НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК МОЛДОВЫ

ПОСТАНОВЛЕНИЕ
об утверждении Регламента о классификации активов и условных обязательств

№ 231 от 27.10.2011
(в силу 01.01.2012)

Мониторул Официал №216–221 ст.2007 от 09.12.2011

***

ЗАРЕГИСТРИРОВАНО:
министр юстиции
_____ Олег ЕФРИМ
№ 856 от 1 декабря 2011 г.

На основании ст.5, 11, 44 Закона № 548-XIII от 21 июля 1995 г. о Национальном банке Молдовы (Официальный монитор Республики Молдова, 1995 г., № 56-57, ст.624), с последующими изменениями и дополнениями, и ст.25, 28, 33, 40 Закона о финансовых учреждениях № 550-XIII от 21 июля 1995 г. (повторное опубликование: Официальный монитор Республики Молдова, 2011 г., № 78-81, ст.199), с последующими изменениями и дополнениями, Административный совет Национального банка Молдовы

ПОСТАНОВЛЯЕТ:

1. Утвердить Регламент о классификации активов и условных обязательств, согласно приложению № 1.

2. Признать утратившими силу некоторые нормативные акты Национального банка Молдовы согласно приложению № 2.

3. Банкам в трехмесячный срок со дня вступления в силу настоящего постановления привести свою деятельность в соответствие с положениями регламента, указанными в пункте 1 к настоящему постановлению.

4. Активы, списанные за счет скидок на потери по активам, которые по состоянию на 31 декабря 2011 были отражены на внебалансовых счетах одновременно с восстановлением их в бухгалтерском балансе, будут классифицироваться в категорию "безнадежные".

5. Настоящее постановление публикуется в Официальном мониторе Республики Молдова и вступит в силу с 1 января 2012 г.

ПРЕДСЕДАТЕЛЬ АДМИНИСТРАТИВНОГО СОВЕТА
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА МОЛДОВЫ **Дорин ДРЭГУЦАНУ**

Кишинэу, 27 октября 2011 г.
№ 231.

Приложение № 1
к Постановлению Административного
совета Национального банка Молдовы
№ 231 от 27 октября 2011 г.

РЕГЛАМЕНТ
о классификации активов и условных обязательств

I. СФЕРА ПРИМЕНЕНИЯ И ОСНОВНЫЕ ПОНЯТИЯ

1. Регламент о классификации активов и условных обязательств (далее – Регламент) применяется банками в пруденциальных целях при классификации и расчете величины скидок на потери по активам и условным обязательствам банка, подверженным кредитному риску, а именно:

1) по следующим активам:

a) счета "Nostro" в банках (включая средства, представляющие резервы для расчета с международными платежными системами);

b) размещения в банках (включая размещения овернайт, которые не превысили срок погашения, указанный в юридическом акте, заключенном между сторонами, средства, представляющие резервы для расчета с международными платежными системами);

c) ценные бумаги по амортизированной стоимости;

d) владения банков в капитале предприятий;

e) кредиты (включая размещения овернайт, превысившие срок погашения указанного в юридическом акте, заключенном между сторонами, факторинг, векселя, учетные векселя, кредитные карточки, разрешенные временные овердрафты, несанкционированные овердрафты, превышающие сумму 100 леев, финансирование коммерческих сделок, соглашения REPO, размещения-гарантии в банках, дебиторские задолженности по финансовому лизингу и другие прямые заменители кредита (активы со свойствами, аналогичными кредитам, по которым оценка риска осуществляется аналогично кредитам);

f) дебиторские задолженности на капитальные вложения и нематериальные активы;

g) дебиторская задолженность, связанная с документарными расчетами;

h) дебиторская задолженность, связанная с расчетами с физическими и юридическими лицами;

i) активы (ценности), переданные во владение /приобретенные взамен возврата задолженности;

j) проценты и другие суммы, рассчитанные и отраженные в бухгалтерском учете банка, которые должны быть получены;

2) по следующим условным обязательствам банка по предоставлению и вложению денежных средств в будущие (за исключением тех, которые в соответствии с п.4 приложения № 1 к Регламенту о подходе к кредитному риску для банков согласно стандартизованному подходу, утвержденному Постановлением Исполнительного комитета Национального банка Молдовы № 111/2018 (далее - Регламент № 111/2018) относятся к категории низкого риска) (далее – условные обязательства):

a) обязательства по приобретению ценных бумаг /владений банков в капитале предприятий;

b) аккредитивы и выпущенные гарантии (за исключением аккредитивов и гарантий, покрытых денежными средствами);

c) обязательства о выдаче кредитов в будущем;

c^1) обязательства по размещению депозитов в будущем;

d) акцепт переводных векселей;

e) векселя, проданные с банковским индоссаментом;

[Пкт.f) утратил силу согласно Пост.НБМ N 290 от 14.11.2024, в силу 01.07.2025]

Понятия и суть категорий активов и условных обязательств, на которые распространяется настоящий Регламент, определяются в соответствии с действующим законодательством и Международными стандартами финансовой отчетности.

[Пкт.1 изменен Пост.НБМ N 290 от 14.11.2024, в силу 01.07.2025]
[Пкт.1 изменен Пост.НБМ N 131 от 21.05.2015, в силу 03.08.2015]
[Пкт.1 изменен Пост.НБМ N 240 от 09.12.2013, в силу 24.01.2014]

2. В настоящем регламенте используются следующие понятия:

a) **просроченный актив** – актив, оплата которого в связи с возмещением/погашением не была получена в срок более 30 дней с даты платежа, установленного в контракте. В случае, если актив становится просроченным, его сальдо также считается просроченным;

b) **ренегоциированный актив** – невозмещенный/непогашенный актив (первоначальный актив), по которому позже в рамках дополнительного соглашения были изменены условия осуществления просроченных платежей. Для квалификации актива, как ренегоциированный, в рамках ренегоциирования любого актива, могут быть определены льготные условия посредством скидки процентной ставки и/или первоначальной суммы актива (суммы, указанной в договоре), учитывая ухудшение финансового положения контрагента;

c) **пролонгированный актив** – актив, у которого сроки возмещения/погашения оплаты, установленные в соответствии с договором, продлеваются на основе дополнительного соглашения. Для квалификации актива, как пролонгированный, соглашение должно быть подписано до квалификации актива, как просроченный, в соответствии со сроком оплаты, предусмотренным в первоначальном договоре. Определение состояния актива, как просроченного, осуществляется на основе первоначального договора и в соответствии с понятием "просроченный актив";

d) **контрагент** – лицо, которое является стороной договора, заключенного с банком, и имеет определенные обязательства перед банком, связанные с активами /условными обязательствами, подверженными кредитному риску;

e) **плата** – процент или первоначальная сумма актива и процентов, или часть актива и процент или часть актива, оплаченная в соответствии с условиями и порядком возмещения/погашения актива, предусмотренных в договоре;

f) **скидки на потери по активам и условным обязательствам** – резервы для покрытия оценочных потерь в связи с оценкой активов /условных обязательств, подверженных кредитному риску;

g) **финансовое состояние** – систематизированная совокупность показателей, характеризующих имущественное и финансовое состояние, наличие и движение собственного капитала и денежных средств субъекта за отчетный период, в том числе полные и/или упрощенные финансовые отчеты, предусмотренные Законом о бухгалтерском учете и финансовой отчетности № 287/2017.

[Пкт.2 изменен Пост.НБМ N 290 от 14.11.2024, в силу 01.07.2025]
[Пкт.2 дополнен Пост.НБМ N 131 от 21.05.2015, в силу 03.08.2015]
[Пкт.2 изменен Пост.НБМ N 301 от 20.12.2012, в силу 27.12.2012]

II. СКИДКИ НА ПОТЕРИ ПО АКТИВАМ И ПО УСЛОВНЫМ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМ

3. Банк обязан рассчитывать скидки на потери по активам /условным обязательствам в размерах, предусмотренных главой IV.

4. Банк классифицируют активы и условные обязательства не реже одного раза в месяц на последний день отчетного периода, в соответствии с настоящим Регламентом и собственной политикой и процедурами, разработанными каждым банком в соответствии с данным Регламентом.
[Пкт.4 изменен Пост.НБМ N 131 от 21.05.2015, в силу 03.08.2015]

5. Новые активы классифицируются с момента взятия активов на учет в балансе банка, а новые условные обязательства – с момента заключения договора, на основе которого появляются или могут появиться в будущем обязательства банка, зарегистрированные в бухгалтерском учете по забалансовым счетам. На основании классификации рассчитанная величина скидок на потери по активам /условным обязательствам определяется в соответствии с главой IV.

6. Скидки на потери по активам и по условным обязательствам, рассчитанные в соответствии с настоящим Регламентом, не должны отражаться в бухгалтерском балансе по счетам доходов или расходов.

7. Разница между величиной скидок на потери по активам и по условным обязательствам, рассчитанная в соответствии с настоящим Регламентом, и балансовой величиной скидок на потери от обесценения их, сформированные в соответствии с Международными Стандартами финансовой отчетности, вычитается из основных собственных средств первого уровня.
[Пкт.7 изменен Пост.НБМ N 290 от 14.11.2024, в силу 01.07.2025]

III. КЛАССИФИКАЦИЯ АКТИВОВ И УСЛОВНЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ

8. До оценки актива и условного обязательства банка его стоимость уменьшается на сумму обеспечения, предусмотренных в подпунктах 3) и 6) пункта 36 Регламента о крупных подверженностях, утвержденного Постановлением Исполнительного комитета Национального банка Молдовы № 109/2019 (далее – Регламент № 109/2019), если соблюдаются условия, предусмотренные данными подпунктами.
[Пкт.8 изменен Пост.НБМ N 290 от 14.11.2024, в силу 01.07.2025]
[Пкт.8 изменен Пост.НБМ N 240 от 09.12.2013, в силу 24.01.2014]

9. При оценке активов и условных обязательств банк учитывает, но не ограничивается следующим:

а) текущую финансовую ситуацию контрагента с точки зрения способности выполнения обязательств;

Текущее финансовое положение юридических лиц будет оцениваться по меньшей мере на основе бухгалтерского баланса, отчета о прибылях и убытках, отчета об изменении собственного капитала и отчета о движении денежных средств, обновляемых раз в полгода, за исключением дебиторов, для которых сумма всех кредитов (сумма, указанная в договоре):

- превышает эквивалент 5 миллионов леев, для которых получение, анализ и мониторинг информации о финансовом положении будут осуществляться с ежеквартальной периодичностью;

- не превышает эквивалент 1 миллиона леев, для которых получение, анализ и мониторинг информации о финансовом положении будут осуществляться на ежегодной основе.

Для юридических лиц банк получит квартальную/полугодовую финансовую отчетность в течение 60 дней и годовую финансовую отчетность в течение 120 дней с последнего дня отчетного периода.

Текущее финансовое положение физических лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность, индивидуальных предприятий, крестьянских хозяйств, физических лиц, осуществляющих профессиональную деятельность в

сфере правосудия и учрежденные ими бюро, а также индивидуальных кабинетов семейных врачей будет оцениваться с периодичностью, предусмотренной для юридических лиц на основе сокращенной или упрощенной финансовой отчетности или, в зависимости от обстоятельств, на основе показателей, установленных банком относительно их имущественного и финансового положения, но которая обязательно будет включать информацию о доходах от продаж, о зарегистрированной чистой прибыли, об отчете движения денежных средств, о дебиторской задолженности, о собственном капитале и об их обязательствах. Для лиц, указанных в настоящем абзаце, банк получит полугодовые финансовые отчетности в течение 60 дней и годовые финансовые отчетности в течение 120 дней с последнего дня отчетного периода.

Текущее финансовое положение физических лиц, не осуществляющих предпринимательскую деятельность, будет оцениваться по меньшей мере раз в год на основании показателей, установленных банком относительно их имущественного и финансового положения, которые будут получены в течение 120 дней с последнего дня отчетного периода;

b) соблюдение договорных условий;

c) платежеспособность контрагента, основанную на исторической финансовой динамике, и/или будущие оценки притока денежных средств;

d) текущую стоимость реализации предмета залога и уровень его ликвидности на рынке Республики Молдова;

e) деловую среду контрагента, состояние экономического сектора, в котором осуществляет свою деятельность и позицию в данном секторе;

f) историю кредита в отношении соблюдения контрагентом обязательств, предусмотренных кредитным договором;

g) соблюдение бизнес-плана или технико-экономического обоснования (в т.ч. последующих изменений и дополнений);

h) финансовое состояние и платежеспособность лица, предоставляющего личную гарантию (поручительство) или страховщика, за исключением кредитов, предоставленных физическим лицам на совокупную сумму (сумма, указанная в договоре) до 400 тысяч леев, и кредитов, предоставленных юридическим лицам, физическим лицам, осуществляющим предпринимательскую деятельность; индивидуальным предприятиям, крестьянским хозяйствам, физическим лицам, осуществляющим профессиональную деятельность в сфере правосудия, и учрежденным ими бюро; а также индивидуальным кабинетам семейных врачей на совокупную сумму (сумма, указанная в договоре), до 1 миллиона леев.

В случае дебиторов – физических лиц финансовое положение поручителей будет оцениваться не реже одного раза в год, независимо от типа поручителя.

В случае дебиторов - юридических лиц и дебиторов - физических лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность, индивидуальных предприятий, крестьянских хозяйств, физических лиц, осуществляющих профессиональную деятельность в сфере правосудия, и учрежденных ими бюро а также индивидуальных кабинетов семейных врачей, финансовая отчетность поручителей будет оцениваться не реже одного раза в полгода, за исключением поручителей - физических лиц, не осуществляющих предпринимательскую деятельность, финансовое положение которых будет оцениваться не реже одного раза в год, независимо от типа дебитора;

i) другие факторы, способные влиять на соблюдение контрагентом договорных условий.

[Пкт.9 изменен Пост.НБМ N 290 от 14.11.2024, в силу 01.07.2025]
[Пкт.9 изменен Пост.НБМ N 131 от 21.05.2015, в силу 03.08.2015]

10. В случае условного обязательства, после определения стоимости согласно пункту 8, ему присваивается фактор кредитной конверсии в соответствии с требованиями пунктов 6 и 7 Регламента № 111/2018.
[Пкт.10 изменен Пост.НБМ N 290 от 14.11.2024, в силу 01.07.2025]

11. После применения требований пунктов 8 и 10 активы и условные обязательства оцениваются и включаются в одну из категорий, указанных в пунктах 13-17.

12. Не подлежат классификации и не рассчитываются скидки на потери на:

a) элементы активов/условных обязательств, указанных в пункте 6 Регламента № 109/2019;

b) элементы активов/условных обязательств, указанных в подпунктах 1) – 6) и 8) – 10) пункта. 36 Регламента № 109/2019;

c) несанкционированные овердрафты, не превышающие сумму 100 леев.
[Пкт.12 в редакции Пост.НБМ N 290 от 14.11.2024, в силу 01.07.2025]

13. Стандартный актив /условное обязательство.

Актив /условное обязательство считается стандартным в случае, если ни одно из определений, изложенных в пунктах 14-17, неприменимо, а также существуют следующие факторы:

a) не имеет просроченных платежей;

b) соблюдаются все договорные обязательства, в т.ч. требования по формированию залога;

c) не был ренегоциирован;

d) финансовое состояние контрагента и оценочные будущие притоки денежных средств демонстрируют повышенную способность выполнения своих обязательств, а также текущих и будущих обязательств;

e) банк владеет актуализованной информацией относительно финансового состояния контрагента и лица, предоставляющего личную гарантию (поручительство) по долгам контрагента, за исключением случаев, когда поручительством является:

- дополнительная гарантия, не являющаяся основным видом гарантии по кредиту;

- гарантия по кредитам, предоставленным физическим лицам на совокупную сумму (сумма указанная в договоре) до 400 тысяч леев;

- гарантия по кредитам, предоставленных юридическим лицам, физическим лицам, осуществляющим предпринимательскую деятельность, индивидуальным предприятиям, крестьянским хозяйствам, физическим лицам, осуществляющим профессиональную деятельность в сфере правосудия, и учрежденным ими бюро, а также индивидуальным кабинетам семейных врачей в совокупной сумме (сумма указанная в договоре), до 1 миллиона леев;

f) нет причин считать, что банк на данный момент или в будущем будет подвергаться риску потерь.
[Пкт.13 изменен Пост.НБМ N 290 от 14.11.2024, в силу 01.07.2025]
[Пкт.13 дополнен Пост.НБМ N 131 от 21.05.2015, в силу 03.08.2015]
[Пкт.13 изменен Пост.НБМ N 301 от 20.12.2012, в силу 27.12.2012]

14. Актив /условное обязательство под надзором.

Актив /условное обязательство считается под надзором в случае, если платежеспособность противоположной стороны/лица, предоставляющего личную гарантию (поручительство) хорошая, уровень ликвидности предмета залога (сформированного) имеет стабильные характеристики, банком получена вся

информация и данные, необходимые для оценки финансового состояния, но существует хотя бы и один из следующих факторов:

a) существуют потенциальные проблемы, связанные с финансовым состоянием контрагента, а в случае кредита и его гарантией;

a[1]) к гарантии применяется арест или запрет, за исключением тех, которые применяются в пользу банка. Это положение не применяется, в случае если имеются достаточные гарантии в отношении актива, кроме арестованных или на которые наложены запреты. Проверка наличия арестов/запретов по гарантии осуществляется периодически, в следующем порядке: по недвижимости - не реже одного раза в год, по другим видам гарантий - в соответствии с внутренними политиками и процедурами банка;

b) наличие потенциальных проблем, связанных с выполнением обязательств контрагента, из-за притоков нерегулированных денежных средств (за исключением сезонных) и трудно проверяемых, хотя их платежеспособность не ухудшилась;

[Подпкт.c) исключен Пост.НБМ N 131 от 21.05.2015, в силу 03.08.2015]

d) поступление платежей с опозданием от 31 до 90 дней;

e) изменения хотя бы один раз срока погашения платежей согласно договору;

e[1]) актив используется в целях, отличных от предусмотренных договором, в размере, не превышающем 5% от суммы первоначального актива (суммы, указанной в договоре), за исключением кредитов, предусмотренных пунктом 33;

f) не соблюдается выполнение бизнес-плана или технико-экономического обоснования (с последующими изменениями и дополнениями);

g) другие аналогичные факторы, являющиеся основанием для классификации активов как "под надзором".

[Пкт.14 дополнен Пост.НБМ N 290 от 14.11.2024, в силу 01.07.2025]
[Пкт.14 изменен Пост.НБМ N 131 от 21.05.2015, в силу 03.08.2015]

15. Субстандартный актив /условное обязательство.

Актив /условное обязательство считается субстандартным в случае, если банк уверен, что в связи с обслуживанием и возвратом актива, существует более высокий риск убытков, чем обычный, спровоцированный хотя бы один из нижеперечисленных факторов:

a) финансовое состояние контрагента ухудшается;

b) гарантия недостаточна или ухудшается (в результате обновления залоговой стоимости не соблюдается степень залогового покрытия, установленная Советом банка во внутренних нормах банка);

c) банком не получено достаточной актуализованной информации о финансовом состоянии противоположной стороны и лица, предоставляющего личную гарантию (поручительство) по задолженности контрагента, источниках возврата долгов, обосновании использования кредита согласно цели, изложенной в кредитном договоре, а также других документов о деятельности контрагента;

c[1]) использование актива в целях, отличных от предусмотренных договором, в размере, превышающем 5% от суммы первоначального актива (суммы, указанной в договоре), за исключением кредитов, предусмотренных пунктом 33;

c[2]) график погашения основной суммы актива не соответствует конкретной деятельности дебитора или назначению актива и этому нет экономического обоснования;

d) притоки денежных средств контрагента/лица, предоставляющего личную гарантию (поручительство) оценены как недостаточные для регулярного выполнения его обязательств/выполнения гарантии;

d[1]) контрагент допускает просроченные платежи от 31 дня до 90 дней не менее двух раз в течение последних 6 месяцев до даты классификации;

e) платежи осуществляются с опозданием от 91 до 180 дней;

f) другие аналогичные факторы, являющиеся основанием для классификации активов как "субстандартные".

[Пкт.15 изменен Пост.НБМ N 290 от 14.11.2024, в силу 01.07.2025]
[Пкт.15 дополнен Пост.НБМ N 131 от 21.05.2015, в силу 03.08.2015]

16. Сомнительный (проблематичный) актив /условное обязательство.

Актив /условное обязательство считается сомнительным (проблематичным) при наличии высокого риска потерь, спровоцированных хотя бы одним из нижеперечисленных факторов:

a) существуют проблемы, в т.ч. связанные с финансовым состоянием и деловой средой контрагента, а также с ухудшением источников возврата долгов, которые ставят под сомнение и снижают вероятность удовлетворения актуальных/будущих долговых обязательств банка, связанных с активом /условным обязательством в полном объеме по обстоятельствам, исходя из сложившихся условий;

b) вероятность убытков очень велика, но существуют определенные важные факторы, конкретные и хорошо аргументированные, которые вскоре произойдут и которые могут способствовать общему или частичному удовлетворению актуальных/будущих долговых обязательств банка, связанных с условным активом/обязательством;

b[1]) контрагент допускает просроченные платежи от 91 дня не менее двух раз в течение последних 9 месяцев до даты классификации;

c) платежи осуществляются с опозданием от 181 до 360 дней;

d) был начат процесс о неплатежеспособности контрагента в течение договорных отношений, связанных с этим активом /условным обязательством;

e) актив/условное обязательство является предметом спора в судебной инстанции;

f) другие аналогичные факторы, являющиеся основанием для классификации активов как "сомнительные (проблематичные)".

Классификация подобного актива /условного обязательства в категорию "безнадежный (потери)" откладывается до более точного определения состояния данного актива /условного обязательства.

[Пкт.16 дополнен Пост.НБМ N 290 от 14.11.2024, в силу 01.07.2025]
[Пкт.16 дополнен Пост.НБМ N 131 от 21.05.2015, в силу 03.08.2015]

17. Безнадежный (потери) актив/условное обязательство.

Актив /условное обязательство считается безнадежным (потери) в случае, если в момент классификации не могут быть удовлетворены настоящие/будущие долговые обязательства банка, связанные с ним, нет аргументов в пользу того, что актив может быть получен и существует хотя бы один из нижеперечисленных факторов:

a) контрагент находится в процессе ликвидации (за исключением банков в процессе ликвидации в Республике Молдова и контрагентов, долги которых гарантированы недвижимостью);

b) отсутствует предмет залога;

c) платежи осуществляются с опозданием на 361 день и более;

d) другие аналогичные факторы, являющиеся причинами твердо считать, что получение актива невозможно.

[Пкт.17 изменен Пост.НБМ N 131 от 21.05.2015, в силу 03.08.2015]

18. Если активы /условные обязательства могут классифицироваться по-разному, согласно данным критериям они относятся к более жесткой категории.

19. Пролонгация и ренегоциирование актива не могут определить его классификацию в лучшую категорию, чем та, которая была в день пролонгации или ренегоциирования.

20. Активы /условные обязательства, классифицированные как субстандартные, сомнительные и безнадежные, считаются неблагоприятными.

21. В случае, если контрагент банка владеет несколькими активами/условными обязательствами, предоставленными одним и тем же банком, и любые из них классифицированы как неблагоприятные, все задолженности контрагента следует классифицировать в ту же наиболее жесткую категорию неблагоприятных активов/условных обязательств, в которой была классифицирована хотя бы одна из задолженностей контрагента.

В случае дебиторов, входящих в группу связанных клиентов (в соответствии с понятием "группа связанных клиентов", определенного в Регламенте № 109/2019) с контрагентом, активы/условные обязательства, выданные дебиторам этой группы, классифицируются в наиболее жесткую категорию, в которой классифицированы задолженности контрагента, при совокупном выполнении следующих критериев:

a) банк имеет неблагоприятные подверженности перед контрагентом, которые классифицируются в более жесткую категорию по сравнению с подверженностями других дебиторов из группы связанных клиентов;

b) дебитор находится в отношениях тесной связи на основании экономической зависимости, установленной в соответствии с положениями части 3 главы 1 приложения № 2 к Регламенту № 109/2019 (дебиторы, которых следует классифицировать более жестко, экономически зависят от неблагоприятного контрагента).

[Пкт.21 в редакции Пост.НБМ N 290 от 14.11.2024, в силу 01.07.2025]

[Пкт.21[1] утратил силу согласно Пост.НБМ N 290 от 14.11.2024, в силу 01.07.2025]
[Пкт.21[1] введен Пост.НБМ N 131 от 21.05.2015, в силу 03.08.2015]

22. Если на удовлетворение требований банка по определенным активам/условным обязательствам, оцененным в соответствии с пунктами 13-17, могут также влиять и обстоятельства, и условия, существующие в иностранном государстве в результате оценки соответствующих активов/условных обязательств, они будут включены в одну из следующих категорий (в соответствии с уровнем кредитного качества, предусмотренным в приложении № 4 к Регламенту № 111/2018):

1) Стандартный – соответствует 1 или 2 уровню качества кредита;

2) Под надзором – соответствует 3 уровню качества кредита;

3) Субстандартный – соответствует 4 уровню качества кредита;

4) Сомнительный (проблематичный) – соответствует 5 уровню качества кредита;

5) Безнадежный (потери) – соответствует 6 уровню качества кредита.

[Пкт.22 в редакции Пост.НБМ N 290 от 14.11.2024, в силу 01.07.2025]

23. В случае, если рейтинг, присвоенный рейтинговыми ECAI стране/контрагенту, отличается, учитывается рейтинг ECAI, присвоившее наименьший рейтинг.

[Пкт.23 изменен Пост.НБМ N 290 от 14.11.2024, в силу 01.07.2025]
[Пкт.23 дополнен Пост.НБМ N 131 от 21.05.2015, в силу 03.08.2015]

24. Страна, которая не была оценена ECAI по условиям пункта 22 настоящего Регламента, будет оцениваться банком самостоятельно на основании собственных внутренних политик и процедур.
[Пкт.24 изменен Пост.НБМ N 290 от 14.11.2024, в силу 01.07.2025]

25. В случае, если классификация актива /условного обязательства согласно пунктам 13-17 и 22 другая, он относится к более жесткой категории.
[Пкт.25 изменен Пост.НБМ N 290 от 14.11.2024, в силу 01.07.2025]
[Пкт.25 изменен Пост.НБМ N 131 от 21.05.2015, в силу 03.08.2015]

26. Обнаружение актива как просроченный актив не приводит к отмене долгов, связанных с активом должника или иного обязательства контрагентом, и не влияет на право банка требовать осуществления соответствующих платежей или выполнения других требований, связанных с активом.

IV. НЕОБХОДИМОЕ РЕЗЕРВИРОВАНИЕ РАССЧИТАННЫХ СРЕДСТВ ПО СКИДКАМ НА ПОТЕРИ ПО АКТИВАМ И УСЛОВНЫМ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМ

27. Необходимая сумма средств по скидкам на потери по активам /условным обязательствам рассчитывается в следующем объеме от суммы активов /условных обязательств из каждой категории классификации согласно пунктам 13-17 или пункту 22:

(1) Стандартные	2%
(2) Под надзором	5%
(3) Субстандартные	30%
(4) Сомнительные (проблематичные)	60%
(5) Безнадежные (потери)	100%

[Пкт.27 изменен Пост.НБМ N 290 от 14.11.2024, в силу 01.07.2025]
[Пкт.27 дополнен Пост.НБМ N 131 от 21.05.2015, в силу 03.08.2015]

V. ПОЛИТИКИ УПРАВЛЕНИЯ КРЕДИТНЫМ РИСКОМ

[Глава V (пкт.28,29) утратила силу согласно Пост.НБМ N 290 от 14.11.2024, в силу 01.07.2025]

VI. ОСОБЕННОСТИ КЛАССИФИКАЦИИ НЕКОТОРЫХ АКТИВОВ И УСЛОВНЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ

30. Актив /условное обязательство (за исключением актива /условного обязательства по кредитным картам и актива /условного обязательства, являющегося резервом для расчетов с международными платежными системами, кредитных линий, в том числе revolving, с условием, что на день пролонгации все платежи были оплачены и финансовое положение свидетельствует о способности дебитора выполнять обязательства), который был пролонгирован или ренегоциирован, классифицируется:

1) В случае пролонгирования – не выше категории "под надзором", для активов, которые в день пролонгирования классифицированы в категорию "стандартные", или "под надзором" и не выше категории актива на дату пролонгирования для активов, которые на ту же дату классифицированы в категорию "субстандартные", или "сомнительные (проблематичные)", если платежи на дату пролонгирования были выплачены банку. Таким образом, он классифицируется на период 6 месяца после пролонгирования, если проценты и основная сумма актива /условного обязательства будут выплачиваться регулярно (не реже одного раза в месяц). Впоследствии для активов, которые на дату

пролонгирования классифицированы в категорию "под надзором", если проценты и основная сумма актива /условного обязательства выплачиваются регулярно (не реже одного раза в месяц) и финансовое положение отражает высокую способность дебитора выполнять свои обязательства, они могут быть классифицированы выше, а классифицированные в категорию "субстандартные" или "сомнительные (проблематичные)", если проценты и основная сумма актива /условного обязательства выплачиваются регулярно (не реже одного раза в месяц), они могут быть классифицированы выше, по обстоятельствам, но не выше категории "под надзором". В противном случае делается более жесткая классификация. В случае, если актив продлевался два раза и более в связи с нестабильным финансовым положением, он переклассифицируется не выше категории "субстандартный" в течение следующих 12 месяцев или до окончания срока погашения актива, если остаточный срок погашения составляет менее 12 месяцев. После продления, если проценты по активу/условному обязательству будут выплачиваться регулярно (не реже ежемесячно), а базовая сумма будет выплачиваться не реже ежеквартально примерно равными долями в течение 12 месяцев подряд и финансовое положение свидетельствует о возможности исполнения обязательства дебитора, они могут быть классифицированы в более благоприятную категорию в зависимости от обстоятельств, но не выше категории "под надзором". В противном случае, делается более жесткая классификация.

2) В случае ренегоциирования – не выше категории "субстандартные", для активов, которые на дату ренегоциирования классифицированы в категорию "стандартные" или "под надзором" и не выше категории актива на дату ренегоциирования для активов, которые на ту же дату классифицированы в категорию "субстандартные" или "сомнительные (проблематичные)", если начисленные проценты на дату ренегоциирования были выплачены банку или подлежат выплате в первые 3 месяца после даты ренегоциирования. Таким образом, он классифицируется на период 6 месяца после ренегоциирования, если проценты и основная сумма актива /условного обязательства будут выплачиваться регулярно (не реже одного раза в месяц). Впоследствии для активов, которые на дату ренегоциирования классифицированы в категорию "субстандартные" или "сомнительные (проблематичные)", если проценты и основная сумма актива /условного обязательства будут выплачиваться регулярно (не реже одного раза в месяц), он может быть классифицирован более выше по обстоятельствам, но не выше категории "под надзором". В противном случае делается более жесткая классификация.

[Пкт.30 изменен Пост.НБМ N 290 от 14.11.2024, в силу 01.07.2025]
[Пкт.30 изменен Пост.НБМ N 131 от 21.05.2015, в силу 03.08.2015]
[Пкт.30 дополнен Пост.НБМ N 301 от 20.12.2012, в силу 27.12.2012]

31. Актив /условное обязательство с возвратом/погашением до востребования классифицируется не выше категории "под надзором" с даты, на которую истек срок первой выплаты процентов, или с даты, на которую банк требует возврат/погашение актива /условного обязательства, и требование не было удовлетворено.

В случае, если следующий актив впоследствии продлен или ренегоциирован, осуществляется классификация согласно пункту 30.

32. В случае, если платежи по просроченному активу классифицированному как "субстандарт" или более жестко были возвращены, и актив становится срочным, данный актив классифицируется как стандартный или под надзором, в зависимости от обстоятельств. В случае, если по такому активу вновь не осуществляется плата в срок до 30 дней включительно, он классифицируется не выше субстандартного, в зависимости от обстоятельств, до того как актив становится срочным.

[Пкт.32 дополнен Пост.НБМ N 131 от 21.05.2015, в силу 03.08.2015]

33. Потребительский кредит - кредит, предоставленный сотруднику банка (не гарантированный залогом или иными средствами гарантирования) в сумме (сумма, указанная в договоре) до 400 тысяч леев, и кредит, предоставленный юридическому лицу, физическому лицу, осуществляющему предпринимательскую деятельность; индивидуальному предприятию, крестьянскому хозяйству, физическому лицу, осуществляющему профессиональную деятельность в сфере правосудия, и учрежденным ими бюро; а также индивидуальным кабинетам семейных врачей в сумме (сумма, указанная в договоре), до 1 миллиона леев, не гарантированный залогом или иными средствами гарантирования, погашение которых основано только на обязательстве дебитора и на внутренних обеспечительных процедурах банка, а также дебиторская задолженность физических и юридических лиц в соответствующих размерах классифицируются следующим образом:

1) По кредитам /дебиторским задолженностям, плата по которым осуществляется не реже одного раза в месяц:

a) в случае, если дебитор задержал плату до 30 дней, кредит /дебиторская задолженность классифицируется не выше, чем "под надзором";

b) в случае, если дебитор задержал плату от 31 до 60 дней, кредит /дебиторская задолженность классифицируется не выше, чем "субстандартный";

c) в случае, если дебитор задержал плату от 61 до 90 дней, кредит /дебиторская задолженность классифицируется не выше, чем "сомнительный (проблематичный)";

d) в случае, если дебитор задержал платежи более чем на 90 дней, кредит /дебиторская задолженность классифицируется не выше, чем "безнадежный (потери)".

2) Кредиты /дебиторские задолженности, плата по которым осуществляется реже одного раза в месяц, классифицируются в категорию ниже, в каждом случае, предусмотренном в пункте 1, за исключением уже классифицированных в категорию безнадежных (потери).

В случае если сумма (сумма, указанная в договоре) всех кредитов, предоставленных одному дебитору, превышает величины кредитов, указанных в настоящем пункте, их классификация осуществляется в соответствии с пунктами 14 - 17.

[Пкт.33 изменен Пост.НБМ N 290 от 14.11.2024, в силу 01.07.2025]
[Пкт.33 изменен Пост.НБМ N 131 от 21.05.2015, в силу 03.08.2015]

33^{1}. Кредиты /дебиторские задолженности в размере (сумма, указанная в договоре) до 400 тыс. леев в случае физических лиц, не осуществляющих предпринимательскую деятельность, и до 1 миллиона леев в случае юридических лиц, физических лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность; индивидуальных предприятий, крестьянских хозяйств; физических лиц, осуществляющих профессиональную деятельность в сфере юстиции и созданных ими кабинетах; а также индивидуальных кабинетов семейных врачей, за исключением кредитов, предусмотренных пунктом 33, гарантированные целиком или частично финансовыми гарантиями, выданные в рамках специализированных проектов международными финансовыми организациями и юридическими лицами, сферой деятельности которых является гарантирование кредитов, и патримоний которых в большинстве состоит из участия лицензированных банков и государства:

a) в случае, если дебитор задержал плату от 31 до 60 дней, кредит /дебиторская задолженность классифицируется не выше, чем "под надзором";

b) в случае, если дебитор задержал плату от 61 до 90 дней, кредит /дебиторская задолженность классифицируется не выше, чем "субстандартный";

c) в случае, если дебитор задержал плату от 91 до 180 дней, кредит /дебиторская задолженность классифицируется не выше, чем "сомнительный (проблематичный)";

d) в случае, если дебитор задержал плату более 181 дня, кредит /дебиторская задолженность классифицируется не выше, чем "безнадежный (потери)".

[Пкт.33[1] изменен Пост.НБМ N 290 от 14.11.2024, в силу 01.07.2025]

[Пкт.33[1] введен Пост.НБМ N 301 от 20.12.2012, в силу 27.12.2012]

34. Помимо соблюдения сроков платежа по кредитам /дебиторским задолженностям, в процессе классификации будут оцениваться процедуры внутреннего обеспечения по выдаче/появлению, надзору и возврату кредитов /дебиторских задолженностей физических и юридических лиц. Дополнительно при классификации кредитов /дебиторских задолженностей юридических лиц , физических лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность; индивидуальных предприятий, крестьянских хозяйств, физических лиц, осуществляющих профессиональную деятельность в сфере правосудия, и учрежденных ими бюро; а также индивидуальных кабинетов семейных врачей учитывается и их финансовое положение, а в случае физических лиц, которые не осуществляют предпринимательскую деятельность и которые в течение последних 6 месяцев зарегистрировали просроченные платежи - подтвержденные доходы (понятие, предусмотренное Регламентом об ответственном кредитовании потребителей банками, утвержденным Постановлением Исполнительного комитета Национального банка Молдовы № 101/2022). В случае существенных недостатков, кредит /дебиторская задолженность классифицируются в более жесткую категорию, чем предусмотренные в пункте 33 подпунктах 1) и 2), в зависимости от обстоятельств.

[Пкт.34 изменен Пост.НБМ N 290 от 14.11.2024, в силу 01.07.2025]

35. Выданные кредиты и условные обязательства по предоставлению на будущее денежных средств одному дебитору (за исключением банков), долги которого превышают в 8 раз его собственный капитал (в случае, если нет других возможных или реальных проблем, связанных с его финансовым положением или обеспечением кредита), классифицируются не выше, чем под наблюдением.

[Пкт.35 дополнен Пост.НБМ N 131 от 21.05.2015, в силу 03.08.2015]

35[1]. Выданные кредиты и условные обязательства по предоставлению на будущее денежных средств одному дебитору (за исключением банков), долги которого превышают в 30 раз его собственный капитал, и не существует других возможных или реальных проблем, связанных с его финансовым положением или обеспечением кредита, классифицируются не выше категории "субстандарт". Данные требования не применяются к следующим ситуациям:

a) для кредитов и условных обязательств, совокупный объем которых (сумма, указанная в договоре) меньше или равен 1000000 леев;

b) для кредитов и/или условных обязательств, обеспеченных в размере не менее 50% от стоимости подверженности перед дебитором, с реальными гарантиями, являющихся собственностью дебитора или участника, осуществляющего контроль над ним, или выгодоприорбретающего собственника дебитора, если дебитор является юридическим лицом (залог недвижимости, основных и оборотных средств, за исключением долговых обязательств или других имущественных прав).

[Пкт.35[1] дополнен Пост.НБМ N 290 от 14.11.2024, в силу 01.07.2025]

[Пкт.35[1] введен Пост.НБМ N 45 от 01.10.2015, в силу 13.05.2016]

36. В случае реализации банком условного обязательства в пользу третьего лица (такие как гарантии, аккредитивы и прочие платежи, осуществленные банком в пользу третьего лица, в случае невыполнения платежного обязательства клиентом банка согласно требованиям договора клиента с третьим лицом или на основе других условий) и отражения данного долгового обязательства как актива банка (за исключением условных обязательств, выпущенных в рамках кредитных линий), он классифицируется не выше субстандартного.

37. При классификации ценных бумаг и владений банков в капитале предприятий, оценка производится с учетом финансового положения и других количественных факторов, а также качественных (например, качество управления, прозрачность информации, деятельность, рынков сбыта и т.д.) эмитента ценной бумаги и соответственно предприятия, в котором банк имеет владения. Сумма ценных инвестиционных бумаг, подлежащая классификации, должна включать при необходимости премии или дисконты.

[Пкт.37 изменен Пост.НБМ N 290 от 14.11.2024, в силу 01.07.2025]

38. При классификации условных обязательств оценивается лицо, которое станет дебитором банка или которое будет иметь дебиторскую задолженность перед банком в результате реализации контракта по данному обязательству.

39. При классификации активов /условных обязательств:

1) В случае, если дебитор получает кредит в иностранной валюте или привязанный к иностранной валюте и не получает доходов в данной валюте в необходимой величине для обслуживания и возмещения обязательств в иностранной валюте или привязанных к иностранной валюте в соответствии с договорными условиями, кредит классифицируется в соответствии с внутренними нормами, предусматривающими применение при классификации меньшего размера задолженности, более пессимистический анализ притоков прогнозируемых денежных средств и др. При отсутствии подобных норм указанный кредит классифицируется в категорию ниже на один уровень, чем в случаях, когда дебитор имеет доходы в иностранной валюте.

2) В случае, если проценты по активу необходимо выплачивать один раз в квартал, актив классифицируется не выше категории "под надзором", один раз в полугодие – не выше категории "субстандартные", один раз в год – не выше категории "сомнительные". Данная классификация применяется также и в случае, если банк предоставляет дебитору отсрочку выплаты процентов больше, чем на один квартал.

Данное требование не распространяется на активы, имеющие цель финансирование сезонных работ в сельском хозяйстве (периодичность выплат процентов не должна превышать 6 месяцев), инвестиционные активы, для которых характерен продолжительный цикл получения доходов (периодичность выплаты процентов не должна превышать 6 месяцев), а также на активы, источником которых являются денежные средства, полученные в виде кредита от международных финансовых организаций, в случае, если установлена определенная периодичность выплаты процентов по этим денежным средствам. Указанные активы подлежат классификации в соответствии с внутренними нормами, предусматривающими применение, при классификации более низкого уровня задолженности, более пессимистического анализа прогнозируемых притоков денежных средств и др.

3) Вновь выданный кредит классифицируется не выше категории "субстандартный", если до решения о его выдаче (максимум 30 дней) банк не

располагал информацией относительно кредитной истории, полученной от бюро кредитных историй, лицензированных в Республике Молдова, в случае резидентов, отчет полученный у бюро кредитных историй из страны его происхождения, если такое учреждение существует в стране происхождения, или другая информация о кредитной истории дебитора в случае нерезидентов, и, по необходимости, любой иной соответствующей информацией, относящейся к соблюдению дебитором своих договорных обязательств за последние 3 года (справки других банков; выписки со счетов, открытых в других банках, и иная информация, необходимая для оценки истории соблюдения договорных обязательств), а также в случае, когда дебитор отказал в представлении другой соответствующей информации о своей кредитной истории. Подобная классификация осуществляется банком до получения соответствующей информации, а также в случае, если банк не располагает обновленной информацией (при изменении любых договорных условий или не реже одного раза в год), относящейся к содержанию кредитной истории относительно соблюдения дебитором обязательств, принятых на себя на основании ранее заключенных кредитных договоров.

4) Кредит, выданный и гарантированный лишь поручительством, классифицируется не выше категории "субстандартный", если лицо, предоставившее поручительство, не располагает достаточным имуществом (пр. денежными средствами, основными и оборотными активами) для гарантирования обязательства или не предусматривается способность погашения кредита. Соответствующие положения не распространяются на кредиты, предоставленные физическим лицам в совокупной сумме (сумма, указанная в договоре) до 400 тысяч леев, и на кредиты, предоставленные юридическим лицам, физическим лицам, осуществляющим предпринимательскую деятельность; индивидуальным предприятиям, крестьянским хозяйствам, физическим лицам, осуществляющим профессиональную деятельность в сфере правосудия, и учрежденным ими бюро; а также индивидуальным кабинетам семейных врачей в совокупной сумме (сумма, указанная в договоре), до 1 миллиона леев.

5) Новые условные обязательства по предоставлению кредитов классифицируются в соответствии с положениями главы III, за исключением положений, касающихся залога/гарантии, указанных в пунктах 13-17, если предоставление всей суммы или каждого транша кредита, связанного с условным обязательством, определяется установлением залога/гарантии достаточного для покрытия кредита, который будет выдан, и если банк предоставит срок, не превышающий 60 дней с даты выплаты первоначальной суммы кредита или его транша, для регистрации залога/гарантии.

[Пкт.39 изменен Пост.НБМ N 290 от 14.11.2024, в силу 01.07.2025]
[Пкт.39 дополнен Пост.НБМ N 131 от 21.05.2015, в силу 03.08.2015]

40. Активы, за исключением недвижимого имущества, а также недвижимое имущество с сопутствующим оборудованием, что является составной частью имущественного комплекса, переданные во владение /приобретенные взамен возврата кредитов, классифицируются следующим образом:

1) не выше категории "субстандартный" на период 12 месяцев со дня признания их в бухгалтерском балансе как активы, предназначенные для продажи;

2) не выше категории "сомнительный", если банк не продал соответствующие активы на протяжении 12 месяцев со дня признания их в бухгалтерском балансе как активы, а период классификации актива, предназначенного для продажи, был продлен;

3) не выше категории безнадежный, если банк не продал долгосрочные материальные активы на протяжении 12 месяцев и период классификации актива, предназначенного для продажи, не был продлен;

4) в категории безнадежный, если банк не продал соответствующие активы в течение продленного периода для классификации актива, предназначенного для продажи;

5) в категории безнадежный, если владелец соответствующих активов является юридическим лицом в процессе банкротства/ликвидации, за исключением выделенного имущества или в процессе выделения имущества из дебиторской массы, которое классифицируется, в зависимости от обстоятельства, в соответствии с подпунктами 1)-4) данного пункта;

6) согласно пунктам 33-34, если актив продан с оплатой его стоимости по частям и отражается в бухгалтерском балансе как дебиторские задолженности.

[Пкт.40 дополнен Пост.НБМ N 301 от 20.12.2012, в силу 27.12.2012]

40[1]. Недвижимое имущество, а также недвижимое имущество с сопутствующим оборудованием, что является составной частью имущественного комплекса, переданное во владение /приобретенное взамен возврата долга, классифицируется следующим образом:

1) не выше категории "субстандартный" на период 24 месяцев со дня признания актива в бухгалтерском учете с осуществлением независимой оценки не реже одного раза в год соответствующего актива;

2) не выше категории "сомнительный", по истечении срока 24 месяцев со дня признания актива в бухгалтерском учете с осуществлением независимой оценки не реже одного раза в год соответствующего актива;

3) в категорию "безнадежный" если собственник данных активов, является юридическим лицом в процессе неплатежеспособности/ликвидации, за исключением выделенного имущества или в процессе выделения имущества из дебиторской массы, которое классифицируется, в зависимости от обстоятельства, в соответствии с частями 1)-2) данного пункта;

4) согласно пунктам 33-34, если актив продан с оплатой его стоимости по частям и отражается в бухгалтерском балансе как дебиторские задолженности.

Указанные независимые оценки в частях 1) и 2) должны быть подтверждены независимой аудиторской компанией в соответствии с Международным стандартом аудита МСА 805 "Особые аспекты – аудит отдельной финансовой отчетности и определенных элементов, счетов или статей финансового отчета" предварительно классификации соответствующих активов.

[Пкт.40[1] введен Пост.НБМ N 301 от 20.12.2012, в силу 27.12.2012]

VII. ОБЩИЕ РЕЗЕРВЫ ДЛЯ БАНКОВСКИХ РИСКОВ

41. Общие резервы для банковских рисков представляют разницу между рассчитанной суммой в соответствии с пунктом 27 скидок на потери по активам /условным обязательствам и величину балансовых скидок на потери от обесценивания тех же активов и резервов на потери тех же условных обязательств, сформированные согласно Международным стандартам финансовой отчетности.

[Пкт.41 изменен Пост.НБМ N 131 от 21.05.2015, в силу 03.08.2015]

42. Общие резервы для банковских рисков формируются ежегодно на конец отчетного года (на 31 декабря) из нераспределенной прибыли текущего года или, в случае недостаточности, из прибыли предыдущих лет.

[Пкт.42 изменен Пост.НБМ N 290 от 14.11.2024, в силу 01.07.2025]

[Пкт.42 в редакции Пост.НБМ N 301 от 20.12.2012, в силу 27.12.2012]

43. В случае, если нераспределенная прибыль текущего года и/или прибыли предыдущих лет банка недостаточна для покрытия необходимого уровня резервов для банковских рисков, дефицит считается как недостающая величина скидок на потери по активам /условным обязательствам, которая уменьшает основные собственные средства первого уровня и должна быть раскрыта в пояснительных записках к финансовой отчетности.
[Пкт.43 изменен Пост.НБМ N 290 от 14.11.2024, в силу 01.07.2025]
[Пкт.43 изменен Пост.НБМ N 131 от 21.05.2015, в силу 03.08.2015]

44. В случае уменьшения величины скидок на потери по активам /условным обязательствам, рассчитанные в соответствии с настоящим Регламентом по отношению к величине, отраженной на счете общих резервов для банковских рисков, возмещение средств осуществляется на тех же счетах нераспределенной прибыли, с которых были сформированы соответствующие резервы.

VIII. ДРУГИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

45. Банк не предоставляет денежные средства, в том числе дополнительные денежные средства, с целью оплаты контрагентом своих задолженностей (основная сумма актива и/или условного обязательства, проценты, пеня и/или другие сопутствующие ему платежи) перед банком или задолженностей перед банком лиц, аффилированных или связанных с контрагентом, за исключением:

1) случаев выкупа задолженности дебитора у другого банка, небанковской кредитной организации и ссудо-сберегательной ассоциации;

2) случаев консолидации задолженностей дебитора банка - физического лица, не осуществляющего предпринимательскую деятельность, с возможностью увеличения кредитного лимита при соблюдении в совокупности следующих условий:

a) в течение срока действия кредитов допускается только одна консолидация;

b) срок погашения консолидированной задолженности не будет превышать наибольшего срока погашения консолидированных задолженностей;

c) наибольшая задолженность, которую дебитор регистрирует на дату консолидации, не превышает 50% стоимости консолидированного долга;

d) дебитор не удерживал платежи по зарегистрированным задолженностям более 30 дней в течение последних 6 месяцев до даты консолидации;

e) лимит консолидированной задолженности будет установлен в соответствии с текущей и будущей способностью дебитора погашать долг, на основе политик и процедур банка по управлению кредитными рисками.
[Пкт.45 в редакции Пост.НБМ N 290 от 14.11.2024, в силу 01.07.2025]

45[1]. Задолженность контрагента, возникшая в результате консолидации нескольких его задолженностей, должна быть классифицирована на дату консолидации не выше самой жесткой категории, в которой была классифицирована хотя бы одна из задолженностей контрагента до консолидации.
[Пкт.45[1] введен Пост.НБМ N 290 от 14.11.2024, в силу 01.07.2025]

46. Банк представляет отчет о классификации активов и условных обязательств и расчет скидок на потери по активам /условным обязательствам в соответствии с требованиями нормативных актов Национального банка Молдовы, относящихся к отчетности.

Приложение № 2
к Постановлению Административного совета

Национального банка Молдовы
№ 231 от 27 октября 2011 г.

СПИСОК
нормативных актов Национального банка Молдовы,
которые признаются утратившими силу

1. Постановление Административного совета Национального банка Молдовы № 224 от 30 августа 2007 г. о Регламенте о классификации активов и условных обязательств и формировании скидок на потери по активам и резервов на потери по условным обязательствам (Официальный монитор Республики Молдова, 2007, № 149-152, ст.560).

2. Пункт VIII Постановления Административного совета Национального банка Молдовы № 171 от 11 сентября 2008 г. о внесении изменений и дополнений в некоторые нормативные акты Национального банка Молдовы (Официальный монитор Республики Молдова, 2008, № 180-181, ст.536).

3. Пункт 2 Постановления Административного совета Национального банка Молдовы № 86 от 30 апреля 2010 г. о внесении изменений и дополнений в некоторые нормативные акты Национального банка Молдовы (Официальный монитор Республики Молдова, 2010, № 94-97, ст.357).

4. Постановление Административного совета Национального банка Молдовы № 229 от 18 ноября 2010 о внесении изменений и дополнений в Регламент о классификации активов и условных обязательств и формировании скидок на потери по активам и резервов на потери по условным обязательствам (Официальный монитор Республики Молдова, 2011, № 1-4, ст.59).

5. Пункт 1 Постановления Административного совета Национального банка Молдовы № 82 от 21 апреля 2011 г. о внесении изменений и дополнений в некоторые нормативные акты Национального банка Молдовы (Официальный монитор Республики Молдова, 2011, № 87-90, ст.569).