

13.12.2015

Hotărârea CE al BNM nr. 45 din 01.10.2015 cu privire la modificarea și completarea unor acte normative ale Băncii Naționale a Moldovei

Monitorul Oficial al Republicii Moldova nr. 306-310 art. 2246 din 13.11.2015

COMITETUL EXECUTIV AL BĂNCII NAȚIONALE A MOLDOVEI

HOTĂRÂREA cu privire la modificarea și completarea unor acte normative ale Băncii Naționale a Moldovei

nr. 45 din 01.10.2015

(în vigoare din 13.12.2015, cu excepția pct.2, care va intra în vigoare la 13.05.2016)

ÎNREGISTRAT:

Ministrul Justiției
al Republicii Moldova
nr.1072 din 28 octombrie 2015
Ministru _____ Vladimir CEBOTARI

În temeiul art.5 alin.(1) lit.d), art.11 alin.(1), art.27 lit.c), art.44 din Legea nr.548-XIII din 21 iulie 1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 1995 nr.56-57, art.624), cu modificările și completările ulterioare, și art.25, art.28 alin.(2), art.31 alin.(3), art.33 și art.40 din Legea instituțiilor financiare nr.550-XIII din 21 iulie 1995 (republicată în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2011, nr.78-81, art.199), cu modificările și completările ulterioare, Comitetul executiv al Băncii Naționale a Moldovei

HOTĂRĂȘTE:

1. Punctul 2, subpunctul 5) din Regulamentul cu privire la expunerile "mari", aprobat prin Hotărârea Consiliului de administrație al Băncii Naționale a Moldovei nr.240 din 9 decembrie 2013 (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2014, nr.17-23, art.97), înregistrat la Ministerul Justiției al Republicii Moldova la 15 ianuarie 2014 cu nr.955, se modifică și se completează după cum urmează:

a) litera b) va avea următorul conținut:

"b) expunerilor băncii, care sînt asigurate irevocabil, pînă la scadență, de către debitori, cu excepția nerezidenților, cu gajul mijloacelor bănești aflate în conturile deschise la banca care își asumă expunerea;"

b) după litera b) se completează cu litera b¹) cu următorul conținut:

"b¹) expunerilor băncii, care sunt asigurate irevocabil, pînă la scadență, cu gaj sub formă de mijloace bănești aflate în conturile deschise la banca care își asumă expunerea, de către organizațiile internaționale, băncile de dezvoltare multilaterală și/sau băncile, care au ratingul nu mai mic de categoria BBB-/Baa3 atribuit de către cel puțin una din agențiile Standard & Poor's, Moody's și Fitch-IBCA, cu condiția că băncile în cauză sunt concomitent rezidente ale țărilor cu ratingurile menționate. În cazul în care ratingul atribuit unei bănci/țării diferă de la o agenție la alta, se ia în considerație ratingul agenției care a atribuit ratingul cel mai mic;"

2. Regulamentul cu privire la clasificarea activelor și angajamentelor condiționale, aprobat prin Hotărârea Consiliului de administrație al Băncii Naționale a Moldovei nr.231 din 27 octombrie 2011 (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2011, nr.216-221, art.2007), cu modificările și completările ulterioare, înregistrat la Ministerul Justiției al Republicii Moldova la 1 decembrie 2011 cu nr.856, după punctul 35 se completează cu punctul 35¹ cu următorul conținut:

“35¹. Creditele acordate și angajamentele condiționale de acordare pe viitor a mijloacelor bănești unui debitor (cu excepția băncilor), ale cărui datorii depășesc de 30 ori capitalul propriu al debitorului și nu există alte probleme potențiale sau reale legate de situația financiară a acestuia sau de garantarea creditului, se clasifică nu mai sus de categoria “substandard”.

Prevederile respective nu se aplică următoarelor situații:

- a) pentru creditele și angajamentele condiționale a căror valoare cumulativă este mai mică sau egală cu 1000000 lei;
- b) pentru creditele și/sau angajamentele condiționale asigurate în proporție de cel puțin 50 la sută din valoarea expunerii față de debitor, cu garanții reale aflate în proprietatea debitorului (gajul bunurilor imobile, mijloacelor fixe și circulante, cu excepția creanțelor sau altor drepturi patrimoniale).”.

3. Prevederile punctului 1 din prezenta hotărâre nu se vor aplica tranzacțiilor încheiate de către bancă pînă la data intrării în vigoare a acesteia. Orice decizie privind încheierea oricărei tranzacții care va conduce la formarea expunerii “mari” sau prelungirea acțiunii unei asemenea tranzacții, inclusiv modificarea tranșelor de achitare, încheiate pînă la data intrării în vigoare a prezentei hotărâri, se va lua în conformitate cu condițiile și restricțiile Regulamentului cu privire la expunerile “mari”.

4. Prezenta hotărâre se publică în Monitorul Oficial al Republicii Moldova și intră în vigoare în termen de o lună de la data publicării, cu excepția punctului 2, care va intra în vigoare în termen de șase luni de la data publicării.

**Președintele
Comitetului executiv**

Sergiu CIOCLEA

Nr. 45. Chișinău, 1 octombrie 2015.

Vezi și

Tag-uri

[Hotărârea](#) ^[1]

[Hotărâre](#) ^[2]

[hotărîre](#) ^[3]

[Hotărîrea](#) ^[4]

[45](#) ^[5]

[din 01.10.2015](#) ^[6]

[cu privire la modificarea și completarea unor acte normative](#) ^[7]

Sursa URL:

<https://www.bnm.md/ro/content/hotararea-ce-al-bnm-nr-45-din-01102015-cu-privire-la-modificarea-si-completarea-unor-acte>

Legături conexe:

[1] [https://www.bnm.md/ro/search?hashtags\[0\]=Hotărârea](https://www.bnm.md/ro/search?hashtags[0]=Hotărârea) [2] [https://www.bnm.md/ro/search?hashtags\[0\]=Hotărâre](https://www.bnm.md/ro/search?hashtags[0]=Hotărâre) [3] [https://www.bnm.md/ro/search?hashtags\[0\]=hotărîre](https://www.bnm.md/ro/search?hashtags[0]=hotărîre) [4] [https://www.bnm.md/ro/search?hashtags\[0\]=Hotărîrea](https://www.bnm.md/ro/search?hashtags[0]=Hotărîrea) [5] [https://www.bnm.md/ro/search?hashtags\[0\]=45](https://www.bnm.md/ro/search?hashtags[0]=45) [6] [https://www.bnm.md/ro/search?hashtags\[0\]=din 01.10.2015](https://www.bnm.md/ro/search?hashtags[0]=din 01.10.2015) [7] [https://www.bnm.md/ro/search?hashtags\[0\]=cu privire la modificarea și completarea unor acte normative](https://www.bnm.md/ro/search?hashtags[0]=cu privire la modificarea și completarea unor acte normative)