

03.07.2015

Hotărârea CE al BNM nr.131 din 21.05.2015 „cu privire la modificarea și completarea unor acte normative ale Băncii Naționale a Moldovei”

Monitorul Oficial al Republicii Moldova nr. 166-176 art. 1179 din 03.07.2015

COMITETUL EXECUTIV AL BĂNCII NAȚIONALE A MOLDOVEI

HOTĂRÂREA nr.131

din 21 mai 2015

(în vigoare 03.07.2015, cu excepția pct.1 - 03.08.2015)

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

ÎNREGISTRAT:

Ministrul justiției
al Republicii Moldova
----- Vladimir GROSU
nr.1049 din 24 iunie 2015

În temeiul art.5 alin.(1) lit.d), art.11 alin.(1) și art.26 lit.c) 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, 28 alin.(2), 31 alin.(3), 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, Consiliul de administrație al Băncii Naționale a Moldovei

HOTĂRĂȘTE:

1. 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, se modifică și se completează după cum urmează:

1) La punctul 1, subpunctul 1):

a) litera b) după cuvântul “inclusiv” se introduce textul “plasările overnight care nu au depășit termenul de rambursare stipulat în actul juridic încheiat între plăți,”;

b) litera e) cuvintele “și creditele” se exclud, iar cuvintele “de o zi” se înlocuiesc cu cuvintele “stipulat în actul juridic încheiat între părți”;

2) Punctul 2 se completează cu litera g) cu următorul cuprins:

"g) **situație financiară** – totalitate sistematizată de indicatori ce caracterizează situația patrimonială și financiară, existența și fluxul capitalului propriu și al mijloacelor bănești ale entității pe o perioadă de gestiune, inclusiv situațiile financiare complete și/sau simplificate prevăzute la art.29 din Legea contabilității.";

3) La punctul 4 cuvântul "trimestrial" se înlocuiește cu cuvântul "lunar";

4) La punctul 9 litera h) cuvântul "garantului" se înlocuiește cu cuvintele "persoanei care constituie o garanție personală (fidejusiune)";

5) La punctul 13 după cuvântul "dacă" se introduc cuvintele "persistă, următorii factori";

6) La punctul 14:

a) primul alineat, după cuvântul "contrapărții" se introduce textul "/persoanei care constituie o garanție personală (fidejusiune)", iar după cuvântul "persistă," se introduce cuvântul "și";

b) litera c) se exclude;

c) după litera f) se introduce litera g) cu următorul conținut:

"g) alți factori similari care constituie motive pentru clasificarea activului ca supravegheat.";

7) La punctul 15:

a) la litera c), după textul "trimestrial," se introduc cuvintele "a persoanei care constituie o garanție personală (fidejusiune)," iar după textul "datoriilor," se introduc cuvintele "justificarea utilizării creditului conform scopului expus în contractul de credit,";

b) după litera c) se introduce litera c¹) cu următorul conținut:

"c¹) activul este utilizat în alte scopuri decât cele prevăzute în contract,";

c) la litera d), după cuvântul "contrapărții" se introduce textul "/persoanei care constituie o garanție personală (fidejusiune)", iar după cuvântul "obligațiilor" se introduce textul "/executarea garanției";

d) după litera e) se introduce litera f) cu următorul conținut:

"f) alți factori similari care constituie motive pentru clasificarea activului ca substandard.";

8) La punctul 16, după litera e) se introduce litera f) cu următorul conținut:

"f) alți factori similari care constituie motive pentru clasificarea activului ca dubios (îndoielnic).";

9) La punctul 17:

a) cuvântul "sau" se înlocuiește cu cuvântul "și";

b) la litera d), după cuvântul "factori" se introduce cuvântul "similar";

10) După punctul 21 se introduce punctul 21¹ cu următorul cuprins:

"21¹. În cazul în care contrapartea pe lângă clasificarea efectuată de bancă conform pct.13-17 este evaluată de către una din agențiile internaționale de rating Standard & Poor's, Moody's și Fitch-IBCA, clasificarea activelor/angajamentelor condiționale se efectuează în corespundere cu ratingul contrapărții și se include în una din următoarele categorii:

1) **Standard** – în cazul contrapărților cărora le este atribuit de către una din agențiile internaționale de rating Standard & Poor's, Moody's și Fitch-IBCA ratingul de la AAA/Aaa până la A-/A3 inclusiv.

2) **Supravegheat** – în cazul contrapărților cărora le este atribuit de către una din agențiile internaționale de rating Standard & Poor's, Moody's și Fitch-IBCA ratingul de la BBB+/Baa1 până la BBB-/Baa3 inclusiv.

3) **Substandard** – în cazul contrapărților cărora le este atribuit de către una din agențiile internaționale de rating Standard & Poor's, Moody's și Fitch-IBCA ratingul de la BB+/Ba1 până la BB-/Ba3 inclusiv.

4) **Dubios (îndoielnic)** – în cazul contrapărților cărora le este atribuit de către una din companiile internaționale de rating Standard & Poor's, Moody's și Fitch-IBCA ratingul de la B+/B1 până la CCC-/Caa3/C inclusiv.

5) **Compromis (pierderi)** – în cazul contrapărților cărora le este atribuit de către una din agențiile internaționale de rating Standard & Poor's, Moody's și Fitch-IBCA ratingul de la CC/Ca/ DDD până la R/C/D inclusiv.";

11) La punctul 23, după cuvântul "țări" se introduce textul "/contrapărți";

12) La punctul 25, după textul "pct.13-17" se introduce textul " , 21¹ și 22", iar textul "de clasificarea acestuia conform pct.22," se exclude;

13) La punctul 27, după textul "pct.13-17" se introduce textul " , 21¹";

14) La punctul 30:

a) subpunctul 1) în final se completează cu textul "În cazul în care activul a fost prelungit de 2 ori și mai mult din cauza situației economice instabile, acesta se reclassifică în "substandard".";

b) la subpunctele 1) și 2) propoziția a doua, cifra "3" se înlocuiește cu cifra "6";

15) La punctul 32, după cuvîntul "expirat" se introduc cuvintele "clasificat "substandard" și mai dur";

16) La punctul 33, după cuvîntul "consum" se introduce textul " , creditul acordat pentru necesități primordiale funcționarului Băncii (negarantat prin gaj sau alte mijloace de garantare)", iar numărul "30" și numărul "100" se înlocuiește cu numărul "100" și respectiv "500";

17) La punctul 35 după sintagma "capitalul propriu" se introduc cuvintele "al acestuia";

18) La punctul 39:

a) la subpunctul 3), după cuvintele "licențiate în Republica Moldova" se introduce textul "în cazul persoanelor rezidente, raportul de la biroul de credit din țara de origine, dacă o astfel de instituție există în țara de origine, sau altă informație disponibilă privind istoria de credit a debitorului în cazul persoanelor nerezidente,";

b) după subpunctul 3) se introduce subpunctul 4) cu următorul cuprins:

"4) Creditul acordat și garantat doar cu fidejusiune se clasifică nu mai sus de categoria "substandard", dacă persoana care a furnizat fidejusiunea nu dispune de bunuri suficiente (ex. mijloace bănești, active fixe, circulante) pentru a garanta obligația sau nu atestă capacitatea de rambursare a creditului.";

19) La punctul 41, textul "13-17, sau pct.22" se înlocuiește cu numărul "27";

20) La punctul 43, după cuvîntul "Notele" se introduce cuvîntul "explicative".

2. Regulamentul nr.33/09-01 cu privire la acordarea creditelor de către bănci funcționarilor săi, aprobat de Consiliul de administrație al Băncii Naționale a Moldovei, proces-verbal nr.43 din 18 septembrie 1996 (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 1996, nr.64, art.81), cu modificările și completările ulterioare, se modifică și se completează după cum urmează:

1) La capitolul II:

a) la punctul 1 textele "297 din 30 decembrie 2009" și "2010, nr.27-28, art.102" se înlocuiesc cu textul "240 din 9 decembrie 2013" și respectiv "2014, nr.17-23, art.97";

b) la punctul 2 litera a) textul "10 (zece)" se înlocuiește cu textul "20 (douăzeci)", iar în final se introduce textul "pînă la un plafon de 200 mii lei";

2) La capitolul III punctul 1 cifra "2" se înlocuiește cu cifra "5".

3. Prezenta hotărîre intră în vigoare la data publicării în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, cu excepția punctului 1 din prezenta hotărîre care intră în vigoare la o lună de la data publicării în Monitorul Oficial al Republicii Moldova.

**Președintele
Comitetului executiv**

Dorin DRĂGUȚANU

Nr.131. Chișinău, 21 mai 2015.

Vezi și

Tag-uri

[Hotărârea](#) ^[1]

[Hotărâre](#) ^[2]

[hotărîre](#) ^[3]

[Hotărîrea](#) ^[4]

[nr. 131](#) ^[5]

[131](#) ^[6]

[21.05.2017](#) ^[7]

[21 mai 2017](#) ^[8]

[03.07.2015](#) ^[9]

Sursa URL:

<http://www.bnm.md/ro/content/hotararea-ce-al-bnm-nr131-din-21052015-cu-privire-la-modificarea-si-completarea-unor-acte>

Legături conexe:

[1] [http://www.bnm.md/ro/search?hashtags\[0\]=Hotărârea](http://www.bnm.md/ro/search?hashtags[0]=Hotărârea) [2] [http://www.bnm.md/ro/search?hashtags\[0\]=Hotărâre](http://www.bnm.md/ro/search?hashtags[0]=Hotărâre) [3] [http://www.bnm.md/ro/search?hashtags\[0\]=hotărîre](http://www.bnm.md/ro/search?hashtags[0]=hotărîre) [4] [http://www.bnm.md/ro/search?hashtags\[0\]=Hotărîrea](http://www.bnm.md/ro/search?hashtags[0]=Hotărîrea) [5] [http://www.bnm.md/ro/search?hashtags\[0\]=nr.131](http://www.bnm.md/ro/search?hashtags[0]=nr.131) [6] [http://www.bnm.md/ro/search?hashtags\[0\]=131](http://www.bnm.md/ro/search?hashtags[0]=131) [7] [http://www.bnm.md/ro/search?hashtags\[0\]=21.05.2017](http://www.bnm.md/ro/search?hashtags[0]=21.05.2017) [8] [http://www.bnm.md/ro/search?hashtags\[0\]=21.mai.2017](http://www.bnm.md/ro/search?hashtags[0]=21.mai.2017) [9] [http://www.bnm.md/ro/search?hashtags\[0\]=03.07.2015](http://www.bnm.md/ro/search?hashtags[0]=03.07.2015) [10] [http://www.bnm.md/ro/search?hashtags\[0\]=03.08.2015](http://www.bnm.md/ro/search?hashtags[0]=03.08.2015)