

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 GROȘU  
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 c<sup>1</sup>) cu următorul conținut:

“c<sup>1</sup>) 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 21<sup>1</sup> cu următorul cuprins:

“21<sup>1</sup>. 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 “ , 21<sup>1</sup> și 22”, iar textul “de clasificarea acestuia conform pct.22,” se exclude;

13) La punctul 27, după textul “pct.13-17” se introduce textul “ , 21<sup>1</sup>”;

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](#) <sup>[1]</sup>

[Hotărâre](#) <sup>[2]</sup>

[hotărîre](#) <sup>[3]</sup>

[Hotărîrea](#) <sup>[4]</sup>

[nr. 131](#) <sup>[5]</sup>

[131](#) <sup>[6]</sup>

[21.05.2017](#) <sup>[7]</sup>

[21 mai 2017](#) <sup>[8]</sup>

[03.07.2015](#) <sup>[9]</sup>

[03.08.2015](#) <sup>[10]</sup>

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)