



09.02.2015

Proiect HCA al BNM cu privire la modificarea și completarea unor acte normative ale Băncii Naționale a Moldovei

09.02.2015 Termenul-limită a expirat

Anunț

Proiect

Argumentarea

Sinteza

ANUNȚ

privind inițierea, organizarea și desfășurarea consultării publice a proiectului de decizie

Banca Națională a Moldovei inițiază, începînd cu data de 09.02.2015, consultarea publică a proiectului Hotărîrii Consiliului de administrație al Băncii Naționale a Moldovei „Cu privire la modificarea și completarea unor acte normative ale Băncii Naționale a Moldovei”, care înglobează modificări și completări la Regulamentul cu privire la clasificarea activelor și angajamentelor condiționale, Regulamentul cu privire la acordarea creditelor de către bănci funcționarilor săi nr. 33/09-01 și la Regulamentul cu privire la investițiile băncilor în imobilizări corporale.

Proiectul hotărîrii este inițiat în contextul recomandărilor FSAP și propunerilor înaintate de comunitatea bancară, în scopul optimizării procesului de clasificare și calculare a mărimii reducerilor pentru pierderi la active și la angajamentele condiționale ale băncii supuse riscului de credit, racordării condițiilor de creditare a angajaților băncii la cele ale clienților etc. Totodată, proiectul hotărîrii încorporează modificări care vizează generalizări ale practicii de supraveghere și aducerea termenilor utilizați în regulamentele menționate mai sus în conformitate cu termenii utilizați în actele legislative.

Beneficiarii proiectului de decizie sunt băncile din Republica Moldova.

Rezultatul scontat ca urmare a implementării proiectului supus consultării publice constă în perfecționarea modului de reglementare și supraveghere a activității băncilor din Republica Moldova.

Proiectul de decizie este elaborat în conformitate cu legislația în vigoare, și anume în temeiul art. 5 alin.(1) lit.d) art.11 alin.(1) 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.

Recomandările pe marginea proiectului de decizie, supus consultării publice, pot fi expediate pînă pe data de 20.02.2015, pe adresa: MD-2005, mun. Chișinău, bd. Grigore Vieru nr.1. Concomitent, pot fi comunicate Nataliei Harea, pe adresa electronică: natalia.harea@bnm.md [1] sau la numărul de telefon: 022409442.

Proiectul Hotărîrii Consiliului de administrație al Băncii Naționale a Moldovei „Cu privire la modificarea și completarea unor acte normative ale Băncii Naționale a Moldovei” și nota de argumentare aferentă acestuia sunt disponibile pe pagina-web oficială a Băncii Naționale a Moldovei www.bnm.md [2].

Proiect

**CONSILIUL DE ADMINISTRAȚIE
AL BĂNCII NAȚIONALE A MOLDOVEI**

HOTĂRÎREA

nr. ____ din ____ _____ 2015

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

În temeiul art. 5 alin.(1) lit.d) art.11 alin.(1) 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 Hotărîrea 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), înregistrat la Ministerul Justiției al Republicii Moldova la 01 decembrie 2011 cu nr.856, cu modificările și completările ulterioare, se modifică și se completează după cum urmează:

1) La punctul 1, subpunctul 1, 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 entității pe o perioadă de gestiune, inclusiv situațiile financiare complete și/sau simplificate prevăzute la art.29 din Legea contabilității.”;

3) La punctul 4 cuvîntul „trimestrial” se înlocuiește cu cuvîntul „lunar”;

4) La punctul 9 litera h) cuvîntul „garantului” se înlocuiește cu cuvintele „persoanei care constituie o garanție personală”;

5) La punctul 13 după cuvîntul „dacă” se introduc cuvintele „persistă, următorii factori”;

6) La punctul 14:

a) după cuvîntul „contrapărții” se introduce textul „/persoanei care constituie o garanție personală”;

b) după cuvintele „dar persistă,” se introduce cuvîntul „și”;

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

„g) alți factori care constituie motive pentru a considera că banca va fi expusă riscului potențial al pierderilor.”;

7) La punctul 15:

a) litera b) textul „garanția (dacă aceasta există)” se înlocuiește cu cuvintele „garanția lipsește, iar dacă aceasta există”;

b) la litera c), după textul „(cel puțin trimestrial),” se introduc cuvintele „a persoanei care constituie o garanție personală,” iar după cuvintele „sursele de rambursare a datoriilor,” se introduc cuvintele „justificarea utilizării creditului conform scopului expus în contractul de credit,”;

c) la litera d), după cuvîntul „contrapărții” se introduce textul „/persoanei care constituie o garanție personală”, iar după cuvîntul „obligațiunilor” se introduce textul „/executarea garanției”;

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

„f) alți factori care constituie motive pentru a considera că banca în prezent sau pe viitor va fi expusă riscului mai înalt al pierderilor.”;

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

„f) alți factori care constituie motive pentru a considera că banca în prezent sau pe viitor va fi expusă riscului înalt al pierderilor.”;

9) La punctul 17 cuvîntul „sau” se înlocuiește cu cuvîntul „și”;

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 pînă 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 pînă 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 sau pct.22”;

14) La punctul 30:

a) subpunctul 1) la final se completează cu textul „În cazul în care activul a fost prelungit în repetate rânduri din cauza situației economice instabile, acesta se reclasifică în „substandard”.”;

b) la subpunctele 1) și 2) cifra „3” se înlocuiește cu cifra „6”;

15) La punctul 33 cifra „30” și cifra „100” se înlocuiește cu cifra „100” și respectiv „500”;

16) La punctul 39:

a) la subpunctul 3) după cuvintele „de credit licențiate în Republica Moldova” se introduce textul „în cazul persoanelor rezidente, raportul de la biroul de credit din țara de origine în cazul persoanelor nerezidente”;

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

„4) Creditul acordat și garantat cu fidejusiune se clasifică nu mai sus de categoria “substandard”, dacă persoana care a furnizat fidejusiunea nu dispune de bunuri suficiente pentru a garanta obligația.”;

17) la punctul 41, textul „13-17, sau pct.22” se înlocuiește cu cifra „27”;

18) la punctul 43, după cuvântul „Notele” se introduce „explicative”.

2. Regulamentul cu privire la investițiile băncilor în imobilizări corporale, aprobat de Consiliul de administrație al Băncii Naționale a Moldovei, nr. 384 din 23 decembrie 1999 (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2000, nr.1-4, art.4), se modifică și se completează după cum urmează:

1) Pe tot parcursul regulamentului sintagma „unităților economice” se înlocuiește cu sintagma „persoanelor juridice”;

2) La punctul 6, după cuvintele „diminuată cu amortizarea” se introduc cuvintele „și deprecierea”;

3) La punctul 9 cuvântul „însărcinată” se înlocuiește cu cuvântul „împuțernicită”;

4) La punctul 11 alineatul al doilea după cuvintele „dovezi că valoarea de gaj a bunului” se completează cu cuvintele „care va fi vândut”.

3. Regulament cu privire la acordarea creditelor de către bănci funcționarilor săi nr.33/09-01, aprobat de Consiliul de administrație al Băncii Naționale a Moldovei, nr. 43 din 18 septembrie 1996 (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 1996, nr.64, art.81), 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 textele „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)”;

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

4. 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.

NOTĂ DE ARGUMENTARE

la proiectul Hotărîrii Consiliului de administrație al Băncii Naționale a Moldovei „Cu privire la modificarea și completarea unor acte normative ale Băncii Naționale a Moldovei”

Proiectul Hotărîrii Consiliului de administrație al Băncii Naționale a Moldovei „Cu privire la modificarea și completarea unor acte normative ale Băncii Naționale a Moldovei”, în contextul recomandărilor FSAP și propunerilor parvenite de la comunitatea bancară, înglobează modificări și completări la Regulamentul cu privire la clasificarea activelor și angajamentelor condiționale, Regulamentul cu privire la acordarea creditelor de către bănci funcționarilor săi nr. 33/09-01 și Regulamentul cu privire la

investițiile băncilor în imobilizări corporale.

Pentru optimizarea procesului de clasificare și calculare a mărimii reducerilor pentru pierderi la active și la angajamentele condiționale ale băncii supuse riscului de credit, proiectul hotărîrii include modificări și completări la Regulamentul cu privire la clasificarea activelor și angajamentelor condiționale. În acest scop, clasificarea activelor/angajamentelor condiționale de către bancă se va efectua cel puțin lunar, la ultima dată a perioadei gestionare. Referitor la creditele/angajamentele condiționale prelungite și renegotiate a fost extinsă perioada de la 3 la 6 luni în ceea ce privește monitorizarea achitării regulate a sumei de bază și a dobînzilor aferente creditului precum și a situației financiare a debitorului.

Totodată, au fost incluse prevederi ce țin de posibilitatea clasificării activelor/angajamentelor condiționale în corespundere cu ratingul contrapărții în cazul în care ultima a fost evaluată în acest sens de către una din agențiile internaționale de rating Standard & Poor's, Moody's și Fitch-IBCA.

Pornind de la condițiile actuale existente pe piață și propunerea înaintată de unele bănci, a fost majorat plafonul creditului de consum, care nu este garantat cu gaj sau prin alte mijloace de garantare, a cărui rambursare se bazează numai pe obligația debitorului și pe procedurile de asigurare interne ale băncii, a fost majorat pînă la 100 mii lei. De asemenea, plafonul creditului acordat persoanei juridice, persoanei fizice care practică activitate de întreprinzător, precum și persoanei care practică activitate profesională de avocat sau notar, în condiții similare creditului de consum, a fost majorat pînă la 500 mii lei.

Totodată, pentru conformarea băncilor noilor cerințe stabilite la punctul 1 din proiectul hotărîrii, prin Hotărîrea Consiliului de administrație al BNM, băncilor li se va acorda o perioadă de grație pentru implementare.

Urmare adresării Asociației Băncilor din Moldova, proiectul hotărîrii include modificări la Regulamentul cu privire la acordarea creditelor de către bănci funcționarilor săi nr.33/09-01 referitoare la majorarea termenului maxim al rambursării creditului pentru necesități primordiale de la 2 ani la 5 ani și a limitei maxime de la 10 la 20 salarii tarifare. Propunerea a fost înaintată în vederea diminuării fluctuației de cadre și racordării condițiilor de creditare a angajaților băncii la cele ale clienților, ținînd cont că riscurile de creditare sunt mai mici.

De asemenea, proiectul hotărîrii încorporează modificări care vizează generalizări ale practicii de supraveghere și aducerea termenilor utilizați în regulamentele menționate mai sus în corespundere cu termenii utilizați în actele legislative.

Sinteza recomandărilor /avizelor băncilor la proiectul Hotărîrii Consiliului de administrație al Băncii Naționale a Moldovei „Cu privire la modificarea și completarea Regulamentului cu privire la investițiile băncilor în imobilizări corporale”
(în continuare – proiectul Hotărîrii)

Nr. crt.	Referința la capitolul/punctul din proiectul Hotărîrii	Autorul recomandării / avizului	Recomandări	Comentarii
1		BC „EuroCreditBank”SA	Nu are propuneri și obiecții	
2		BC „UNIBANK” S.A.	Nu are propuneri și obiecții	
3		BCR Chișinău SA	Nu are propuneri și obiecții	
4		BC „MoldovaAgroindbank”SA	Nu are propuneri și obiecții	
5		BC „FinComBank” S.A.	Nu are propuneri și obiecții	
6		BC„VICTORIABANK” S.A.	Nu are propuneri și obiecții	
7		BC „Moldindconbank” SA	Nu are propuneri și obiecții	
8		BC „COMERTBANK” S.A	Nu are propuneri și obiecții	
		BC „MOBIASBANCA –	Nu are propuneri și	

9		Groupe Societe Generale” S.A.	obiecții	
10		BC „ENERGBANK” S.A.	Nu are propuneri și obiecții	
11		BC „BANCA SOCIALA” S.A.	Nu are propuneri și obiecții	
12	„IV Imobilizări corporale transmise în schimbul rambursării creditelor”	BC „Banca de economii” SA	Propunem excluderea capitolului „IV Imobilizări corporale transmise în schimbul rambursării creditelor”	Nu se acceptă Aceste prevederi au fost incluse cu scopul înlăturării discordanțelor între aspectele contabile și cele prudenciale în sectorul bancar în cadrul transmiterii în posesiune/achiziționate în schimbul rambursării creditelor a activelor materiale pe termen lung. Concomitent, prevederile reglementează procesul de prelungire a deținerii activelor menționate.
13		BC „ProCreditBank”SA	Propunem în tot textul acestui capitol, după cuvântul „transmise” de introdus cuvântul „băncii” sau de substituit cu cuvintele „obținute sau primite”.	Se acceptă

Sinteza recomandărilor /avizelor băncilor la proiectul Hotărîrii Consiliului de administrație al Băncii Naționale a Moldovei „Cu privire la modificarea și completarea unor acte normative ale Băncii Naționale a Moldovei”
(în continuare – proiectul Hotărîrii)

Nr. crt.	Referința la capitolul/punctul din proiectul Hotărîrii	Autorul recomandării / avizului	Recomandări	Comentarii
1. Regulament cu privire la clasificarea activelor și angajamentelor condiționale nr. 231 din 27.10.2011				
1		BC „EuroCreditBank”SA	Nu are propuneri și obiecții	
2		BC „UNIBANK” S.A.	Nu are propuneri și obiecții	
3		BC „ENERGBANK” S.A.	Nu are propuneri și obiecții	
4	1. Regulamentul cu privire la clasificarea activelor și angajamentelor condiționale (în continuare – Regulament) se aplică de către bănci la clasificarea și calcularea mărimii reducerilor pentru pierderi la active și la angajamentele condiționale ale băncii supuse	BC „Banca de economii” SA	Solicităm concretizări referitor la aplicarea prevederilor regulamentului pentru situațiile în care între părți nu există un act juridic încheiat, tranzacțiile fiind efectuate în baza unor acorduri de plăți și a activității pe piața interbancară. Suplimentar, în cazul în care banca clasifică activele cel puțin lunar, iar plasamentul este efectuat în ultima zi a lunii de raportare, termenul rambursării fiind	Nu se acceptă Conform Codului Civil, actul juridic civil îmbină în sine manifestarea de către persoane fizice și juridice a voinței îndreptate spre nașterea, modificarea sau stingerea drepturilor și obligațiilor civile. Actul juridic poate fi încheiat verbal, în scris sau în formă autentică. Respectiv, tranzacțiile efectuate în baza unor acorduri de plăți și a activității pe piața interbancară constituie de asemenea o formă a actului juridic. Toate activele băncii sunt

	<p>riscului de credit și anume:</p> <p>1) la următoarele active:</p> <p>e) credite (inclusiv plasările overnight care au depășit termenul de rambursare stipulat în actul juridic încheiat între părți, factoringul, cambiile, cambiile scontate, cardurile de credit, overdrafturile temporare permise, finanțarea tranzacțiilor comerciale, acordurile REPO, plasările-garanții în bănci, datoriile debitoare privind leasingul financiar și alte substituențe directe de credit (active cu proprietăți asemănătoare creditelor la care evaluarea gradului de risc se efectuează similar creditelor));</p>		<p>prima zi lucrătoare din luna următoare, plasamentele respective se consideră active nepurtătoare de risc de credit? Cum urmează a fi tratate plasamentele overnight în cazul riscului de țară?</p>	<p>purtătoare de riscuri, în special activele financiare, care sunt purtătoare a riscului de credit. Totodată, conform pct.5 din regulament, activele noi se clasifică la momentul constatării ca activ (aparitiei activului) în bilanțul băncii, cu evaluarea ulterioară lunară a acestora.</p>
5		<p>BC „MOBIASBANCA – Groupe Societe Generale” S.A.</p>	<p>Propunem de a menține în redacția existentă „plasările și creditele overnight”.</p> <p>„Plasări” se referă îndeosebi la depozitele overnight; astfel, pentru a evita anumite confuzii și/sau omisiuni privind clasificarea creditelor overnight, este oportun de a menține textul în redacția existentă (care este mai detaliată).</p>	<p>Nu se acceptă</p> <p>Conform Regulamentului privind facilitățile permanente de creditare acordate băncilor de către Banca Națională a Moldovei (HCA al CA al Băncii Naționale a Moldovei nr. 70 din 23 martie 2006), creditul overnight este o forma de credit acordat peste noapte. Respectiv, activul expus la subpct. 1) lit. e) este un credit ca toate celelalte tipuri de credite acordate de către bancă, fiind specificate în paranteză și alte active care după esență pot fi incluse în această categorie a activelor financiare.</p>
6	<p>2. În sensul prezentului Regulament se utilizează următoarele noțiuni:</p>	<p>BC „VICTORIABANK”SA</p> <p>BC „Banca de economii”SA</p> <p>BC „MoldovaAgroindbank”SA</p>	<p>Propunem includerea noțiunilor „garanție” și „persoană care constituie o garanție personală”</p>	<p>Nu se acceptă</p> <p>Aceste noțiuni sunt prevăzute expres în legislația în vigoare. Astfel, în corespundere cu prevederile art. 634 din Codul Civil, garanția debitorului constă în obligația lui la o prestație necondiționată sau la o prestație depășind obiectul propriu-zis al contractului, iar părțile pot conveni asupra constituirii unor garanții reale (gaj), personale (fidejusiune) sau a unor alte garanții uzuale în practica bancară (art. 1240).</p>
7	<p>c) activ prelungit – activ al cărui termen de rambursare/stingere a plății, stabilite conform contractului, este prelungit în baza unui acord. Pentru calificarea activului ca prelungit, acordul trebuie să fie semnat înainte de calificarea activului ca expirat conform termenului de plată prevăzut în contractul inițial. Determinarea stării de expirare a activului se efectuează în baza contractului inițial și conform noțiunii “activ expirat”;</p>	<p>BC „Banca de economii” SA</p>	<p>Propunem includerea noțiunii „fidejusiune”.</p>	
8		<p>BC „COMERTBANK” S.A</p>	<p>Propunem ca la noțiunea „activ prelungit”, după cuvintele „de rambursare/stingere a plății” de introdus cuvintele „finale la scadență”.</p> <p>Această completare este oportună în scopul evitării abordării diferite a noțiunii „activ prelungit” și „activ</p>	<p>Nu se acceptă</p> <p>Termenul de rambursare/stingere a plății este stabilit conform contractului și este prelungit în baza unui acord semnat înainte de calificarea activului ca expirat conform termenului de plată prevăzut în contractul inițial.</p>

			rescandentat”.	
9		BC „Banca de economii” SA	În procesul de clasificare a activelor, termenul de conformare de 1 lună este unul foarte restrâns, considerăm oportună extinderea acestuia pînă la 6 luni.	Nu se acceptă Modificările ce țin de stabilirea obligativității clasificării activelor/angajamentelor condiționale cel puțin lunar au fost inițiate ca urmare a Recomandărilor FSAP, 2014. Concomitent, pentru clasificarea lunară, banca poate să solicite de la debitor informații sub formă de anumiți indicatori care îi va da posibilitate să determine tendințele situației financiare a clientului.
10	4. Banca clasifică activele și angajamentele condiționale cel puțin lunar la ultima dată a perioadei gestionare, în corespundere cu prezentul Regulament și cu politica și procedurile proprii, elaborate de fiecare bancă în corespundere cu acesta.	BC „MOBIASBANCA – Groupe Societe Generale” S.A	Propunem altă redacție: „Banca clasifică activele și angajamentele condiționale cel puțin lunar la ultima dată a perioadei gestionare și monitorizează cel puțin trimestrial situația financiară a contrapărții, sursele de rambursare a datoriilor, precum și analizează alte documente relevante aferente activității contrapărții.” La evaluarea activului /angajamentului condițional (și respectiv la stabilirea categoriei de risc pentru acesta) sînt luate în considerare informațiile privind situația financiară a contrapărții (rapoartele financiare), care au o periodicitate de prezentare mai mare decît lunară. În acest context, cerința de clasificare lunară a activelor/angajamentelor condiționale nu poate fi respectată.	Nu se acceptă Prevederile regulamentului au drept scop stabilirea reglementărilor aferente evaluării și clasificării activelor supuse riscului de credit și nu reglementează periodicitatea monitorizării situațiilor financiare ale debitorilor băncii. Banca este interesată în monitorizarea continuă a situațiilor financiare ale debitorilor săi pentru asigurarea evaluării reale a activelor financiare în vederea determinării nivelului riscului de credit la care este supusă banca.
11	9. La evaluarea activelor și angajamentelor condiționale banca va ține cont cel puțin de următoarele: h) situația financiară și capacitatea de plată a persoanei care constituie o garanție personală sau a asiguratorului;	BC „Moldindconbank” SA	Propunem la lit. h), după textul „persoanei care constituie o garanție personală” de completat cu textul „(fidejusiune)” conform prevederilor art. 1240 din Codul Civil.	Se acceptă

12	14. Activ/angajament condițional supravegheat. Activul/angajamentul condițional se va considera supravegheat, în cazul în care capacitatea de plată a contrapărții/persoanei care constituie o garanție personală este una bună, gradul de lichiditate a obiectului gajului (constituit) are caracteristici stabile, banca a primit toate informațiile și datele necesare evaluării situației financiare, dar persistă, și cel puțin, unul din următorii factori:	BC „FinComBank” S.A.	Propunem excluderea lit. c) din pct.14. Modificările propuse la punctul 15 generează contradicții între pct.14 și 15, în cazul când activul este utilizat în alte scopuri decât cele prevăzute în contract.	Se acceptă
13			Propunem, după textul „persoanei care constituie o garanție personală” de introdus textul „(fidejusiune)” conform prevederilor art. 1240 din Codul Civil.	Se acceptă
14	a) există probleme potențiale legate de situația financiară a contrapărții, iar în cazul creditului și de garantarea acestuia; b) există probleme potențiale privind executarea obligațiilor contrapărții din cauza fluxurilor mijloacelor bănești neregulate (cu excepția celor cu caracter sezonier) și dificil de controlat, deși bonitatea lor nu s-a deteriorat;	BC „Moldindconbank” SA	Propunem, după textul „în cazul în care capacitatea de plată” de introdus cuvântul „cumulativă”.	Nu se acceptă Cuvântul „cumulativ” nu adaugă plus valoare în contextul prevederilor expuse. Respectiv, „capacitatea de plată” reprezintă în sine starea de echilibru între mijloacele de plată disponibile și obligațiile de plată exigibile în perioada analizată.
15	c) activul este utilizat în alte scopuri decât cele prevăzute în contract; d) recuperarea plăților se face cu întârziere de la 31 pînă la 90 de zile; e) a avut loc cel puțin o modificare ale termenelor de achitare a plăților prestabilite conform contractului; f) nu se respectă îndeplinirea business-planului sau a argumentării tehnico-economice (inclusiv cu modificările și completările ulterioare); g) alți factori care constituie motive pentru a considera că banca va fi expusă riscului potențial al pierderilor.	BC „MOBIASBANCA – Groupe Societe Generale” S.A	Propunem în a doua propoziție, după textul „contrapărții/persoanei care constituie o garanție personală” de introdus textul „(doar pentru cazurile în care garanțiile reale nu asigură o acoperire majoritară și exceptînd activele enumerate la pct.33 pentru care garanția personală are un titlu facultativ)”.	Nu se acceptă Pornind de la faptul că persoana care a furnizat o fidejusiune garantează rambursarea datoriei debitorului cu activele sale, este important ca, capacitatea de plată a acestei persoane să fie bună, indiferent de gradul de acoperire cu fidejusiunea respectivă a activului /angajamentului condițional. Referitor la specificarea ce ține de excepția creditelor/datoriilor debitoare expuse la pct.33, nu este necesară, deoarece prevederile acestui punct sunt determinate ca particularități de clasificare și, prin urmare, nu este oportună introducerea unei astfel de excepție.
			Propunem excluderea din	

16		BCR Chișinău SA	pct.15, lit. b), pornind de la faptul că redacția propusă presupune clasificarea din start la categoria „substandard” a creditelor acordate clienților cu situații financiare foarte bune, la care fluxurile mijloacelor bănești estimate atestă o înaltă capacitate de executare a angajamentelor acesteia și executarea obligațiunilor curente și viitoare. Sursa primară de rambursare a creditelor o reprezintă cash flow-urile generate de către debitor, iar garanțiile sunt o sursă secundară de rambursare.	<p>Nu se acceptă</p> <p>Propunerea contravine prevederilor documentului Comitetului Basel din iunie 2000 „Principii pentru dirijarea riscului de credit” (p.28) care stipulează că factorii care urmează a fi luați în considerație și documentele necesare pentru aprobarea creditelor include gajul - informație care va servi ca bază pentru clasificarea creditului.</p>
17		BC „Moldindconbank” SA	<p>Propunem ca textul de la lit. b) „garanția lipsește, iar dacă aceasta există” de înlocuit cu textul „garanția depusă ca asigurare lipsește, iar dacă aceasta există”.</p> <p>Conform Legii instituțiilor financiare, art. 32 pct.6, „Banca are dreptul să acorde credite fără garanție (credit alb) numai în cazul solvabilității și credibilității înalte ale solicitantului de credit”.</p>	<p>Se acceptă</p>
18		BC „MoldovaAgroindbank”SA	<p>Propunem la pct.15 lit.c) de a specifica în ce termen limită ar trebuie să existe justificări ale utilizării creditelor (tranșelor) acordate (de exemplu: la creditele investiționale, acest proces de justificare poate varia de la o lună pînă la 6 luni).</p>	<p>Nu se acceptă</p> <p>Utilizarea resurselor creditoare de către debitor trebuie să fie monitorizate în mod permanent de către bancă. Concomitent, e de menționat că stabilirea unui termen limită nu este posibilă, deoarece acesta poate fi diferit reieșind din circumstanțele și specificul tranzacțiilor aferente activului supus clasificării.</p>
19	<p>15. Activ/angajament condițional substandard.</p> <p>Activul/angajamentul condițional se consideră substandard în cazul în care, banca are certitudinea</p>	BC „VICTORIABANK” S.A.	<p>La pct. 13 și 15 de exclus sintagma „(cel puțin trimestrial)”, deoarece conform art. 29 din Legea contabilității entitățile de interes public întocmesc și prezintă situații financiare semianuale și anuale, iar celelalte entități - prezintă situații financiare anuale.</p>	<p>Nu se acceptă</p> <p>În contextul diminuării riscului de credit, banca are dreptul să ceară prezentarea dărilor de seamă, a altor documente și informații referitoare la situația financiară și la activitatea</p>

20	<p>privind deservirea și rambursarea activului, dar există riscul pierderilor mai înalt decât cel obișnuit și persistă, cel puțin, unul din următorii factori:</p> <p>a) situația financiară a contrapărții se înrăutățește;</p> <p>b) garanția lipsește, iar dacă aceasta există este insuficientă sau se înrăutățește;</p> <p>c) banca nu a primit informații actualizate suficiente privind situația financiară a contrapărții (cel puțin trimestrial), a persoanei care constituie o garanție personală, sursele de rambursare a datoriilor, justificarea utilizării creditului conform scopului expus în contractul de credit, precum și alte documente aferente activității contrapărții;</p> <p>d) fluxurile mijloacelor bănești ale contrapărții/persoanei care constituie o garanție personală sînt estimate a fi insuficiente pentru executarea regulată a obligațiilor/executarea garanției;</p> <p>e) recuperarea plăților se face cu întârziere de la 91 pînă la 180 de zile;</p> <p>f) alți factori care constituie motive pentru a considera că banca în prezent sau pe viitor va fi expusă riscului mai înalt al pierderilor.</p>	<p>BC „ProCreditBank”SA</p>	<p>Pentru a avea posibilitatea de a colecta anual rapoartele financiare,propunem excluderea lit.c).</p> <p>Monitorizarea situației economice și financiare a clienților poate fi întreprinsă prin alte instrumente cum ar fi indicatorii de avertizare timpurie și monitoringul financiar periodic care include sistemele de monitorizare a indicatorilor de avertizare timpurie și monitoringul financiar al situației curente a clientului.</p> <p>Mai mult ca atît, Biroul Național de Statistică obligă agenții economici să prezinte rapoartele financiare anuale și respectiv autentifică doar aceste rapoarte. Din aceasta rezultă că veridicitatea rapoartelor trimestriale ce nu sunt autentificate de Biroul Național de Statistică este contestabilă și respectiv banca nu poate justifica deciziile de reclasificare a clienților în baza acestor rapoarte.</p>	<p>solicitantului de credit, a persoanei care constituie o garanție personală, necesare pentru evaluarea solvabilității și credibilității acestora, să întreprindă, în limitele legale, alte măsuri în scopul verificării veridicității informațiilor prezentate, precum și să efectueze controlul asupra utilizării conform destinației a creditului acordat.</p> <p>Acest fapt este prevăzut expres și prin noțiunea de „situație financiară” expusă la pct. 2 din regulament.</p> <p>Totodată, propunerea contravine prevederilor documentului Comitetului Basel din iunie 2006 „Evaluarea eficientă a riscului de credit și al împrumuturilor” (p.13), care prevede că la evaluarea activelor se ține cont de situația financiară curentă a debitorului, precum și prevederilor documentului Comitetului Basel din iunie 2000 „Principii pentru dirijarea riscului de credit” (p.61), care determină că băncile urmează să folosească tehnici de evaluare ...în baza datelor robuste și supuse validării periodice.</p>
21		<p>BC „VICTORIABANK”SA</p> <p>BC „Moldindconbank”SA</p> <p>BC „Banca de economii”SA</p> <p>BC „COMERTBANK” S.A</p>	<p>Nu susținem prevederile lit. g) din pct.14, lit. f) din pct. 15 și lit.f) din pct. 16, deoarece formularea „alți factori” duce la existența unui spațiu larg de tratare subiectivă a clasificării activelor/angajamentelor condiționale.</p>	<p>Nu se acceptă</p> <p>Pornind de la multitudinea de factori care stau la baza evaluării activelor și angajamentelor condiționale conform pct. 9 din regulament și luînd în considerare numeroasele situații individuale din practica de supraveghere, nu este posibilă specificarea exhaustivă a situațiilor în acest sens. Astfel, atît banca cît și supraveghetorul trebuie să utilizeze raționamente calitative în fiecare caz aparte.</p>
22		<p>BC „FinComBank” S.A.</p> <p>BC „VICTORIABANK” S.A.</p>	<p>Nu susținem prevederea lit. c) din pct.15: „justificarea utilizării creditului conform scopului expus în contractul de credit”, pentru că generează contradicții între pct.14 și 15, în cazul cînd</p>	<p>Nu se acceptă</p> <p>Vezi comentariul de la pct.12.</p>

			activul este utilizat în alte scopuri decât cele prevăzute în contract.	
23		BC „COMERTBANK” S.A	<p>Propunem la lit. c), după cuvintele „justificarea utilizării creditului conform scopului expus în contractul de credit” de introdus textul „(documentele indicate în ordinul de plată, executat din resursele de creditare)”.</p> <p>Dat fiind faptul că banca verifică destinația utilizării resurselor de credit la momentul semnării ordinului de plată la care obligatoriu solicită să fie anexate documentele confirmative (contract cu furnizorii, invoisul, factura fiscală, contul, declarația vamală).</p>	<p>Nu se acceptă</p> <p>Justificarea în sine conține acele dovezi, inclusiv documente care sunt indicate în ordinul de plată, executat din resursele de creditare (după caz, contract cu furnizorii, invoisul, factura fiscală, contul, declarația vamală).</p> <p>Banca stabilește de sine stătător ce documente sunt necesare să le solicite de la debitor ca să se convingă de modul de utilizare a creditului.</p>
24		BC „Moldindconbank” SA BC „COMERTBANK” S.A	<p>Propunem la lit. c), după textul „persoanei care constituie o garanție personală” de introdus textul „(fidejusiune)” conform prevederilor art. 1240 din Codul Civil.</p>	<p>Se acceptă</p>
25		BC „Moldindconbank” SA	<p>Propunem la lit. c), după sintagma „sursele de rambursare a datoriilor,” de completat cu textul „justificarea utilizării creditului conform scopului expus în contractul de credit, cu excepția creditelor ce cad sub incidența pct.33 din prezentul regulament”.</p>	<p>Nu se acceptă</p> <p>Completarea cu textul „cu excepția creditelor ce cad sub incidența pct.33 din prezentul regulament” nu este oportună, astfel încât justificarea utilizării creditului conform scopului expus în contractul de credit este valabilă pentru toate creditele, indiferent dacă sunt sau nu asigurate.</p>
26		BC „Moldindconbank” SA	<p>La lit. d), după cuvântul „fluxurile” de introdus cuvintele „cumulative ale”.</p>	<p>Nu se acceptă</p> <p>Atît în SNC 7 „Raportul privind fluxul mijloacelor bănești” cît și în IAS 7 „Situția fluxurilor de trezorerie” situația fluxurilor de numerar și echivalentele de numerar (mijloace bănești) raportează fluxurile de numerar și echivalentele de numerar din cursul perioadei de gestiune. Respectiv, în situația fluxurilor de numerar sunt reflectate situațiile la finele anului de gestiune precedent, încasările,</p>

				consumările, plățile și situația la finele perioadei de gestiune curente.
27		BC „Banca de economii”SA	<p>Propunem excluderea sintagmelor „/persoanei care constituie o garanție personală” și „/executarea garanției”.</p> <p>Drept argument invocăm că, la luarea deciziei de eliberare a creditului, banca examinează bonitatea contrapărții și sursele primare de rambursare a acestuia (cash-flow), iar garanțiile personale reprezintă sursa secundară de rambursare a creditului. Pe parcursul gestiunii creditului situația financiară a persoanei care constituie o garanție personală nu influențează nici cum deservirea calitativă a activului, iar în cazul exercitării dreptului asupra garanțiilor personale, banca intră în litigii cu contrapartea și/sau persoana care a depus garanția personală, pentru aceste cazuri Regulamentul stabilește categoria de risc aferentă „dubios”.</p>	<p>Nu se acceptă</p> <p>Documentația aferentă unei convenții între bancă și o altă persoană pentru acordarea unui credit include situațiile financiare curente ale solicitantului de credit și ale oricărei persoane care constituie o garanție personală. Conform art. 32 subpct. (7) din Legea instituțiilor financiare, banca este în drept să ceară prezentarea dărilor de seamă, a altor documente și informații referitoare la situația financiară și la activitatea solicitantului de credit, a persoanei care constituie o garanție personală, necesare pentru evaluarea solvabilității și credibilității acestora.</p>
28	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:	BC „FinComBank” S.A.	La subpct. 1), propunem de a lărgi diapazonul ratingului la categoria „Standard” de la AAA/Aaa pînă la BBB+/Baa1.	<p>Nu se acceptă</p> <p>Conform indicatorilor de rating în categoria A sunt calificate ratingurile investiționale cu un grad înalt de credibilitate, fapt ce justifică clasificarea în categoria „standard”. Prin urmare, nu poate fi susținută propunerea de lărgire a diapazonului ratingului la categoria „standard” pînă la BBB+/Baa1.</p>
29	1) Standard – în cazul contrapărților cărora le este atribuit de către una din agențiile	BC „Banca de economii”SA	Solicităm concretizări referitor la clasificarea în situațiile în care ratingul contrapărții diferă de ratingul țării de reședință a acesteia, mai ales în situațiile în care contrapartea are rating mai înalt decît țara de reședință.	<p>Nu se acceptă</p> <p>La pct. 25 se stipulează că, în situația în care clasificarea activului/angajamentului condițional conform pct.211 (ratingul contrapărții) și pct.22 (ratingul țării) este diferită, acesta se clasifică în categoria mai dură.</p>

30	<p>internaționale de rating Standard & Poor's, Moody's și Fitch-IBCA ratingul de la AAA/Aaa până la A-/A3 inclusiv.</p> <p>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.</p> <p>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.</p> <p>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.</p> <p>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.</p>	BC „MOBIASBANCA – Groupe Societe Generale” S.A	<p>Propunem excluderea acestui punct din regulament.</p> <p>Drept argument invocăm că, cu excepția unor cazuri unitare, companiile din R. Moldova (inclusiv băncile comerciale) nu sunt cotate de agențiile internaționale de rating (de genul S&P, Moody's sau Fitch), astfel prevederile acestui punct vor fi valabile doar pentru nerezidenți (în special în cadrul operațiunilor de trade finance și correspondent banking).</p> <p>Ca rezultat băncile vor efectua o clasificare neuniformă și neechitabilă a activelor /angajamentelor condiționale: vor apărea situații în care companii mari transnaționale sau grupuri bancare internaționale, cotate de agențiile specializate cu un rating moderat, vor fi clasificate mai dur decât clienții locali (respectiv băncile locale) care nici măcar nu sunt cotate de agențiile recunoscute de rating (cu atât mai mult că, conform prevederilor pct.22, formarea reducerilor pentru pierderi de la contaminarea riscului de țară este asigurat).</p> <p>În acest context, considerăm aceste prevederi destul de dure și restrictive pentru dezvoltarea relațiilor de afaceri internaționale.</p>	<p>Nu se acceptă</p> <p>Aceste prevederi vor fi aplicate 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. Din practica de supraveghere s-a observat că unele bănci dispun de ratingul unor debitori, și anume al băncilor corespondente. Astfel, sînt cazuri cînd contrapartea este evaluată de către agențiile specializate cu un rating mai dur, comparativ cu cel atribuit țării. În aceste situații, lipsa prevederilor favorizează banca în evaluarea contrapărții. Mai mult ca atât, aceste prevederi creează condiții pentru o clasificare echitabilă în cazul în care și contrapartea, și țara de reședință a acesteia dispun de un rating atribuit de către una din agențiile specificate.</p>
31	<p>30. Activul/angajamentul condițional (cu excepția activului/angajamentului condițional aferent cardurilor de credit și activului/angajamentului condițional care reprezintă rezerve pentru decontări cu sistemele internaționale de plăți, liniilor de credit cu condiția că la data prelungirii toate plățile sînt achitate) care a fost prelungit sau renegociat se clasifică:</p> <p>1) În cazul prelungirii – nu mai sus de categoria “supravegheat” pentru activele care la data prelungirii sînt clasificate în categoria “standard” sau “supravegheat” și nu mai sus de</p>	BC „VICTORIABANK” S.A.	<p>Propunem excluderea ultimei propoziții din subpct.1) și includerea acesteia în pct.15, ca factor de clasificare în categoria „substandard”, numărul concret de prelungiri a activului.</p> <p>Respectiv, excluderea cuvintelor „repetate rînduri” pentru a evita tratarea subiectivă a clasificării activului prelungit.</p>	<p>Se acceptă parțial</p> <p>În capitolul VI sînt expuse unele particularități ce țin de clasificarea unor active și angajamente condiționale. Respectiv, la subpct.1) sunt expuse particularitățile „în cazul prelungirii”.</p> <p>Prevederea expusă în acest subpunct este una din particularitățile clasificării activelor și angajamentelor condiționale prelungite.</p> <p>Se acceptă substituirea sintagmei „în repetate rînduri” cu „de 2 ori și mai mult”.</p>

32	<p>categoria activului la data prelungirii pentru activele care la aceeași dată sînt clasificate în categoria “substandard” sau “dubios (îndoielnic)”, dacă plățile la data prelungirii au fost achitate băncii. În așa fel acesta se clasifică pentru o perioadă de 6 luni după prelungire, dacă dobînda și suma de bază a activului/angajamentului condițional vor fi achitate regulat (cel puțin lunar)..... În cazul în care activul a fost prelungit în repetate rînduri din cauza situației economice instabile, acesta se reclasifică în „substandard”.</p> <p>2) În cazul renegocierii – nu mai sus de categoria “substandard” pentru activele care la data renegocierii sînt clasificate în categoria “standard” sau “supravegheat” și nu mai sus de categoria activului la data renegocierii pentru activele care la aceeași dată sînt clasificate în categoria “substandard” sau “dubios (îndoielnic)”, dacă dobînda calculată la data renegocierii a fost achitată băncii sau urmează a fi achitată în primele 3 luni după data renegocierii. În așa fel acesta se clasifică pentru o perioadă de 6 luni după renegociere, dacă dobînda și suma de bază a activului/angajamentului condițional vor fi achitate regulat (cel puțin lunar). Ulterior, pentru activele care la data renegocierii sînt clasificate în categoria “substandard” sau “dubios (îndoielnic)”, dacă dobînda și suma de bază a activului/angajamentului condițional vor fi achitate regulat(cel puțin lunar), acesta ar putea fi clasificat mai favorabil, în funcție de circumstanțe dar nu mai sus de categoria “supravegheat”. În caz contrar, se face o clasificare mai dură.</p>	BC, VICTORIABANK” S.A.	<p>Propunem substituirea la subpct. 2) a sintagmei „vor fi achitate regulat (cel puțin lunar)” prin sintagma „vor fi achitate conform condițiilor contractului de credit renegociat” pentru a menține logica achitării plăților (conform contractului de credit renegociat) și a armoniza condiția de clasificare a activului la data renegocierii și cea de clasificare a activului ulterior, după renegociere.</p>	<p>Nu se acceptă</p> <p>Ținînd cont de specificul procedurii de renegociere, a fost prevăzută expres capacitatea de rambursare a datoriei lunare, în caz contrar se majorează riscul de credit și respectiv se diminuează capacitatea de achitare a creditului.</p>
32.	<p>În cazul în care au fost rambursate plățile față de activul expirat și activul devine la</p>		<p>Propunem introducerea, după cuvintele „față de activul expirat”, a cuvintelor „clasificat „substandard” și</p>	

33	<p>termen, atunci acest activ poate fi clasificat ca standard sau supravegheat în funcție de circumstanțe. În cazul în care la astfel de activ iarăși nu se achită plata în termen de 30 de zile, inclusiv, acesta se clasifică nu mai sus ca "substandard", în funcție de circumstanțe pînă cînd activul devine la termen.</p>	BC „VICTORIABANK” S.A.	<p>mai dur”.</p> <p>În această ordine de idei, considerăm că un activ expirat cu numărul de zile de restanță la plăți mai mare de 91 este logic a fi clasificat din nou în categoria „substandard” la admiterea repetată a plăților expirate.</p>	Se acceptă
34	<p>33. Creditul de consum în valoare de pînă la 100 mii lei și creditul acordat persoanei juridice, persoanei fizice care practică activitate de întreprinzător, precum și persoanei care practică activitate profesională de avocat sau notar în valoare de pînă la 500 mii lei care nu este garantat cu gaj sau prin alte mijloace de garantare,....</p>	BC „MOBIASBANCA – Groupe Societe Generale” S.A	<p>Propunem următoarea redacție:</p> <p>„Creditul de consum în valoare de pînă la 100 mii lei, creditul acordat pentru necesități primordiale funcționarului băncii (negarantat prin gaj sau alte mijloace de garantare), creditul acordat persoanei juridice”</p> <p>Recomandarea dată a fost înaintată ținînd cont de:</p> <ul style="list-style-type: none"> - riscul de credit mai mic pentru creditele acordate funcționarilor băncii; - propunerea de majorare a limitei de acordare a creditelor funcționarilor băncii (de la 10 la 20 salarii tarifare). 	Se acceptă
35		BCR Chișinău SA	<p>Propunem de a exclude textul „în cazul persoanelor rezidente, raportul de la biroul de credit din țara de origine în cazul persoanelor nerezidente,” sau după cuvintele „în cazul persoanelor nerezidente,” de a completa cu cuvintele „după caz”.</p>	
36	<p>39 subpct. 3) La clasificarea activelor/angajamentelor condiționale:</p> <p>3) Creditul nou-acordat se clasifică nu mai sus de categoria "substandard", dacă anterior deciziei de acordare banca nu a dispus de informații ce țin de</p>	BC „Moldindconbank” SA	<p>Propunem după textul „de credit licențiate în Republica Moldova” de introdus textul „în cazul persoanelor rezidente, raportul de la biroul de credit din țara de origine în cazul persoanelor nerezidente, dacă o astfel de instituție există în țara de origine”.</p>	Se acceptă
	<p>istoria de credit de la birourile istoriilor de credit licențiate în Republica Moldova în cazul persoanelor rezidente, raportul de la biroul de credit din țara de</p>	BC „MOBIASBANCA –	<p>Propunem, după cuvintele „de credit licențiate în Republica Moldova” de introdus textul „în cazul persoanelor</p>	

37	origine în cazul persoanelor nerezidente și, după caz, de altă informație relevantă care se referă la respectarea de către debitor a obligațiilor sale contractuale în ultimii 3 ani	Groupe Societe Generale” S.A	rezidente, raportul de la biroul de credit din țara de origine în cazul persoanelor nerezidente (cu excepția instituțiilor bancare)”.	
38	(certIFICATE de la alte bănci; extrase din conturile deschise la alte bănci și altă informație ce face posibilă evaluarea istoricului respectării obligațiilor contractuale), precum și în cazul în care debitorul a refuzat să dea acceptul de a prezenta informația la birourile istoriilor de credite. O astfel de clasificare se efectuează	BC „COMERTBANK” S.A	Referitor la „raportul de la biroul de credit din țara de origine în cazul persoanelor nerezidente”, propunem introducerea unei prevederi privind publicarea listei birourilor istoriilor de credit autorizate din țările străine.	Nu se acceptă Pornind de la faptul că nu există o listă oficială în acest sens, iar la încheierea tranzacțiilor, creditorul va solicita de la debitorul nerezident informația referitoare la existența în țara unde își desfășoară activitatea a biroului istoriilor de credit.
39	de către bancă pînă la obținerea informațiilor respective, precum și în cazul în care banca nu dispune de informații actualizate (la modificarea oricăror condiții contractuale sau cel puțin anual) ce țin de conținutul istoriei de credit privind respectarea de către debitor a obligațiilor asumate prin contractele anterioare de credit.		Propunem de a introduce, după textul „raportul de la biroul de credit din țara de origine în cazul persoanelor nerezidente” a textului „sau altă informație disponibilă privind istoria de credit a debitorului”.	Se acceptă
40	Banca va clasifica creditele acordate debitorului în categoria nu mai sus ca “substandard” în cazul în care debitorul respectiv dispune de credit/credite în alte bănci și nu a dat acordul pentru prezentarea de către bancă a informației în vederea formării istoriei de credit.	BC „VICTORIABANK” S.A.	Respectiv, textul „precum și în cazul în care banca nu dispune de informații actualizate (la modificarea oricăror condiții contractuale sau cel puțin anual) ce țin de conținutul istoriei de credit privind respectarea de către debitor a obligațiilor asumate prin contractele anterioare de credit” de exclus, deoarece nu se referă la „creditul nou acordat”.	Nu se acceptă Prevederea se aplică și asupra creditelor deja acordate. În carul administrării creditelor, băncile periodic? trebuie să dispună? de istoricul debitorului cu scopul evaluării adecvate a riscului de îndatorare.
41		BC „FinComBank” S.A.	Actualmente nu sunt instrumente necesare pentru a efectua solicitarea raportului de la biroul de credit din țara de origine în cazul persoanelor rezidente.	Comentariu Utilizatorul istoriei de credit poate solicita raportul de credit de la biroul istoriilor de credit numai cu condiția existenței unui acord, iar cerințele față de conținutul acestui acord se stabilesc de către autoritatea competentă în conformitate cu condițiile stipulate în legislația de domeniu.
42		BC „BANCA SOCIALA” SA	Propunem completarea cu textul „sau nu se atestă capacitatea de rambursare a creditului”.	Se acceptă
			După cuvintele „bunuri suficiente” de specificat aceste bunuri (ex. mijloace bănești, active fixe,	Se acceptă parțial Metodologia de calculare a suficienței bunurilor pentru a garanta obligația în cazul fidejusiunii este similară

43		BC „VICTORIABANK” S.A.	circulante) și cum se calculează suficiența acestora.	metodologiei de calculare a gradului de acoperire a creditelor în cazul asigurării acestora cu gaj real.
44		BC „MOBIASBANCA – Groupe Societe Generale” S.A BC „COMERTBANK” S.A	<p>Propunem altă redacție:</p> <p>4) „Creditul acordat și garantat doar cu fidejusiune (cu excepția activelor enumerate la pct.33 pentru care fidejusiunea are un titlu facultativ) se clasifică nu mai sus de categoria “substandard”, dacă persoana care a furnizat fidejusiunea nu dispune de bunuri suficiente pentru a garanta obligația.”</p> <p>În cazul creditelor de consum, banca poate solicita adițional o garanție personală (fidejusiune) pentru atenuarea riscului de credit. Astfel, această prevedere va duce la clasificarea mai dură a creditelor de consum garantate prin fidejusiune – care deja reprezintă un mijloc de garantare, chiar dacă fidejuserul nu are bunuri suficiente pentru a garanta obligația, decât a creditelor de consum fără garanții personale.</p>	<p>Comentariu</p> <p>Nu este cazul, deoarece pct.33 reglementează clasificarea creditelor fără garanție.</p>
			<p>Propunem de a exclude această completare, deoarece fidejusiunea reprezintă o garanție personală și nu reală.</p> <p>În multe situații băncile comerciale iau fidejusiunea altor persoane terțe ca o asigurare suplimentară, dar care nu este absolut necesară.</p> <p>În cazul introducerii subpunctului respectiv, băncile comerciale vor considera fidejusiunea acestor persoane ca un impediment în asigurarea creditelor, pornind de la faptul că o asigurare suplimentară</p>	

39 subpct. 4) La clasificarea activelor/angajamentelor condiționale:

4) „Creditul acordat și garantat cu fidejusiune se clasifică nu mai sus de categoria „substandard”, dacă persoana care a furnizat fidejusiunea nu dispune de bunuri suficiente pentru a garanta obligația.”

BCR Chișinău SA
BC „Moldindconbank” SA

BC „Banca de economii”SA

va duce la clasificarea mai dură a creditului.

Respectiv, fidejusiunea se referă la cash flow-ul fidejutorului, calculele fiind bazate pe bonitatea acestuia și nu pe bunurile pe care acesta le deține.

Conform art. 1152 (3) din Codul Civil „fidejusiunea poate fi contractată pentru o parte a obligației” și creditul este garantat prin fidejusiune doar o parte, urmează întrebarea ce ține de modul clasificării creditului.

Respectiv, conform art. 1150 (2) din Codul Civil „debitorul obligat să furnizeze o fidejusiune trebuie să propună o persoană fizică cu domiciliu sau reședință în R. Moldova sau o persoană juridică din R. Moldova, care să dispună de bunuri suficiente pentru a garanta obligația... Această regulă nu se aplică atunci când creditorul a cerut în calitate de fidejutor o anumită persoană. Corespunzător, în cazul în care băncile, în scopul fortificării asigurării creditelor, solicită depunerea fidejusiunilor fondatorilor sau altor companii legate prin fluxurile comerciale cu debitorul, aprobarea modificărilor respective vor înrăutăți situația acestor credite la momentul contractării, dar și pe parcursul gestiunii acestora.

Totodată prevederile expuse în acest subpunct, la luarea deciziei de creditare, chiar dacă fidejutorul va „dispune de bunuri suficiente pentru a garanta obligația”, monitorizarea circuitului acestor bunuri sau obligația acestuia solicitată de bancă de a menține aceste bunuri ca asigurare a creditului pentru care a fost acordată fidejusiunea, contravine atît dreptului fidejutorului de a-și

Se acceptă parțial

Prevederea va fi completată, astfel încît să fie clar că această clasificare se efectuează doar în cazul în care creditul este asigurat doar cu fidejusiune, neavînd garanții reale. Totodată, afirmația că fidejusiunea se referă la cash flow-ul fidejutorului, calculele fiind bazate pe bonitatea acestuia și nu pe bunurile pe care acesta le deține este incorectă și contravine art.1150 din Codul Civil, care prevede că „Debitorul obligat să furnizeze o fidejusiune trebuie să propună o persoană fizică ..., care să dispună de bunuri suficiente pentru a garanta obligația...”. Deci, pentru minimizarea riscului aferent creditelor acordate și asigurate doar cu fidejusiune, banca monitorizează în baza informației solicitate disponibilitatea fidejutorului de a acoperi obligațiunea cu bunuri suficiente în orice moment pe perioada creditului pînă la scadența acestuia. În ceea ce privește neaplicarea acestei prevederi cînd creditorul a cerut în calitate de fidejutor o anumită persoană, e de menționat că, în acest caz creditorul este persoana interesată de rambursarea creditului conform condițiilor contractuale. Respectiv, creditorul, pentru a minimiza riscul aferent creditelor asigurate cu fidejusiune, nu va admite ca fidejutorul să fie o persoană care nu dispune de bunuri suficiente în acest sens.

			<p>exercita proprietatea și posesiunea asupra acestora, precum și însăși noțiunii de fidejutor.</p> <p>Urmărirea disponibilității fidejutorului de a acoperi obligațiunea cu bunuri suficiente la orice moment pe perioada creditului pînă la scadență, va crea dificultăți în procesul de monitorizare a portofoliului de credite al băncilor.</p>	
46		BC „FinComBank” S.A.	<p>Nu susținem clasificarea creditului în categoria nu mai sus de „substandard”, în cazul în care persoana care a furnizat fidejusiunea nu dispune de bunuri suficiente pentru a garanta obligațiunea, dar, în același timp starea financiară a debitorului este evaluată ca bună și recuperarea plăților se face fără întârzieri.</p>	
47		BC „MoldovaAgroindbank”SA	<p>Banca acordă credite care nu prevăd asigurarea materială a acestora, fiind considerate și raportate drept credite fără gaj. Însă în unele cazuri, în scopul diminuării riscului de credit, sunt solicitate suplimentar fidejusiunile persoanelor fizice, aceste credite în continuare fiind considerate și raportate drept credite fără gaj. Respectiv, e de remarcat că în cazurile de asigurare a creditelor cu fidejusiunea persoanelor fizice, băncile evaluează bonitatea lor pornind de la existența bunurilor proprii sau venitului/salariului lor la momentul acordării creditului.</p> <p>Banca acordă credite asigurate cu gaj material suficient, totodată, în scopul diminuării riscurilor, solicită în unele cazuri, ca asigurare suplimentară fidejusiunile persoanelor fizice, care dețin proprietăți. Acesta din urmă fiind ca o măsură</p>	<p>Vezi comentariul de la pct.45</p>

			<p>suplimentară și secundară.</p> <p>În acest sens, cerința de estimare a capacității de plată sau de evaluare a situației financiare a fidejursorului este inoportună și chiar excesivă.</p>	
48		BC „VICTORIABANK” S.A.	<p>Propunem a trata și clasifica creditele acordate companiilor de construcții și de transport internațional de mărfuri în mod similar cu cel actual, expus în Hotărîrea BNM cu privire la clasificarea de către bănci a creditelor acordate unor categorii de debitori din domeniul agricol nr. 153 din 07.08.2014, cu extinderea cu cel puțin încă un an, adică pînă la 31.12.2016, a termenului de valabilitate al Hotărîrii BNM.</p>	<p>Comentariu</p> <p>Hotărîrea BNM cu privire la clasificarea de către bănci a creditelor acordate unor categorii de debitori din domeniul agricol nr. 153 din 07.08.2014 prevede măsurile necesare a fi întreprinse în legătură cu restricțiile instituite la importul de către Federația Rusă a mai multor categorii de produse alimentare exportate din R. Moldova. Astfel, au fost create premise indirecte temporare pentru suportul băncilor și debitorilor afectați de restricțiile impuse. Totodată, derogările vor fi anulate ca urmare a soluționării problemelor privind exportul produselor alimentare în cauză.</p>

2. Regulament cu privire la acordarea creditelor de către bănci funcționarilor săi nr.33/09-01 din 18.09.1996

49		BC „EuroCreditBank”SA	Nu are propuneri și obiecții	
50		BC „UNIBANK” S.A.	Nu are propuneri și obiecții	
51		BCR Chișinău SA	Nu are propuneri și obiecții	
52		BC „MoldovaAgroindbank”SA	Nu are propuneri și obiecții	
53		BC „FinComBank” S.A.	Nu are propuneri și obiecții	
54		BC „VICTORIABANK” S.A.	Nu are propuneri și obiecții	
55		BC „Moldindconbank” SA	Nu are propuneri și obiecții	
56		BC „COMERTBANK” S.A	Nu are propuneri și obiecții	
57		BC „MOBIASBANCA – Groupe Societe Generale” S.A.	Nu are propuneri și obiecții	
58		BC „ENERGBANK” S.A.	Nu are propuneri și obiecții	
59		BC „Banca de economii” SA	Nu are propuneri și obiecții	
60		BC „ProCreditBank”SA	Nu are propuneri și obiecții	
	Cap. II pct. 2 lit. a) pentru necesități primordiale - suma totală a creditelor contractate nu		Propunem ca suma celor 20	

61	poate depăși limita maximă de 20(douăzeci) salarii tarifare (de funcție) (conform definiției date la articolul 2 al Legii cu privire la salarizare)	BC „BANCA SOCIALA” S.A.	de salarii tarifare acordate ca credite pentru necesități primordiale să fie plafonată – nu mai mult de 200 mii lei.	Se acceptă
----	---	-------------------------	--	-------------------

Vezi și

Tag-uri

[acordarea creditelor de către bănci funcționarilor săi](#) ^[3]

[investițiile băncilor în imobilizări corporale](#) ^[4]

[imobilizări corporale](#) ^[5]

[clasificarea activelor și angajamentelor condiționale](#) ^[6]

[active condiționale](#) ^[7]

[angajamente condiționale](#) ^[8]

Sursa URL:

<http://www.bnm.md/ro/content/proiect-hca-al-bnm-cu-privire-la-modificarea-si-completarea-unor-acte-normative-ale-bancii>

Legături conexe:

[1] <mailto:natalia.harea@bnm.md> [2] <http://www.bnm.md> [3] [http://www.bnm.md/ro/search?hashtags\[0\]=acordarea creditelor de către bănci funcționarilor săi](http://www.bnm.md/ro/search?hashtags[0]=acordarea%20creditelor%20de%20c%C4%82tre%20b%C4%82nci%20func%C4%82ionarilor%20s%C4%82i) [4] [http://www.bnm.md/ro/search?hashtags\[0\]=investițiile băncilor în imobilizări corporale](http://www.bnm.md/ro/search?hashtags[0]=investi%C4%82iile%20b%C4%82ncilor%20%C4%82n%20imobiliz%C4%82ri%20corporale) [5] [http://www.bnm.md/ro/search?hashtags\[0\]=imobilizări corporale](http://www.bnm.md/ro/search?hashtags[0]=imobiliz%C4%82ri%20corporale) [6] [http://www.bnm.md/ro/search?hashtags\[0\]=clasificarea activelor și angajamentelor condiționale](http://www.bnm.md/ro/search?hashtags[0]=clasificarea%20activelor%20%C4%82i%20angajamentelor%20condi%C4%82ionale) [7] [http://www.bnm.md/ro/search?hashtags\[0\]=active condiționale](http://www.bnm.md/ro/search?hashtags[0]=active%20condi%C4%82ionale) [8] [http://www.bnm.md/ro/search?hashtags\[0\]=angajamente condiționale](http://www.bnm.md/ro/search?hashtags[0]=angajamente%20condi%C4%82ionale)