

21.05.2015

Постановление ИК НБМ №131 от 21.05.2015 "о внесении изменений и дополнений в некоторые нормативные акты Национального банка Молдовы"

Перевод

Опубликовано в Monitorul Oficial al Republicii Moldova № 166-176 ст. 1179 от 03.07.2015

ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЙ КОМИТЕТ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА МОЛДОВЫ

ПОСТАНОВЛЕНИЕ

№ 131 от 21 мая 2015 г.

(в силу 03.07.2015, за исключением пкт.1 – в силу с 03.08.2015)

о внесении изменений и дополнений в некоторые нормативные акты Национального банка Молдовы

ЗАРЕГИСТРИРОВАНО:

Министр юстиции

_____ Владимир ГРОСУ

№ 1049 от 24.06.2015 г.

На основании пункта d) части (1) статьи 5, части (1) статьи 11, пункта c) статьи 26 Закона № 548-XIII от 21 июля 1995 г. о Национальном банке Молдовы (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 1995 г., № 56-57, ст.624), с последующими изменениями и дополнениями, и статьи 25, части (2), статьи 28 части (3), статьи 31, статьи 33 и статьи 40 Закона о финансовых учреждениях № 550-XIII от 21 июля 1995 г. (переопубликован в Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2011 г., № 78-81, ст.199), с последующими изменениями и дополнениями, Административный совет Национального банка Молдовы

ПОСТАНОВЛЯЕТ:

1. В Регламент о классификации активов и условных обязательств, утвержденный Постановлением Административного совета Национального банка Молдовы № 231 от 27 октября 2011 (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2011 г., № 216-221, ст.2007), с последующими изменениями и дополнениями, зарегистрированный в Министерстве юстиции Республики Молдова 1 декабря 2011 г. под № 856, внести следующие изменения и дополнения:

1) в подпункте 1) пункта 1:

- a) в подпункте b) после слова «включая» дополнить текстом «размещения овернайт, которые не превысили срок погашения, указанный в юридическом акте, заключенном между сторонами.»;
- b) в подпункте e) слова «и кредиты» исключить, а слова «в 1 день» заменить словами «указанного в юридическом акте, заключенном между сторонами.»;

2) пункт 2 дополнить пунктом g) со следующим содержанием:

“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 в ст.29 Закона о бухгалтерском учете.”;

3) в пункте 4 слово «квартал» заменить словом «месяц»”;

4) в подпункте h) пункта 9 слово «гаранта» заменить словами «лица, предоставляющего личную гарантию (поручительство)»;

5) в пункте 13 после слов «а также» дополнить словами «существуют следующие факторы»;

6) в пункте 14:

a) в первом абзаце после слов «противоположной стороны» дополнить текстом «/лица, предоставляющего личную гарантию (поручительство)», а после слов «существует хотя бы» дополнить словом «и»;

b) подпункт c) исключить;

c) после подпункта f) дополнить подпунктом g) со следующим содержанием:

«g) другие аналогичные факторы, являющиеся основанием для классификации активов как “под надзором”.»;

7) в пункте 15:

a) в подпункте c) после текста «в квартал»,» дополнить текстом «лица, предоставляющего личную гарантию (поручительство)», а после слова «долгов»,» дополнить словами «обосновании использования кредита согласно цели, изложенной в кредитном договоре»,»;

b) после подпункта c) дополнить подпунктом c¹) со следующим содержанием:

“c¹) использование актива в целях, отличных от предусмотренных договором,”;

c) в подпункте d) после слова «контрагента» дополнить текстом «/лица, предоставляющего личную гарантию (поручительство)», а после слова «обязательств» дополнить текстом «/выполнения гарантии»;

d) после подпункта e) дополнить подпунктом f) со следующим содержанием:

«f) другие аналогичные факторы, являющиеся основанием для классификации активов как “субстандартные”.»;

8) в пункте 16 после подпункта e) дополнить подпунктом f) со следующим содержанием:

«f) другие аналогичные факторы, являющиеся основанием для классификации активов как “сомнительные (проблематичные)”.»;

9) в пункте 17:

a) слово «или» заменить словом «и»”;

b) в подпункте d) после слова «другие» дополнить словом «аналогичные»;

10) после пункта 21 дополнить пунктом 21¹ со следующим содержанием:

“21¹. В случае, если контрагент, помимо классификации банка в соответствии с пунктами 13-17 оценен одним из международных рейтинговых агентств Standard & Poor's, Moody's и Fitch-IBCA, классификация активов / условных обязательств осуществляется в соответствии с рейтингом контрагента и включается в одну из следующих категорий:

1) **Стандартный** – в случае контрагентов, которым присвоен одним из международных рейтинговых агентств Standard & Poor's, Moody's и Fitch-IBCA рейтинг от AAA/Aaa до A-/A3 включительно.

2) **Под надзором** – в случае контрагентов, которым присвоен одним из международных рейтинговых агентств Standard & Poor's, Moody's и Fitch-IBCA рейтинг от ВВВ+/Baa1 до ВВВ-/Baa3 включительно.

3) **Субстандартный** – в случае контрагентов, которым присвоен одним из международных рейтинговых агентств Standard & Poor's, Moody's и Fitch-IBCA рейтинг от ВВ+/Ba1 до ВВ-/Ba3 включительно.

4) **Сомнительный (проблематичный)** – в случае контрагентов, которым присвоен одним из международных рейтинговых агентств Standard & Poor's, Moody's и Fitch-IBCA рейтинг от В+/B1 до ССС-/Caa3/С включительно.

5) **Безнадежный (потери)** – в случае контрагентов, которым присвоен одним из международных рейтинговых агентств Standard & Poor's, Moody's и Fitch-IBCA рейтинг от СС/Ca/DDD до R/C/D включительно.”;

11) в пункте 23 после слова «стране» дополнить текстом «/контрагенту»;

12) в пункте 25 после текста «пунктам 13-17» дополнить текстом “, 21¹ и 22”, а текст «чем его классификация согласно пункту 22,» исключить;

13) в пункте 27 после текста «пунктам 13-17» дополнить текстом “, 21¹”;

14) в пункте 30:

- а) подпункт 1) в конце дополнить текстом «В случае, если актив был пролонгирован 2 и более раза из-за нестабильного экономического положения, он переклассифицируется в «субстандартный»»;
- б) в подпунктах 1) и 2) во втором предложении цифру “3” заменить цифрой “6”;

15) в пункте 32 после слова «активу» добавить слова «классифицированному как «субстандарт» или более жестко»;

16) в пункте 33 после слова «кредит» дополнить текстом «, кредит выданный на неотложные нужды работникам банка (не гарантированный залогом или другими средствами гарантирования)», а числа “30” и “100” заменить числами “100” и соответственно “500”;

17) в пункте 35 после синтагмы «в 8 раз» дополнить словом «его»;

18) в пункте 39:

- а) в подпункте 3) после слов «лицензированных в Республике Молдова,» дополнить текстом «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,»;
- б) после подпункта 3) дополнить подпунктом 4) со следующим содержанием:
“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.»;

19) в пункте 41 текст “13-17 или пунктом 22” заменить числом “27”;

20) в пункте 43 в русском варианте слово «примечаниях» заменить словами «пояснительных записках».

2. В Регламент о предоставлении банками кредитов своим работникам № 33/09-01, утвержденный Постановлением Административного совета Национального банка Молдовы, протокол № 43 от 18 сентября 1996 г. (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 1996 г., № 64, ст.81), с последующими изменениями и дополнениями, внести следующие изменения и дополнения:

1) в главе II:

- а) в пункте 1 тексты “297 от 30 декабря 2009 г.” и “2010 г., № 27-28, ст.102” заменить текстом “240 от 9 декабря 2013 г.” и соответственно “2014 г., № 17-23, ст.97”;
- б) в подпункте а) пункта 2 текст “10 (десяти)” заменить текстом “20 (двадцати)”, а в конце дополнить текстом “, до предела 200 тысяч леев”;
- 2) в пункте 1 главы III цифру “2” заменить цифрой “5”.

3. Данное постановление вступает в силу со дня опубликования в Monitorul Oficial al Republicii Moldova, за исключением пункта 1 настоящего постановления, который вступает в силу через месяц после опубликования в Monitorul Oficial al Republicii Moldova.

**Председатель
Исполнительного комитета**

Дорин ДРЭГУЦАНУ

№ 131. Кишинэу, 21 мая 2015 г.

Смотрите также

Метки

[Постановление](#) ^[1]

[131](#) ^[2]

[№ 131](#) ^[3]

21.05.2015 [4]

21 мая 2015 г. [5]

03.07.2015 [6]

03.08.2015 [7]

Источник УРЛ:

<http://www.bnm.md/ru/content/postanovlenie-ik-nbm-no131-ot-21052015-o-vnesenii-izmeneniy-i-dopolneniy-v-nekotorye>

Ссылки по теме:

[1] [http://www.bnm.md/ru/search?hashtags\[0\]=Постановление](http://www.bnm.md/ru/search?hashtags[0]=Постановление) [2] [http://www.bnm.md/ru/search?hashtags\[0\]=131](http://www.bnm.md/ru/search?hashtags[0]=131) [3] [http://www.bnm.md/ru/search?hashtags\[0\]=№ 131](http://www.bnm.md/ru/search?hashtags[0]=№ 131) [4] [http://www.bnm.md/ru/search?hashtags\[0\]=21.05.2015](http://www.bnm.md/ru/search?hashtags[0]=21.05.2015) [5] [http://www.bnm.md/ru/search?hashtags\[0\]=21 мая 2015 г.](http://www.bnm.md/ru/search?hashtags[0]=21 мая 2015 г.) [6] [http://www.bnm.md/ru/search?hashtags\[0\]=03.07.2015](http://www.bnm.md/ru/search?hashtags[0]=03.07.2015) [7] [http://www.bnm.md/ru/search?hashtags\[0\]=03.08.2015](http://www.bnm.md/ru/search?hashtags[0]=03.08.2015)