

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

nr. 301 din 20.12.2012

Monitorul Oficial nr.270-272a/1627 din 27.12.2012

* * *

ÎNREGISTRAT:

Ministrul justiției
al Republicii Moldova
Oleg EFRIM
nr.905 din 26 decembrie 2012

În temeiul art.5 lit.d), art.11 și art.44 din [Legea nr.548-XIII din 21 iulie 1995](#) cu privire la Banca Națională a Moldovei (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 1995, nr.56-57, art.624), cu modificările și completările ulterioare art.15 alin.(4), art.25, art.28, art.33 și art.40 din [Legea instituțiilor financiare nr.550-XIII din 21 iulie 1995](#) (republicată în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2011, nr.78-81, art.199), cu modificările și completările ulterioare, Consiliul de administrație al Băncii Naționale a Moldovei

HOTĂRĂȘTE:

1. La punctul 11 din Regulamentul cu privire la suficiența capitalului ponderat la risc, aprobat prin [Hotărîrea Consiliului de administrație al Băncii Naționale a Moldovei nr.269 din 17 octombrie 2001](#) (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2001, nr.130, art.310), cu modificările și completările ulterioare, înregistrat la Ministerul Justiției al Republicii Moldova sub nr.745 din 4 mai 2010, alineatele 4 și 5 se exclud.

[Pct.2 abrogat prin [Hot.BNM nr.240 din 09.12.2013](#), în vigoare 24.01.2014]

3. Regulamentul privind filialele, reprezentanțele și oficiile secundare ale băncilor, aprobat prin [Hotărîrea Consiliului de administrație al Băncii Naționale a Moldovei nr.84 din 28 aprilie 2011](#) (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2011, nr.110-112, art.874), înregistrat la Ministerul Justiției al Republicii Moldova sub nr.832 din 27 iunie 2011, se modifică și se completează după cum urmează:

1) la punctul 11 litera d) va avea următorul cuprins:

“d) să nu fie aplicate sancțiuni și măsuri de remediere prevăzute la art.37⁹ alin.(1) lit.a), b), c), d), art.38 alin.(1) lit.f), alin.(2) pct.2), pct.3) lit.b), e), g) și pct.4) din [Legea instituțiilor financiare nr.550-XIII din 21 iulie 1995](#) în decursul ultimelor douăsprezece luni pînă la data depunerii cererii.”;

2) la punctul 14 litera f) textul “15 din 26 martie 1997 (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 1997, nr.24, art.39” se substituie cu textul “134 din 1 iulie 2010 (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2011, nr.91-94, art.619”;

3) la punctul 41 subpunctul 2) textul “1 “Bilanțul contabil” al Instrucțiunii cu privire la modul de întocmire și prezentare de către bănci a unor rapoarte referitoare la activitatea financiară, aprobată prin [Hotărîrea Consiliului de administrație al Băncii Naționale a Moldovei nr.36 din 8 august 1997](#) (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 1997, nr.64-65, art.103)” se substituie cu textul “FIN1 din Instrucțiunea privind situațiile financiare FINREP la nivel individual, aplicabile băncilor, aprobată prin [Hotărîrea Consiliului de administrație al Băncii Naționale a Moldovei nr.292 din 15 decembrie 2011](#) (Monitorul

Oficial al Republicii Moldova, 2011, nr.227-232, art.2104), cu modificările și completările ulterioare”.

4. 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), cu modificările și completările ulterioare, înregistrat la Ministerul Justiției al Republicii Moldova sub nr.856 din 1 decembrie 2011, se modifică și se completează după cum urmează:

1) la punctul 2, lit.b) cuvintele “se stabilesc” se substituie cu cuvintele “pot fi stabilite”;

2) la punctul 13, lit.c) textul “prelungit și/sau” se exclude;

3) la punctul 30, subpunctul 1), propoziția a treia, după cuvintele “în categoria” se completează cu textul “supravegheat”, dacă dobînda și suma de bază a activului/angajamentului condițional vor fi achitate regulat (cel puțin lunar) și situația financiară atestă o înaltă capacitate de executare a angajamentelor de către debitor, acestea ar putea fi clasificate mai favorabil, iar pentru cele clasificate în categoria”;

4) după punctul 33 se completează cu punctul 33¹ cu următorul cuprins:

“33¹. Creditele/datoriile debitoare în valoare de pînă la 100 mii lei, cu excepția celor de consum, care sunt total sau parțial asigurate cu garanții financiare acordate în cadrul proiectelor specializate de către organizațiile financiare internaționale și/sau de persoanele juridice al căror obiect de activitate îl constituie garantarea creditelor și al căror patrimoniu este constituit majoritar din participații ale băncilor licențiate sau ale statului:

a) în cazul în care debitorul a reținut plățile de la 31 pînă la 60 de zile creditul/datoria debitoare se clasifică nu mai sus de categoria “supravegheat”;

b) în cazul în care debitorul a reținut plățile de la 61 pînă la 90 de zile creditul/datoria debitoare se clasifică nu mai sus de categoria “substandard”;

c) în cazul în care debitorul a reținut plățile de la 91 pînă la 180 de zile creditul/datoria debitoare se clasifică nu mai sus de categoria “dubios (îndoielnic)”;

d) în cazul în care debitorul a reținut plățile cu mai mult de 181 de zile creditul/datoria debitoare se clasifică nu mai sus de categoria “compromis (pierderi)”.

5) la punctul 40, după cuvîntul “Active” se introduce textul “, cu excepția bunurilor imobile, precum și bunurilor imobile cu echipamentul aferent ce reprezintă parte componentă a unui complex patrimonial,”, iar subpunctul 5) se completează în final cu textul “, cu excepția bunurilor separate sau în proces de separare din masa debitoare, care se clasifică, în funcție de situații, conform alin.1)-4) din prezentul punct”;

6) după pct.40 se introduce un punct nou 40¹ cu următorul cuprins:

“40¹. Bunurile imobile, precum și bunurile imobile cu echipamentul aferent ce reprezintă parte componentă a unui complex patrimonial, transmise în posesiune/achiziționate în schimbul rambursării datoriilor se clasifică în felul următor:

1) nu mai sus de categoria “substandard” pe perioada de 24 luni din data recunoașterii activului în evidența contabilă cu efectuarea evaluării independente, cel puțin, anuale a activului respectiv;

2) nu mai sus de categoria “dubios” la expirarea termenului de 24 luni din data recunoașterii activului în evidența contabilă cu efectuarea evaluării independente, cel puțin, anuale a activului respectiv;

3) în categoria “compromis”, dacă proprietarul activelor respective reprezintă o persoană juridică în proces de insolvabilitate/lichidare, cu excepția bunurilor separate sau în proces de separare din masa debitoare, care se clasifică, în funcție de situații, conform alin.1)-2) din prezentul punct;

4) conform pct.33-34, dacă activul este comercializat cu plata valorii acestuia în rate și reflectat în evidența contabilă ca datorie debitoare.

Evaluările independente menționate la alineatele 1) și 2) urmează a fi confirmate de o societate de audit independentă în conformitate cu Standardul Internațional de Audit: ISA 805 “Considerări speciale – Misiuni de audit ale componentelor individuale ale situațiilor financiare și ale elementelor specifice, conturilor sau altor aspecte ale componentelor situațiilor financiare” preliminar clasificării activelor respective.”.

7) punctul 42 va avea următorul cuprins:

“**42.** Rezervele generale pentru riscuri bancare se constituie cel puțin anual, la sfârșitul anului de gestiune (la situația din 31 decembrie), din profitul nedistribuit al băncii pînă la achitarea impozitelor și a altor plăți obligatorii.”

5. Clasificarea activelor, menționate la punctul 4, subpunctul 6) din prezenta hotărîre, la data de 31 decembrie 2012, se efectuează în baza evaluărilor independente disponibile pînă la intrarea în vigoare a hotărîrii, cu confirmarea ulterioară a valorii activelor respective în cadrul auditului independent al rapoartelor financiare pentru anul 2012.

**PREȘEDINTELE CONSILIULUI DE ADMINISTRAȚIE
AL BĂNCII NAȚIONALE A MOLDOVEI**

Dorin DRĂGUȚANU

Chișinău, 20 decembrie 2012.

Nr.301.