

HOTĂRÎRE
cu privire la modificarea și completarea Regulamentului cu privire
la investițiile băncilor în active materiale pe termen lung

nr. 174 din 18.08.2011

Monitorul Oficial nr.160-163/1501 din 30.09.2011

* * *

În temeiul art.5 lit.d), 11 și 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.28 și 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 investițiile băncilor în active materiale pe termen lung, aprobat prin [Hotărârea Consiliului de administrație al Băncii Naționale a Moldovei nr.384 din 23 decembrie 1999](#) (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2000, nr.1-4, art.4), cu modificările și completările ulterioare, se modifică și se completează după cum urmează:

1) în denumirea regulamentului și pe tot parcursul textului cuvintele “active materiale pe termen lung” se substituie cu cuvintele “imobilizări corporale” la cazul respectiv;

2) la punctul 1, cifrele “53” se substituie cu cifra “40”;

3) punctul 2, după cuvîntul “lung” se completează cu textul “, deținerea imobilizărilor corporale transmise în posesiune/achiziționate în schimbul rambursării creditelor sau a datoriiilor cu scopul de a reduce sau de a evita pierderile rezultate din orice altă activitate financiară (în continuare imobilizări corporale transmise în schimbul rambursării creditelor)”;

4) la punctul 3 cuvintele “în proprietatea sa” se exclud;

5) la punctul 6 cuvintele “uzura acumulată” se substituie cu cuvintele “amortizarea acestora”;

6) punctul 7 va avea următorul cuprins:

“7. Prevederile punctelor 4 și 5 nu se extind asupra imobilizărilor corporale transmise în schimbul rambursării creditelor.”;

7) capitolul IV va avea următorul cuprins:

**“IV. IMOBILIZĂRI CORPORALE TRANSMISE ÎN
SCHIMBUL RAMBURSĂRII CREDITELOR**

10. Imobilizările corporale transmise în schimbul rambursării creditelor vor fi înregistrate, coordonate și controlate separat de alte investiții în imobilizări corporale.

11. Imobilizările corporale transmise în schimbul rambursării creditelor se clasifică de către bancă ca active deținute pentru vânzare și se recunosc în bilanțul contabil numai în cazul existenței unei probabilități înalte a vânzării acestora în conformitate cu prevederile Standardului Internațional de Raportare Financiară 5.

În acest scop, pînă la data recunoașterii în bilanțul contabil a imobilizărilor corporale transmise în schimbul rambursării creditelor, banca trebuie să dispună de planuri concrete de vânzare a imobilizărilor corporale respective care să specifice acțiunile și metodele folosite întru promovarea vânzării acestora, potențialii cumpărători și termenele planificate de vânzare avînd la bază documente confirmative (intenții de contracte, cereri, oferte, studii/statistici care demonstrează lichiditatea bunului pe piață, dovezi că valoarea de gaj a bunului este mult inferioară valorii de piață a acestuia etc.). În caz contrar aceste

bunuri se reflectată de către bancă la contul memorandum pentru evidența și vânzarea ulterioară a acestora.

La înregistrarea contabilă, imobilizările corporale transmise în schimbul rambursării creditelor se reflectă la valoarea cea mai mică dintre valoarea totală a datoriei debitorului (soldul datoriei, dobânzile calculate și reflectate în bilanțul contabil, comisioanele, penalitățile și alte creanțe aferente creditului) și valoarea justă (valoarea de piață) a imobilizărilor corporale menționate minus eventualele costuri generate de vânzare.

Banca trebuie să recunoască o pierdere (un câștig) din depreciere pentru orice reducere (creștere) ulterioară a valorii contabile a imobilizărilor corporale transmise în schimbul rambursării creditelor în conformitate cu Standardul Internațional de Raportare Financiară 5. Câștigul recunoscut de bancă din orice creștere ulterioară a valorii juste minus costurile generate de vânzare ale imobilizărilor corporale transmise în schimbul rambursării creditului nu poate depăși pierderea cumulată din depreciere care a fost recunoscută anterior.

12. Banca este în drept să clasifice în bilanțul contabil imobilizările corporale transmise în schimbul rambursării creditelor ca active deținute pentru vânzare în decurs de 12 luni din data recunoașterii în evidența contabilă a acestora.

13. În cazul în care, imobilizările corporale transmise în schimbul rambursării creditelor nu au fost vândute din motive obiective (evenimente sau circumstanțe în afara controlului băncii) în perioada indicată la punctul 12 banca, cel puțin cu 2 luni înainte de expirarea acestei perioade poate să se adreseze la Banca Națională a Moldovei cu o cerere de prelungire a perioadei de clasificare a acestora în categoria respectivă. Prelungirea perioadei de clasificare a imobilizărilor corporale respective se va solicita de către bancă numai în situațiile în care vor exista evenimentele sau circumstanțele determinate de Standardul Internațional de Raportare Financiară 5 (pct.9).

La cererea menționată se vor anexa cel puțin următoarele informații/documente (copiile documentelor vor fi autentificate de către bancă):

1) informații/documente aferente creditului la data acordării acestuia și gajului ce servește drept garanție pentru creditul respectiv care includ:

a) date (suma creditului, data acordării, termenul etc.) conform contractului de credit sau copia acestuia în schimbul căruia au fost transmise în posesiune/achiziționate imobilizările corporale;

b) date conform contractului de gaj sau copia acestuia;

2) informații/documente aferente creditelor și gajului la data recunoașterii în bilanțul contabil a imobilizărilor corporale transmise în schimbul rambursării creditelor care includ:

a) soldul creditului;

b) clasificarea acestuia în conformitate cu prevederile Regulamentului cu privire la clasificarea activelor și angajamentelor condiționale;

c) suma plăților aferente contractului de credit care nu au fost achitate de către debitor;

d) valoarea (conform actului de evaluare independentă) și descrierea obiectului gajului transmis în posesiune;

3) informații aferente solicitării prelungirii perioadei de clasificare a imobilizărilor corporale transmise în schimbul rambursării creditelor ca active deținute pentru vânzare care includ:

a) temeiurile reale, juridice și economice;

b) măsurile întreprinse de bancă pentru vinderea la timp a imobilizărilor corporale în cauză, cu anexarea documentelor confirmative (examinarea cererilor și ofertelor din partea potențialilor cumpărători, acțiunile folosite în scop de publicitate);

c) documentația cu privire la planurile pentru vânzarea rapidă a imobilizărilor corporale respective (acorduri de intenții, dovezi de achitare a avansurilor etc.);

d) date privind evaluarea valorii de piață a imobilizărilor corporale, transmise în schimbul rambursării creditelor, efectuată în ultimele 12 luni pînă la depunerea la Banca Națională a Moldovei a cererii de prelungire a termenului de clasificare ca active deținute pentru vânzare a imobilizărilor corporale transmise în schimbul rambursării creditelor.

Perioada de clasificare a imobilizărilor corporale transmise în schimbul rambursării creditelor ca

active deținute pentru vânzare transmise în schimbul rambursării creditelor poate fi prelungită cu maximum 12 luni numai o singură dată.

14. În decurs de 30 (treizeci) zile din ziua primirii cererii, Banca Națională a Moldovei aprobă, respinge sau restituie pentru completare cererea și înștiințează în scris banca despre decizia luată.

15. În cazul în care cererea de prelungire a perioadei de clasificare a imobilizărilor corporale transmise în schimbul rambursării creditelor ca active deținute pentru vânzare a fost respinsă, banca la expirarea perioadei de 12 luni califică imobilizările corporale respective ca active cu termenul de vânzare depășit și efectuează testarea privind deprecierea acestora, ulterior cu periodicitate semestrială.

În cazul în care perioada de clasificare a imobilizărilor corporale transmise în schimbul rambursării creditului a fost prelungită în conformitate prevederile punctului 13, dar imobilizările corporale nu au fost vândute în decursul perioadei date, banca la expirarea perioadei de prelungire califică imobilizările corporale respective ca active cu termenul de vânzare depășit și efectuează testarea privind deprecierea acestora, ulterior cu periodicitate semestrială.”;

8) la punctul 18 textul “Băncii Naționale a Moldovei cu privire la modul de întocmire și prezentare de către bănci a rapoartelor financiare” se substituie cu textul “cu privire la modul de întocmire și prezentare de către bănci a unor rapoarte referitoare la activitatea financiară, aprobată de Consiliul de administrație al Băncii Naționale a Moldovei, proces-verbal nr.24 din 8 august 1997 (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 1997, nr.64-65, art.103)”.

2. Pentru activele materiale pe termen lung luate în posesiune/achiziționate de către bancă în schimbul rambursării creditelor pînă la data intrării în vigoare a prezentei hotărîri, la solicitarea băncii, prelungirea perioadei de clasificare a activelor respective ca active deținute pentru vânzare se va face cu maximum 6 luni.

3. Prezenta hotărîre se publică în Monitorul Oficial a Republicii Moldova și intră în vigoare la 1 ianuarie 2012.

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

Dorin DRĂGUȚANU

Chișinău, 18 august 2011.

Nr.174.