

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

nr. 201 din 13.08.2009

Monitorul Oficial nr.150/675 din 25.09.2009

* * *

Abrogat: 24.01.2014

[Hotărîrea BNM nr.240 din 09.12.2013](#)

ÎNREGISTRAT:

Ministrul justiției al Republicii Moldova

Vitalie PÎRLOG

nr.702 din 17.09.09

Întru executarea art.5 lit.d), art.11 și art.44 lit.a) și 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.1, art.25 alin.(1), art.28 alin.(1) și art.40 din [Legea instituțiilor financiare nr.550-XIII din 21 iulie 1995](#) (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 1995 nr.1, art.2), cu modificările și completările ulterioare, Consiliul de administrație al Băncii Naționale a Moldovei

HOTĂRĂȘTE:

1. Se modifică și se completează [Regulamentul nr.3/09 cu privire la expunerile "mari"](#) (aprobat de Consiliul de administrație al Băncii Naționale a Moldovei, proces-verbal nr.37 din 1 decembrie 1995, Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 1995, nr.70, art.31), cu modificările și completările ulterioare, după cum urmează:

1) Înainte de capitolul "I. DEFINIȚII" regulamentul se completează cu un alineat cu următorul cuprins:

"Regulamentul cu privire la expunerile "mari" (în continuare – Regulament) este elaborat în conformitate cu art.11, 44, 46 și 47 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.1, 25, 28 și 40 din [Legea instituțiilor financiare nr.550-XIII din 21 iulie 1995](#) (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 1995, nr.1, art.2), cu modificările și completările ulterioare."

2) La capitolul I:

a) cuvântul "DEFINIȚII" se substituie cu cuvintele "PREVEDERI GENERALE";

capitolul, la început, se completează cu următorul text:

"Prezentul Regulament stabilește limitele maxime admisibile ale riscului de concentrare a expunerilor băncii față de persoanele și/sau grupul de persoane acționînd în comun, ale concentrărilor în portofoliul de expuneri și cerințele aferente administrării expunerilor "mari" și are drept scop minimizarea pierderilor pe care banca le poate suporta ca rezultat al concentrării expunerilor.

Termenii utilizați în prezentul Regulament au următoarele semnificații:";

b) la litera A, cuvintele "care acționează împreună" se substituie cu cuvintele "acționînd în comun";

c) litera B se completează cu un alineat cu următorul cuprins:

"La determinarea acțiunii în comun a persoanelor care se expun la același risc se vor lua în considerație, fără a se limita la acestea, următoarele situații: persoane aflate în raport de rudenie de gradul I și II; deținerea proprietății comune; existența conducătorilor comuni; emiterea garanțiilor;

desfășurarea relațiilor de afaceri interdependente care nu pot fi substituite într-un termen scurt; faptul că majoritatea afacerilor se bazează pe relația cu o anumită persoană.”;

d) la litera C cuvintele “prin dreptul de vot” se substituie cu cuvintele “prin deținerea, directă sau indirectă, a drepturilor de vot (de cel puțin 25% din capitalul social),”;

e) la litera E, cuvintele “hîrtii de valoare”, “hîrțile de valoare” și “complet și irevocabil” se substituie, respectiv, cu cuvintele “valori mobiliare”, “valorile mobiliare” și “irevocabil, pînă la finele termenului de scadență, de către persoane care nu sînt afiliate băncii,”;

f) după litera H se introduce un alineat cu următorul cuprins:

“Băncile trebuie să dispună de politici și proceduri interne de identificare, evaluare, monitorizare și verificare a concentrărilor din portofoliul de expuneri, inclusiv de cunoaștere a datelor privind activitatea în comun a persoanei, față de care banca se expune, cu alte persoane, inclusiv schimbările produse în datele anterior prezentate.”.

3) La capitolul II:

a) la litera A, cifra “25” se substituie cu cifra “15”;

b) la litera B, punctul 1, cuvintele “alocările pentru pierderi la credite (fondul de risc) la aceste credite” se substituie cu cuvintele “reducerile pentru pierderi la credite și provizioanele la angajamentele condiționale respective”, iar cifra “50” se substituie cu cifra “30”.

4) La capitolul III:

a) litera A se modifică și va avea următorul cuprins:

“A. Decizia privind încheierea oricărei tranzacții care va conduce la formarea expunerii “mari” se ia de către majoritatea membrilor Consiliului băncii înaintea realizării tranzacției respective.”;

b) la litera B, cuvîntul “lunar” se exclude, iar cuvintele “instrucțiunea Băncii Naționale a Moldovei privind modul de întocmire și prezentare a rapoartelor financiare” se substituie cu cuvintele “[Instrucțiunea cu privire la modul de întocmire și prezentare de către bănci a unor rapoarte referitoare la activitatea financiară](#)”.

2. a) Nerespectarea, în termen de pînă la 31 decembrie 2010, a limitei maxime prevăzute la capitolul II, litera A din [Regulamentul nr.3/09 cu privire la expunerile “mari”](#) (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 1995, nr.70, art.31), cu modificările și completările ulterioare, nu se consideră încălcare, dacă această nerespectare a avut loc din cauza expunerilor asumate de bancă pînă la 25 septembrie 2009. Orice decizie privind încheierea tranzacției sau prelungirea acțiunii tranzacției deja existente, care va conduce la formarea expunerii “mari” la data și/sau după data de 25 septembrie 2009 urmează să se adopte în conformitate cu condițiile și restricțiile regulamentului menționat.

b) Nerespectarea, în termen de pînă la 31 decembrie 2011, a limitelor maxime prevăzute la capitolul II, litera B, punctul 1 din [Regulamentul nr.3/09 cu privire la expunerile “mari”](#) nu se consideră încălcare.

[Pct.2 în redacția [Hot. BNM nr.70 din 01.04.2010](#), în vigoare 27.04.2010]

[Pct.3 abrogat prin [Hot.BNM nr.279 din 01.12.2011](#), în vigoare 01.01.2012]

4. Prezenta hotărîre intră în vigoare de la data publicării în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, cu excepția subpunctului 2) și 3) din punctul 3, care intră în vigoare în termen de 30 zile de la data publicării în Monitorul Oficial al Republicii Moldova. Prima raportare conform modificărilor din punctul 3, subpunctul 2) și 3) al prezentei hotărîri se va efectua la următoarea dată gestionară după intrarea în vigoare a prezentei hotărîri.

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

Victor CIBOTARU

Chișinău, 13 august 2009.

Nr.201.