

Hotărîre cu privire la modificarea Regulamentului  
nr.3/09 cu privire la creditele "mari"

Nr.370 din 15.12.2005

Monitorul Oficial al R.Moldova nr.172-175/618 din 23.12.2005

\* \* \*

Abrogat: 24.01.2014

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

În scopul optimizării controlului, modului de reglementare și supraveghere a activității instituțiilor financiare și întru executarea art.11 și 44 din Legea cu privire la Banca Națională a Moldovei și art.25, 28 și 40 din Legea instituțiilor financiare, Consiliul de administrație al Băncii Naționale a Moldovei

HOTĂRĂȘTE:

1. Se modifică Regulamentul nr.3/09 cu privire la creditele "mari" (Monitorul Oficial al RM nr.70 din 14.12.1995) după cum urmează:

1.1. În denumirea Regulamentului cuvintele "creditele "mari"" se substituie cu cuvintele "expunerile "mari"".

1.2. Capitolul I

1.2.1. La lit.B.2. cuvîntul "creditelor" se substituie cu cuvîntul "expunerilor".

1.2.2. La lit.D. primul alineat va avea următorul cuprins:  
"Expunere - orice activ și/sau element extrabilanțier, reflectat în bilanț și/sau în afara bilanțului, care poate fi supus riscului de credit (riscul că debitorul și/sau partea contractantă nu-și va putea onora obligațiunile sale față de bancă).

Expunerea totală a băncii față de o persoană sau un grup de persoane acționînd în comun include următoarele:", iar în final se completează cu textul:

"4. Cote de participare în capitalul unităților economice.

5. Valori mobiliare emise de către agenții economici, cu excepția valorilor mobiliare deținute de bancă în calitate de agent (comisionar profesionist).

6. Mijloace plasate la bănci comerciale, cu termenul de scadență ce depășește 15 zile."

1.2.3. La lit.D.3. după cuvintele "de a acorda" se completează cu cuvintele "sau investi" și în continuare după text.

1.2.4. La lit.E. cuvintele "Datoria netă la credite a unei persoane sau a unui" se substituie cu cuvintele "Expunerea netă față de o persoană sau un", iar cuvintele "datoria totală la credite" cu cuvintele "expunerea totală".

1.2.5. La lit.E.1. cuvîntul "creditelor" se substituie cu cuvîntul "expunerilor".

1.2.6. La lit.E.2. cuvintele "Datoriilor la credite" și "a acordat creditul" se substituie respectiv cu cuvintele "Expunerilor băncii" și "își asumă expunerea".

1.2.7. La lit.F. cuvintele "Creditul "mare" constituie datoria netă la credite a unei persoane sau a unui" se substituie cu cuvintele "Expunerea "mare" constituie expunerea netă față de o persoană sau un".

1.2.8. Din lit.G. se exclude textul "din 25.12.1997".

1.2.9. Din lit.H. cuvintele "la termen" se exclud.

1.3. Capitolul II

1.3.1. La lit.A. cuvintele "Datoria netă la credite acordate de bancă unei persoane sau unui" se substituie cu cuvintele "Expunerea netă asumată de bancă față de o persoană sau un".

1.3.2. Lit.B.1. se completează cu un alineat nou, cu următorul cuprins: "Suma datoriilor nete la credite se calculează ca diferența dintre suma creditelor acordate, datoriilor debitoare privind leasingul financiar, angajamentelor contractuale ale băncii de a acorda mijloace bănești (în conformitate cu lit.D. din capitolul I, p.1, 2 și 3) și suma asigurărilor (în conformitate cu lit.E. din capitolul I) aferente acestora".

1.3.3. La lit.B.2. cuvântul "creditelor" se substituie cu cuvântul "expunerilor".

#### 1.4. Capitolul III

1.4.1. În denumirea capitolului cuvintele "acordarea creditelor" se substituie cu cuvintele "asumarea expunerilor".

1.4.2. La lit.A. cuvintele "Orice acordare a creditelor mari" se substituie cu cuvintele "Orice expunere mare".

1.4.3. La lit.B. cuvântul "creditelor" se substituie cu cuvântul "expunerilor".

1.5. Capitolul IV se exclude, iar capitolul V devine capitolul IV.

2. Expunerile "mari" ale băncii existente pînă la intrarea în vigoare a prezentei hotărîri trebuie să fie aduse în corespundere cu limitele stabilite în cap.II din Regulamentul cu privire la expunerile mari (aprobat de [Consiliul de administrație al Băncii Naționale a Moldovei, proces-verbal nr.37 din 1.12.1995](#)) pînă la 31.12.2006. Orice acordare sau prelungire a expunerilor "mari" la data sau după data intrării în vigoare a prezentei hotărîri trebuie să se efectueze în conformitate cu condițiile și restricțiile Regulamentului în cauză.

3. Prezenta hotărîre se publică în Monitorul Oficial al Republicii Moldova și intră în vigoare la data de 01.01.2006.

PREȘEDINTELE  
CONSILIULUI DE ADMINISTRAȚIE  
AL BĂNCII NAȚIONALE A MOLDOVEI                      Leonid TALMACI

Chișinău, 15 decembrie 2005.

Nr.370.