



HOTĂRÎRE
privind aprobarea Regulamentului cu privire la
investițiile băncilor în immobilizări corporale

nr. 384 din 23.12.1999

Monitorul Oficial al R.Moldova nr.1-4/4 din 06.01.2000

* * *

Abrogat: 15.07.2022

Hotărîrea BNM nr.114 din 02.06.2022

În baza articolului 11 din Legea cu privire la Banca Națională a Moldovei și articolelor 28 și 53 din Legea instituțiilor financiare și în scopul stabilirii mecanismului referitor la investițiile băncilor în immobilizări corporale,

S-A HOTĂRÎT:

1. Se aprobă Regulamentul cu privire la investițiile băncilor în immobilizări corporale (se anexează).
2. Controlul asupra îndeplinirii prezentei hotărîri îl exercită Departamentul Reglementare și Supraveghere Bancară (dl Radu Musteața).
3. Prezenta hotărîre intră în vigoare la data publicării în Monitorul Oficial al Republicii Moldova.

PREȘEDINTELE

CONSILIULUI DE ADMINISTRAȚIE

AL BĂNCII NAȚIONALE A MOLDOVEI

Leonid TALMACI

Chișinău, 23 decembrie 1999.

Nr.384.

Aprobat
prin Hotărîrea nr.384
a Consiliului de Administrație
al Băncii Naționale a Moldovei
din 23 decembrie 1999

Notă: Pe tot parcursul Regulamentului după cuvîntul "transmise" se introduce cuvîntul "băncii" la cazul respectiv, conform [Hot.BNM nr.132 din 21.05.2015](#), în vigoare 29.05.2015

Notă: În denumirea Regulamentului și pe tot parcursul textului cuvintele "active materiale pe termen lung" se substituie cu cuvintele "immobilizări corporale" conform [Hot. BNM nr.174 din 18.08.2011](#), în vigoare 01.01.2012

REGULAMENT
cu privire la investițiile băncilor în immobilizări corporale

I. PREVEDERI GENERALE

1. Prezentul Regulament este elaborat în conformitate cu împuternicirile Băncii Naționale a Moldovei prevăzute la articolele 11 și 44 din Legea cu privire la Banca Națională a Moldovei și articolele

28 și 40 din Legea instituțiilor financiare.

[Pct.1 modificat prin [Hot. BNM nr.174 din 18.08.2011](#), în vigoare 01.01.2012]

2. Prezentul Regulament stabilește modul privind efectuarea de către bănci a investițiilor în immobilizări corporale, deținerea immobilizărilor corporale transmise băncii în posesiune/achiziționate în schimbul rambursării creditelor sau a datoriilor cu scopul de a reduce sau de a evita pierderile rezultate din orice altă activitate financiară (în continuare immobilizări corporale transmise băncii în schimbul rambursării creditelor) și limitarea investițiilor în cotele de participare în capitalul persoanelor juridice, cu excepția băncilor.

[Pct.2 modificat prin [Hot.BNM nr.132 din 21.05.2015](#), în vigoare 29.05.2015]

[Pct.2 completat prin [Hot. BNM nr.174 din 18.08.2011](#), în vigoare 01.01.2012]

[Pct.2 modificat prin [Hot.BNM nr.298 din 15.11.2001](#)]

3. În sensul prezentului Regulament investiție în immobilizări corporale înseamnă orice procurare, alocare de mijloace bănești, achiziție a mijloacelor fixe și a terenurilor (inclusiv preluările în baza deciziilor instanțelor de judecată sau în corespundere cu contractele de gaj) de către bancă, precum și acceptare de mijloace donate.

[Pct.3 modificat prin [Hot. BNM nr.174 din 18.08.2011](#), în vigoare 01.01.2012]

[Pct.3 completat prin [Hot.BNM nr.298 din 15.11.2001](#)]

II. LIMITAREA INVESTIȚIILOR

4. Investițiile unei bănci în immobilizări corporale nu trebuie să depășească 50% din capitalul normativ total al acesteia.

5. Valoarea totală a investițiilor unei bănci în immobilizări corporale și a cotelor de participare în capitalul persoanelor juridice, cu excepția băncilor nu trebuie să depășească 100% din capitalul normativ total al acesteia.

[Pct.5 modificat prin [Hot.BNM nr.132 din 21.05.2015](#), în vigoare 29.05.2015]

6. Pentru calcularea raportului din punctul 4 se ia valoarea de bilanț, care reprezintă suma cu care immobilizările corporale sînt evaluate la data întocmirii bilanțului și este egală cu valoarea de intrare, corectată sau reevaluată, diminuată cu amortizarea și deprecierea acestora.

[Pct.6 completat prin [Hot.BNM nr.132 din 21.05.2015](#), în vigoare 29.05.2015]

[Pct.6 modificat prin [Hot. BNM nr.174 din 18.08.2011](#), în vigoare 01.01.2012]

7. Prevederile punctelor 4 și 5 nu se extind asupra immobilizărilor corporale transmise băncii în schimbul rambursării creditelor.

[Pct.7 în redacția [Hot. BNM nr.174 din 18.08.2011](#), în vigoare 01.01.2012]

[Pct.7 modificat prin [Hot.BNM nr.298 din 15.11.2001](#)]

III. POLITICA ȘI PROCEDURILE INTERNE

8. Banca, în cazul în care se angajează să investească în immobilizări corporale, adoptă politica și procedurile interne necesare cu privire la gestiunea, contabilitatea și controlul adecvat al acestor tipuri de investiții.

9. Banca formează o comisie, autorizată și împuternicită să conducă și să controleze toate activitățile legate de investițiile în immobilizări corporale. Aceste funcții le poate exercita și comisia ce se ocupă de gestiunea și controlul cotelor de participare în capitalul persoanelor juridice.

Comisia dată va examina și va generaliza datele privind investițiile în immobilizări corporale necesare pentru primirea deciziilor corespunzătoare de către organul competent al băncii (consiliul băncii sau organul executiv). Comisia dată va raporta periodic (cel puțin o dată în trimestru) consiliului băncii și organului executiv referitor la activitățile legate de investițiile în immobilizări corporale și de gestiunea și controlul cotelor de participare în capitalul persoanelor juridice.

[Pct.9 modificat prin [Hot.BNM nr.132 din 21.05.2015](#), în vigoare 29.05.2015]

[Pct.9 completat prin [Hot.BNM nr.298 din 15.11.2001](#)]

IV. IMOBILIZĂRI CORPORALE TRANSMISE BĂNCII ÎN SCHIMBUL RAMBURSĂRII CREDITELOR

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

11. Imobilizările corporale transmise băncii 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 băncii 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 care va fi vîndut 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 băncii în schimbul rambursării creditelor se reflectă la valoarea cea mai mică dintre valoarea totală a datoriei debitorului (soldul datoriei, dobînzile 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 cîștig) din depreciere pentru orice reducere (creștere) ulterioară a valorii contabile a imobilizărilor corporale transmise băncii în schimbul rambursării creditelor în conformitate cu Standardul Internațional de Raportare Financiară 5. Cîștigul recunoscut de bancă din orice creștere ulterioară a valorii juste minus costurile generate de vânzare ale imobilizărilor corporale transmise băncii în schimbul rambursării creditului nu poate depăși pierderea cumulată din depreciere care a fost recunoscută anterior.

[Pct.11 completat prin [Hot.BNM nr.132 din 21.05.2015](#), în vigoare 29.05.2015]

12. Banca este în drept să clasifice în bilanțul contabil imobilizările corporale transmise băncii 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 băncii în schimbul rambursării creditelor nu au fost vîndute 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 băncii 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 băncii 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 immobilizărilor corporale transmise băncii 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 immobilizărilor 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 immobilizărilor corporale respective (acorduri de intenții, dovezi de achitare a avansurilor etc.);
- d) date privind evaluarea valorii de piață a immobilizărilor corporale, transmise băncii 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 immobilizărilor corporale transmise băncii în schimbul rambursării creditelor.

Perioada de clasificare a immobilizărilor corporale transmise băncii în schimbul rambursării creditelor ca active deținute pentru vânzare transmise băncii în schimbul rambursării creditelor poate fi prelungită cu maximum 12 luni numai o singură dată.

14. În decurs de 30 (trezeci) 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 immobilizărilor corporale transmise băncii în schimbul rambursării creditelor ca active deținute pentru vânzare a fost respinsă, banca la expirarea perioadei de 12 luni califică immobilizările 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 immobilizărilor corporale transmise băncii în schimbul rambursării creditului a fost prelungită în conformitate prevederile punctului 13, dar immobilizările corporale nu au fost vîndute în decursul perioadei date, banca la expirarea perioadei de prelungire califică immobilizările corporale respective ca active cu termenul de vânzare depășit și efectuează testarea privind deprecierea acestora, ulterior cu periodicitate semestrială.

[Cap.IV în redacția [Hot. BNM nr.174 din 18.08.2011](#), în vigoare 01.01.2012]

[Cap.IV modificat prin [Hot.BNM nr.298 din 15.11.2001](#)]

V. CONFORMAREA ȘI RAPORTAREA

16. Băncile în termen de pînă la 31.12.2000 să elaboreze politica și procedurile interne în conformitate cu prezentul Regulament.

17. Băncile în termen de pînă la 31.12.2000 să conformeze activitatea lor privind investițiile în immobilizările corporale cu limitele maxime prevăzute la punctele 4 și 5 din prezentul Regulament.

18. Raportarea băncilor privind limitele prevăzute la punctele 4 și 5 din prezentul Regulament se va efectua conform cerințelor actelor normative ale Băncii Naționale a Moldovei aferente raportării.

[Pct.18 modificat prin [Hot.BNM nr.194 din 23.08.2012](#), în vigoare 31.08.2012]

[Pct.18 modificat prin [Hot. BNM nr.174 din 18.08.2011](#), în vigoare 01.01.2012]

VI. DISPOZIȚII FINALE

19. Prezentul Regulament intră în vigoare la data publicării în Monitorul Oficial al Republicii Moldova.