



REGULAMENT
cu privire la acordarea de către băncile comerciale a creditelor de consorțiu

din 03.02.1995

Monitorul Oficial al R.Moldova nr.38-39/11 din 14.07.1995

* * *

Abrogat: 26.08.2023

Hotărârea BNM nr.146 din 20.07.2023

Adoptat
de Consiliul de Administrație
al Băncii Naționale a Moldovei
proces-verbal nr.4
din 3 februarie 1995

În scopul menținerii solvabilității băncilor, reducerii riscului posibil și pierderilor în cazul insolvenței debitorilor, în scopul creditării întreprinderilor și proiectelor de proporții mari, ce necesită cheltuieli mari, băncile comerciale pot asocia resursele creditare și acorda credite de consorțiu.

Modul de acordare a creditelor de consorțiu

1. Debitorul ce dorește să obțină un credit în sumă mare, determină independent banca, care-și asumă responsabilitatea organizării consorțiului bancar și realizarea funcțiilor de conducere în efectuarea afacerii de credit. Se alege ca principală banca mai mare, de regulă banca în care este deschis contul de decontări al agentului economic. Banca coordonatoare efectuează analiza eficienței acordării creditului de consorțiu și la adoptarea unei decizii pozitive selectează băncile potențiali participanți la creditul de consorțiu.

2. Numărul băncilor participante la consorțiul bancar nu se limitează și depinde de mărimea creditului solicitat, capacitatea băncilor și cointeresarea lor în afacere. Totodată, fiecare dintre băncile creditoare urmează să respecte normativele economice stabilite, ținând cont de cota sa în creditul de consorțiu.

3. Banca coordonatoare exercită funcții de legătură între debitor și restul băncilor participante, ce constau în următoarele:

- organizarea tratativelor referitor la condițiile afacerii de credit;
- elaborarea, acordarea și perfectarea contractului de credit;
- efectuarea controlului referitor la starea financiară a debitorului și gestionarea activității creditare comune;

- asigurarea prezentării lunare și trimestriale băncilor comerciale - participante la creditul de consorțiu a informației referitoare la starea financiară a agentului economic și a dărilor de seamă.

Volumul informației necesare este determinat de către părți, independent, la perfectarea contractului de credit:

- defalcarea sumelor încasate de la debitor în contul achitării creditului de consorțiu obținut și achitării dobânzilor aferente în volumele și termenele prevăzute la contractul de credit, proporțional cu cota parte a creditului fiecărei bănci participante la creditul de consorțiu;

- în cazul în care agentul economic posedă asigurare în formă unică indivizibilă, asigurarea se prezintă băncii coordonatoare în volumul total al creditului de consorțiu și banca coordonatoare

efectuează controlul asigurării rambursării creditului, iar în caz de necesitate întreprinde măsurile de realizare a ei;

- pot fi întreprinse și alte variante de asigurare a achitării creditului;
- îndreaptă mijloacele încasate de la realizarea asigurării în formă unică la achitare proporțional sumelor primite.

4. Pentru obținerea creditului, debitorul prezintă băncii coordonatoare următoarele documente:

- cererea pentru obținerea creditului, în care indică date referitor la caracterul activității, scopul creditului și starea sa financiară;

- informația referitor la asigurarea rambursării creditului;

- caietul de sarcini ale programului creditat;

- debitorul anexează la contractul de credit avizul juridic, ce confirmă investitorilor statutul juridic al debitorului, care îi permite participarea în afacere și confirmă că împotriva lui nu sînt aplicate sancțiuni juridice;

- alte documente la înțelegerea părților.

5. Creditul de consorțiu se perfectează printr-un Acord de credit între banca coordonatoare și băncile participante la creditul de consorțiu și contracte de credit între debitor și fiecare dintre participanții la creditul de consorțiu.

Unele capitole și puncte ale contractului de credit se elaborează de către debitor cu banca coordonatoare și băncile participante la creditul de consorțiu în procesul negocierilor.

Contractele de credit pentru creditul de consorțiu trebuie să conțină următoarele date:

- data încheierii contractului, relațiile părților participante la contract;

- suma totală a creditului acordat, inclusiv pentru fiecare bancă, participantă la creditul de consorțiu;

- condițiile de acordare debitorului a creditului;

- cota procentuală, modul și termenele calculării și achitării dobînzilor, aplicarea sancțiunilor pentru neachitarea la termen a dobînzilor;

- termenele achitării creditului și sancțiunile aplicate pentru neachitarea creditului în termen;

- condițiile achitării creditului înainte de termen, dacă aceasta va avea loc, suma și mărimea plății pentru achitarea în prealabil;

- achitarea la cerere - investitorii sînt în drept să solicite achitarea imediată a creditului în anumite circumstanțe: inclusiv în cazul prezentării informației neveridice, înrăutățirii bruște a stării financiare a debitorului, schimbării statutului său juridic și în legătură cu aceasta neeficienței creditării lui ulterioare, suspendării activității, antrenării în procese de judecată;

- efectuarea controlului de către băncile-participante la creditul de consorțiu asupra utilizării efective conform destinației creditului.

6. Valoarea creditului pentru debitor se determină reieșind din cota procentuală și diverse servicii cu plată.

Costul serviciilor cu plată pentru organizarea consorțiului bancar se achită de către debitor băncii coordonatoare ca compensație pentru organizarea afacerii, formarea consorțiului, participarea la elaborarea documentației afacerii de credit.

7. Condițiile contractelor de credit perfectate de către băncile-participante și debitor nu trebuie să contravină condițiilor prevăzute în Contractul de credit pentru creditul de consorțiu.

8. Prezentul Regulament va fi completat ulterior cu capitolul referitor la modul de creditare a întreprinderilor afiliate, membre ale unui concern, asociație sau alt tip de asociere care are statut de persoană juridică independentă, activează în condiții de autogestiune și autofinanțare, are bilanță proprie și cont corespondent în bancă.

ACORD DE CREDIT

între Banca Principală și Băncile-participante la creditul de consorțiu

_____ denumită în continuare "Banca coordonatoare"
(denumirea băncii principale)
reprezentată prin _____, acționînd în baza Statutului
(funcția, numele și prenumele)
pe de o parte, și _____
(denumirea completă a Băncilor - participante la creditul de consorțiu)

denumite în continuare Bănci-participante la creditul de consorțiu, reprezentate prin _____

(numele și prenumele conducătorilor băncilor)

acționînd în baza _____, pe de altă parte, au încheiat prezentul Acord în vederea următoarelor:

I. OBIECTUL ACORDULUI

1.1. Prezentul Acord determină relațiile și responsabilitatea între Banca coordonatoare și Băncile-participante la creditul de consorțiu la creditarea _____
(denumirea debitorului)

1.2. Băncile-participante la prezentul credit de consorțiu:

Nr. d/o	Denumirea băncii	Suma creditului	Rata dobînzii	Termenul utilizării creditului	Termenul achitării	
					creditului	achitarea dobînzii

1.

2.

Total:

1.3. Creditul se acordă integral, în decurs de _____ zile sau eșalonat, în funcție de necesitățile debitorului (a se vedea termenii concreți ai acordării creditului).

2. Obiectul și condițiile creditării

2.1. Obiectul creditării conform prezentului Acord este _____

2.2. Banca coordonatoare prezintă Băncilor-participante la creditul de consorțiu informația corespunzătoare și efectuează calculele referitoare la achitarea creditului pe principii de plată (la convenția părților).

3. Banca coordonatoare se obligă:

3.1. Să efectueze controlul asupra stării financiare generale a debitorului și să supravegheze afacerea de credit.

3.2. Să asigure lunar și trimestrial prezentarea de către Băncile participante la creditul de consorțiu a informației referitoare la starea financiară a agentului economic și a dărilor de seamă necesare (volumul informației se determină de părți).

3.3. Să efectueze decontarea sumelor transferate în contul achitării creditului și dobînzilor în termenele și volumele prevăzute în p.1.2. al prezentului Acord proporțional cotei părții a fiecărei Bănci participante la creditul de consorțiu.

3.4. Să efectueze controlul asupra asigurării achitării creditului (gajul averii, cauțiune etc.) și să întreprindă măsurile necesare realizării ei, în cazul primirii asigurării în formă totală indivizibilă.

3.5. În cazul neachitării creditului în termenele stabilite și intervenirii necesității realizării asigurării, să realizeze asigurarea și să îndrepte mijloacele la achitarea creditului proporțional sumelor primite.

4. Băncile participante la creditul de consorțiu se obligă:

4.1. Să prezinte Băncii coordonatoare informația necesară referitoare la oportunitatea acordării creditului de consorțiu, de sarcini, asigurarea rambursării și analiza eficienței utilizării.

4.2. Să perfecteze contractele de credit cu debitorul și să acorde creditul în termenii indicate în p. 1.3. al prezentului / Condițiile contractului de credit între Banca participantă și debitor nu trebuie să contravină condițiilor Acordului de credit de consorțiu.

4.3. Să efectueze controlul privind utilizarea efectivă în scopul determinat al creditului și în cazul depistării încălcărilor să comunice băncii coordonatoare.

4.4. În cazul acordării creditului sub o asigurare divizibilă și necesitatea realizării ei în legătură cu neachitarea creanțelor de către fiecare bancă întreprinde măsuri pentru realizarea asigurării.

5. Responsabilitatea părților

5.1. În cazul nerespectării de către părți a condițiilor prezentului Acord, părțile plătesc băncii ce a suportat pierderi o parte în mărime stabilită de către bănci de sine stătător.

6. Termenele și condițiile de acțiune a Acordului

6.1. Acordul intră în vigoare la data semnării lui de către părți și expiră la data achitării depline a creditului și dovezilor aferente.

6.2. Divergențele ce apar în procesul îndeplinirii condițiilor prezentului Acord se examinează de către părți în scopul eliberării unor decizii reciproce convenabile ce se perfectează printr-un acord adițional.

6.3. Litigiile asupra chestiunilor, ce decurg din prezentul Acord, se examinează de către Arbitraj sau judecată în competența stabilită.

Banca coordonatoare

(semnătura conducătorului și ștampila)

Banca participantă la creditul de consorțiu

(semnătura conducătorului și ștampila)

Banca participantă la creditul de consorțiu

(semnătura conducătorului și ștampila)