

HOTĂRÎRE

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

nr. 131 din 21.05.2015

Monitorul Oficial nr.166-176/1179 din 03.07.2015

* * *

ÎNREGISTRAT:

Ministrul justiției
al Republicii Moldova
Vladimir GROSU
nr.1049 din 24 iunie 2015

În temeiul art.5 alin.(1) lit.d), art.11 alin.(1) și art.26 lit.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.25, 28 alin.(2), 31 alin.(3), 33 și art.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 clasificarea activelor și angajamentelor condiționale, aprobat prin [Hotărârea Consiliului de administrație al Băncii Naționale a Moldovei nr.231 din 27 octombrie 2011](#) (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2011, nr.216-221, art.2007), cu modificările și completările ulterioare, înregistrat la Ministerul Justiției al Republicii Moldova la 1 decembrie 2011 cu nr.856, se modifică și se completează după cum urmează:

1) La punctul 1, subpunctul 1):

a) litera b) după cuvântul „inclusiv” se introduce textul „plasările overnight care nu au depășit termenul de rambursare stipulat în actul juridic încheiat între plăți.”;

b) litera e) cuvintele „și creditele” se exclud, iar cuvintele „de o zi” se înlocuiesc cu cuvintele „stipulat în actul juridic încheiat între părți”;

2) Punctul 2 se completează cu litera g) cu următorul cuprins:

„g) **situație financiară** – totalitate sistematizată de indicatori ce caracterizează situația patrimonială și financiară, existența și fluxul capitalului propriu și al mijloacelor bănești ale entității pe o perioadă de gestiune, inclusiv situațiile financiare complete și/sau simplificate prevăzute la art.29 din [Legea contabilității](#).”;

3) La punctul 4 cuvântul „trimestrial” se înlocuiește cu cuvântul „lunar”;

4) La punctul 9 litera h) cuvântul „garantului” se înlocuiește cu cuvintele „persoanei care constituie o garanție personală (fidejusiune)”;

5) La punctul 13 după cuvântul „dacă” se introduc cuvintele „persistă, următorii factori”;

6) La punctul 14:

a) primul alineat, după cuvântul „contrapărții” se introduce textul „/persoanei care constituie o garanție personală (fidejusiune)”, iar după cuvântul „persistă,” se introduce cuvântul „și”;

b) litera c) se exclude;

c) după litera f) se introduce litera g) cu următorul conținut:

„g) alți factori similari care constituie motive pentru clasificarea activului ca supravegheat.”;

7) La punctul 15:

a) la litera c), după textul „trimestrial),” se introduc cuvintele „a persoanei care constituie o garanție personală (fidejusiune),”, iar după textul „datoriilor,” se introduc cuvintele „justificarea utilizării creditului conform scopului expus în contractul de credit,”;

b) după litera c) se introduce litera c¹) cu următorul conținut:

„c¹) activul este utilizat în alte scopuri decât cele prevăzute în contract,”;

c) la litera d), după cuvântul „contrapărții” se introduce textul „/persoanei care constituie o garanție personală (fidejusiune)”, iar după cuvântul „obligațiilor” se introduce textul „/executarea garanției”;

d) după litera e) se introduce litera f) cu următorul conținut:

„f) alți factori similari care constituie motive pentru clasificarea activului ca substandard.”;

8) La punctul 16, după litera e) se introduce litera f) cu următorul conținut:

„f) alți factori similari care constituie motive pentru clasificarea activului ca dubios (îndoielnic).”;

9) La punctul 17:

a) cuvântul „sau” se înlocuiește cu cuvântul „și”;

b) la litera d), după cuvântul „factori” se introduce cuvântul „similar”;

10) După punctul 21 se introduce punctul 21¹ cu următorul cuprins:

„21¹. În cazul în care contrapartea pe lângă clasificarea efectuată de bancă conform pct.13-17 este evaluată de către una din agențiile internaționale de rating Standard & Poor's, Moody's și Fitch-IBCA, clasificarea activelor/angajamentelor condiționale se efectuează în corespundere cu ratingul contrapărții și se include în una din următoarele categorii:

1) **Standard** – în cazul contrapărților cărora le este atribuit de către una din agențiile internaționale de rating Standard & Poor's, Moody's și Fitch-IBCA ratingul de la AAA/Aaa până la A-/A3 inclusiv.

2) **Supravegheat** – în cazul contrapărților cărora le este atribuit de către una din agențiile internaționale de rating Standard & Poor's, Moody's și Fitch-IBCA ratingul de la BBB+/Baa1 până la BBB-/Baa3 inclusiv.

3) **Substandard** – în cazul contrapărților cărora le este atribuit de către una din agențiile internaționale de rating Standard & Poor's, Moody's și Fitch-IBCA ratingul de la BB+/Ba1 până la BB-/Ba3 inclusiv.

4) **Dubios (îndoielnic)** – în cazul contrapărților cărora le este atribuit de către una din companiile internaționale de rating Standard & Poor's, Moody's și Fitch-IBCA ratingul de la B+/B1 până la CCC-/Caa3/C inclusiv.

5) **Compromis (pierderi)** – în cazul contrapărților cărora le este atribuit de către una din agențiile internaționale de rating Standard & Poor's, Moody's și Fitch-IBCA ratingul de la CC/Ca/ DDD până la R/C/D inclusiv.”;

11) La punctul 23, după cuvântul „țări” se introduce textul „/contrapărți”;

12) La punctul 25, după textul „pct.13-17” se introduce textul „ , 21¹ și 22”, iar textul „de clasificarea acestuia conform pct.22,” se exclude;

13) La punctul 27, după textul „pct.13-17” se introduce textul „ , 21¹”;

14) La punctul 30:

a) subpunctul 1) în final se completează cu textul „În cazul în care activul a fost prelungit de 2 ori și mai mult din cauza situației economice instabile, acesta se reclasifică în „substandard”.”;

b) la subpunctele 1) și 2) propoziția a doua, cifra „3” se înlocuiește cu cifra „6”;

15) La punctul 32, după cuvântul „expirat” se introduc cuvintele „clasificat „substandard” și mai dur”;

16) La punctul 33, după cuvântul „consum” se introduce textul „ , creditul acordat pentru necesități primordiale funcționarului Băncii (negarantat prin gaj sau alte mijloace de garantare)”, iar numărul „30” și numărul „100” se înlocuiește cu numărul „100” și respectiv „500”;

17) La punctul 35 după sintagma „capitalul propriu” se introduc cuvintele „al acestuia”;

18) La punctul 39:

a) la subpunctul 3), după cuvintele „licențiate în Republica Moldova” se introduce textul „în cazul persoanelor rezidente, raportul de la biroul de credit din țara de origine, dacă o astfel de instituție există în țara de origine, sau altă informație disponibilă privind istoria de credit a debitorului în cazul

persoanelor nerezidente.”;

b) după subpunctul 3) se introduce subpunctul 4) cu următorul cuprins:

„4) Creditul acordat și garantat doar cu fidejusiune se clasifică nu mai sus de categoria „substandard”, dacă persoana care a furnizat fidejusiunea nu dispune de bunuri suficiente (ex. mijloace bănești, active fixe, circulante) pentru a garanta obligația sau nu atestă capacitatea de rambursare a creditului.”;

19) La punctul 41, textul „13-17, sau pct.22” se înlocuiește cu numărul „27”;

20) La punctul 43, după cuvântul „Notele” se introduce cuvântul „explicative”.

2. [Regulamentul nr.33/09-01 cu privire la acordarea creditelor de către bănci funcționarilor săi, aprobat de Consiliul de administrație al Băncii Naționale a Moldovei, proces-verbal nr.43 din 18 septembrie 1996](#) (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 1996, nr.64, art.81), cu modificările și completările ulterioare, se modifică și se completează după cum urmează:

1) La capitolul II:

a) la punctul 1 textele „297 din 30 decembrie 2009” și „2010, nr.27-28, art.102” se înlocuiesc cu textul „240 din 9 decembrie 2013” și respectiv „2014, nr.17-23, art.97”;

b) la punctul 2 litera a) textul „10 (zece)” se înlocuiește cu textul „20 (douăzeci)”, iar în final se introduce textul „până la un plafon de 200 mii lei”;

2) La capitolul III punctul 1 cifra „2” se înlocuiește cu cifra „5”.

3. Prezenta hotărâre intră în vigoare la data publicării în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, cu excepția punctului 1 din prezenta hotărâre care intră în vigoare la o lună de la data publicării în Monitorul Oficial al Republicii Moldova.

PREȘEDINTELE

CONSILIULUI DE ADMINISTRAȚIE

AL BĂNCII NAȚIONALE A MOLDOVEI Dorin DRĂGUȚANU

Nr.131. Chișinău, 21 mai 2015.