

Развернуть Скрывать

16.11.2012

## Регламент № 33/09-01 о предоставлении банками кредитов своим работникам, утвержденный АС НБМ, протокол № 43 от 18.09.1996

Перевод

*Опубликован в Monitorul Oficial al Republicii Moldova № 64/81 от 03.10.96*

Утвержден  
Решением Административного совета  
Национального банка Молдовы  
№. 58 от 23.12.1996 г.

### РЕГЛАМЕНТ о предоставлении банками кредитов своим работникам №33/09-01

*Изменено и дополнено:*

*ПАС НБМ № 44 "а" / 09-01 от 23.12.96, МО al R. Moldova № 3 от 09.01.1997*

*ПАС НБМ № 6 от 10.01.02, МО al R. Moldova № 11-12 от 17.01.2002*

*ПАС НБМ № 360 от 28.12.06, МО al R. Moldova № 203-206 от 31.12.2006*

*ПАС НБМ № 194 от 09.10.08, МО al R. Moldova № 204-205 от 14.11.2008*

*ПАС НБМ № 196 от 23.08.2012, МО al R. Moldova № 237-241 от 16.11.2012*

*ПАС НБМ № 131 от 21.05.2015, МО al R. Moldova № 166-176 от 03.07.2015*

#### I. ОСНОВАНИЕ

Данный регламент разработан в соответствии с полномочиями Национального банка Молдовы, предусмотренными статьями 31 и 40 Закона о финансовых учреждениях.

*[Глава I изменена Реш.НБМ N 6 от 10.01.2002]*

#### II. ПРЕДЕЛЫ ВЫДАВАЕМЫХ КРЕДИТОВ

Банк может предоставлять кредиты своим работникам в следующих пределах:

1. Работникам банка, которые являются аффилированными лицами банка, согласно определению, данному в Правилах о сделках банка с аффилированными ему лицами, утвержденных Постановлением Административного совета Национального банка Молдовы № 240 от 9 декабря 2013 г." (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2014 г., № 17-23, ст.97), с последующими изменениями и дополнениями, выдаются кредиты на условиях, предусмотренных данным регламентом.

*[Пкт.1 в редакции Реш.НБМ N 6 от 10.01.2002]*

*[Пкт.1 изменен Пост.НБМ N 194 от 09.10.2008, в силу 14.11.2008]*

*[Пкт.1 изменен Пост.БНМ N 196 от 23.08.2012, в силу 16.11.2012]*

*[Пкт.1 изменен Пост.БНМ N 131 от 21.05.2015, в силу 03.07.2015]*

2. Остальным работникам банка:

- а) на неотложные нужды - общая сумма контрактируемых кредитов не должна превышать 20(двадцати) месячных тарифных заработных плат (ставок, окладов) (в соответствии с определением, данным в статье 2 Закона об оплате труда), до предела 200 тысяч леев;
- б) для инвестиций в недвижимость - общая сумма контрактируемых кредитов не должна превышать 100 (ста) месячных тарифных заработных плат (ставок, окладов).

*[Пкт.2 изменен Пост.НБМ N 360 от 28.12.2006, в силу 31.12.2006]*

*[Пкт.2 изменен Пост.НБМ N 131 от 21.05.2015, в силу 03.07.2015]*

3. При предоставлении кредита отдельному лицу банк должен учитывать общий стаж работы в банковской системе и в данном банке в частности, значимость подразделения, в котором работает претендент на кредит и его вклад в выполнение поставленных перед банком задач.

4. Процентная ставка по предоставленным кредитам устанавливается согласно внутреннему регламенту, утвержденному советом банка.

### III. СРОКИ ПОГАШЕНИЯ

1. Кредит на неотложные нужды предоставляется на срок до 5 лет.

*[Пкт.1 изменен Пост.БНМ N 131 от 21.05.2015, в силу 03.07.2015]*

2. Кредит на инвестиции в недвижимость предоставляется на срок не более 20 лет.

*[Пкт.3 исключен Пост.НБМ N 360 от 28.12.2006, в силу 31.12.2006]*

### IV. ОГРАНИЧЕНИЯ И ТРЕБОВАНИЯ

1. Совокупная подверженность банка перед работниками банка, кроме перечисленных в части 1 раздела II, не должна превышать 10% совокупного нормативного капитала.

2. В соответствии с данным регламентом банк разрабатывает внутреннее положение о порядке и условиях предоставления кредитов своим работникам, которое должно быть утверждено советом банка.

3. Банк ведет отдельный учет всех предоставленных кредитов своим работникам с указанием сумм и сроков погашения.

3<sup>1</sup>. Банки представляют в Национальный банк информацию о кредитах, выданных работникам банка в соответствии с требованиями нормативных актов Национального банка Молдовы, относящихся к отчетности.

*[Глава IV изменена Пост.БНМ N 196 от 23.08.2012, в силу 16.11.2012]*

### V. ИСКЛЮЧЕНИЯ ДЛЯ УЖЕ ВЫДАННЫХ КРЕДИТОВ

Кредиты, предоставленные до даты вступления в силу данного регламента и которые не соответствуют условиям, приведенным в них, остаются в пределах и на условиях, по которым они предоставлялись до их погашения.

Вышеуказанные кредиты включаются в совокупную задолженность по кредитам, предоставленным банком своим работникам, и должны быть приведены в соответствие с ограничениями, указанными в IV разделе, до 1 марта 1997 года.

*[Раздел V изменен Реш.НБМ N58 от 23.12.96]*

*[Глава VI исключена Пост.БНМ N 196 от 23.08.2012, в силу 16.11.2012]*

## VII. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Настоящий регламент вступает в силу со дня опубликования в Официальном мониторе Республики Молдова.

*[Приложение исключено Реш.НБМ N 36 от 08.08.97]*

Смотрите также

Метки

[срок погашения](#) <sup>[1]</sup>

[совокупная подверженность](#) <sup>[2]</sup>

[аффилированное лицо](#) <sup>[3]</sup>

[кредит](#) <sup>[4]</sup>

[№ 43 от 18.09.1996](#) <sup>[5]</sup>

[погашение](#) <sup>[6]</sup>

---

Источник URL:

<http://bnm.md/ru/content/reglament-no-3309-01-o-predostavlenii-bankami-kreditov-svoim-rabotnikam-utverzhdennyu-nbm>

Ссылки по теме:

[1] [http://bnm.md/ru/search?hashtags\[0\]=срок погашения](http://bnm.md/ru/search?hashtags[0]=срок погашения)

[2] [http://bnm.md/ru/search?hashtags\[0\]=совокупная подверженность](http://bnm.md/ru/search?hashtags[0]=совокупная подверженность)

[3] [http://bnm.md/ru/search?hashtags\[0\]=аффилированное лицо](http://bnm.md/ru/search?hashtags[0]=аффилированное лицо)

[4] [http://bnm.md/ru/search?hashtags\[0\]=кредит](http://bnm.md/ru/search?hashtags[0]=кредит)

[5] [http://bnm.md/ru/search?hashtags\[0\]=№ 43 от 18.09.1996](http://bnm.md/ru/search?hashtags[0]=№ 43 от 18.09.1996)

[6] [http://bnm.md/ru/search?hashtags\[0\]=погашение](http://bnm.md/ru/search?hashtags[0]=погашение)