



Развернуть Скрывать

11.12.2009

Регламент № 38/08-01 о механизме гарантирования кредитов, выданных Национальным банком Молдовы банкам, утвержденный АС НБМ, протокол № 51 от 15.11.1996 г.

Перевод

Опубликован в *Monitorul Oficial al Republicii Moldova* № 83 от 26.12.1996, ст. 110

Утвержден
Административным советом
Национального банка Молдовы
Протокол № 51 от 15.11.1996 г.
Президент Национального
банка Молдовы Леонид Талмач

Регламент
о механизме гарантирования кредитов, выданных
Национальным банком Молдовы банкам
N 38/08-01 от 15.11.1996

Изменено и дополнено:

ПАС НБМ № 196 от 02.08.2007, МО al R. Moldova 131-135 от 24.08.07 ст.521;

ПАС НБМ № 256 от 27.11.2009, МО al R. Moldova 181-183 от 11.12.09 ст.831.

I. Общие положения

1.1. Настоящий Регламент разработан в соответствии с Законом о Национальном банке Молдовы N 548-XIII от 21 июля 1995 года и действующего законодательства с целью регулирования процедуры залога для обеспечения возврата кредитов, выданных Национальным банком Молдовы банкам.

(Пкт.1.1 изменен Пост. НБМ N 196 от 02.08.2007, в силу 09.09.2007)

1.2. Для получения кредитов от Национального банка Молдовы (в дальнейшем НБМ), банк должен представить НБМ приемлемый залог в достаточном объеме для покрытия общей суммы полученных кредитов от НБМ, процентов и других причитающихся платежей. В настоящем Регламенте термин "залог" относится только к закладу.

Приемлемым считается залог акцептованный НБМ, оговоренный в разделе II настоящего Регламента.

Стоимость заложенного имущества определяется в соответствии с установленными НБМ методами оценки для каждого вида заложенного имущества в отдельности.

(Пкт.1.2 изменен Пост. НБМ N 256 от 27.11.2009, в силу 11.12.2009)

(Пкт.1.2 изменен Пост. НБМ N 196 от 02.08.2007, в силу 09.09.2007)

1.3. Имущество, заложенное банком для обеспечения возврата полученных кредитов, оцененное НБМ, должно находиться в распоряжении НБМ и/или быть доступно для НБМ на весь период

использования кредитов, полученных от НБМ до полного погашения банком кредиторской задолженности, процентов и других причитающихся платежей.

На момент получения кредита каждый банк поддержит приемлемый залог в достаточных суммах, определенных в размере, указанном в разделе I п.1.2. настоящего Регламента.

(Пкт.1.3 изменен Пост. НБМ N 256 от 27.11.2009, в силу 11.12.2009)

1.4. В случае продажи заложенного имущества банк предоставит НБМ право действовать от своего имени.

(Пкт.1.4 изменен Пост. НБМ N 256 от 27.11.2009, в силу 11.12.2009)

1.5. В целях получения кредитов, банк заключает с НБМ Генеральный договор о залоге-закладе, который действует на неограниченный срок и Договор об оформлении залога-заклада, который заключается каждый раз, когда банк получает кредит от НБМ.

1.6. Банк предоставляет НБМ все документы, образцы подписей и полномочия, необходимые для установления залога на имущество, и, при необходимости, на доходы заложенного имущества, а также для обеспечения контроля за заложенным имуществом.

(Пкт.1.6 изменен Пост. НБМ N 256 от 27.11.2009, в силу 11.12.2009)

(Пкт.1.7 исключен Пост. НБМ N 256 от 27.11.2009, в силу 11.12.2009)

1.8. Частичное погашение кредитов и соответствующих процентов не влечет частичное прекращение залога, если сторонами не предусмотрено иное.

(Пкт.1.8 изменен Пост. НБМ N 256 от 27.11.2009, в силу 11.12.2009)

1.9. В день погашения или самое позднее в первый рабочий день после полного погашения кредита, процентов и других причитающихся платежей, НБМ прекращает обременение заложенного имущества.

(Пкт.1.9 изменен Пост. НБМ N 256 от 27.11.2009, в силу 11.12.2009)

1.10. Если в период пользования кредитом, выданным Национальным банком, наступает срок по правам требования, которые являются предметом залога, установленного в пользу НБМ, НБМ может предпринять следующие действия:

1.10.1 Потребовать замену заложенного имущества другим имуществом, приемлемым для НБМ, и банк обязан заменить его в безоговорочном порядке, за исключением случая, когда банк не располагает таким залогом, в этом случае Национальный банк вправе требовать досрочное исполнение обязательств гарантированных залогом, или;

1.10.2. Использовать доходы от заложенного имущества для погашения кредитов, процентов и других причитающихся платежей, если договором не предусмотрено иное.

(Пкт.1.10 изменен Пост. НБМ N 256 от 27.11.2009, в силу 11.12.2009)

1.11. Пролонгация срока действия кредитов, обеспеченных залогом, требует пролонгацию срока действия Договора об оформлении заклада с соблюдением всех условий, предусмотренных настоящим Регламентом при получении кредитов от НБМ.

II. Предмет залога

2.1. НБМ может предоставлять кредиты банкам на периодически устанавливаемых условиях и гарантированные:

- а) государственными ценными бумагами, выпущенными публично и, находящимися в портфелях банков, материализованные и/или дематериализованные, со сроком погашения не более одного года со дня их приобретения НБМ или их передачи в качестве залога в пользу НБМ;
- б) ценными бумагами, выпущенными НБМ и находящимися в портфелях банков;

с) простыми или переводными векселями, выпущенными и выставленными в добросовестных коммерческих, промышленных или сельскохозяйственных целях, имеющими два или более индоссамента, из которых хотя бы один принадлежит одному из банков, со сроком платежа не более 9 месяцев со дня их приобретения НБМ или их передачи в качестве залога в пользу НБМ; НБМ примет в залог только простые векселя, выпущенные на основе кредитов, классифицированных в соответствии с нормативными актами НБМ как стандартные.

Документы по стандартным кредитам, которые стоят в основе простых векселей, должны представляться банками раньше дня получения ими кредита, чтобы позволить НБМ рассмотреть их и акцептировать простые векселя в качестве залога.

Банк осуществляет надзор за стандартными кредитами, которые стоят в основе простых векселей, заложенных НБМ, и сообщает в письменной форме НБМ не реже одного раза в месяц о соответствии этих кредитов группе стандартных кредитов.

В случае, если стандартные кредиты, находящиеся в основе простых векселей, заложенных НБМ в период пользования кредита, полученного от НБМ, по каким-то причинам будут классифицированы в более низкую категорию, банк безоговорочно, в срок не позднее 2 дней, заменит соответствующие векселя другим предметом залога, приемлемым для НБМ.

d) титульными документами, выпущенными на основании товарно-материальных ценностей, полностью застрахованные от риска и потерь в установленном НБМ объеме;

e) депозитами и другими счетами в НБМ или в другом финансовом учреждении, акцептованными НБМ, представляющие собой любые активы, которые Национальный банк может купить, продать или неогоцировать.

(Пкт.2.1 изменен Пост. НБМ N 256 от 27.11.2009, в силу 11.12.2009)

(Пкт.2.1 изменен Пост. НБМ N 196 от 02.08.2007, в силу 09.09.2007)

III. Порядок определения стоимости заложенного имущества

(Наименование главы III изменено Пост. НБМ N 256 от 27.11.2009, в силу 11.12.2009)

(Пкт.3.1 исключен Пост. НБМ N 256 от 27.11.2009, в силу 11.12.2009)

3.2. Из всех видов имущества, имеющегося в распоряжении банка, НБМ выбирает, по своему разумному усмотрению, имущество, которое может быть заложено.

(Пкт.3.2 изменен Пост. НБМ N 256 от 27.11.2009, в силу 11.12.2009)

3.3. НБМ оценивает заложенное имущество в соответствии с собственными процедурами, учитывая рыночную цену заложенного имущества (если такая цена существует), сопутствующие риски и другие факторы, применяя защитные маржи или коэффициенты оценки, подлежащие опубликованию на официальной web-странице Национального банка.

(Пкт.3.3 изменен Пост. НБМ N 256 от 27.11.2009, в силу 11.12.2009)

(Пкт.3.3 изменен Пост. НБМ N 196 от 02.08.2007, в силу 09.09.2007)

(Пкт.3.4 исключен Пост. НБМ N 256 от 27.11.2009, в силу 11.12.2009)

3.5. НБМ оценивает периодически заложенное имущество, и в случае его недостаточности для обеспечения обязательств, требует дополнительный залог.

(Пкт.3.5 изменен Пост. НБМ N 256 от 27.11.2009, в силу 11.12.2009)

3.6. По требованию НБМ банк обязан представить любую информацию по заложенному имуществу.

(Пкт.3.6 изменен Пост. НБМ N 256 от 27.11.2009, в силу 11.12.2009)

IV. Установление залога

(Наименование главы IV изменено Пост. НБМ N 256 от 27.11.2009, в силу 11.12.2009)

4.1. Банк желающий получить кредит от НБМ в соответствии с условиями настоящего Регламента должен представить все документы, необходимые для оформления НБМ прав на заложенное имущество, указанное в разделе II, в том числе, по необходимости, на доходы заложенного имущества.

(Пкт.4.1 изменен Пост. НБМ N 256 от 27.11.2009, в силу 11.12.2009)

4.2. При получении кредита от НБМ, банки оформят следующие документы:

а) Генеральный Договор о залоге-закладе.

Генеральный Договор о залоге-закладе содержит следующие данные:

- название и местонахождение сторон;
- дату и место заключения Генерального Договора о залоге-закладе;
- предмет залога, который содержит виды имущества, предусмотренные в разделе II настоящего Регламента;
- права и обязанности сторон;
- подписи официальных лиц, уполномоченных подписывать договор о залоге-закладе;
- другие условия, установленные по согласованию сторон.

б) Договор об оформлении залога-заклада содержит следующие данные:

- название и местонахождение сторон;
- дата и место заключения Генерального Договора о залоге-закладе и Договора об оформлении залога-заклада;
- спецификация видов заложенного имущества и его характеристика;
- стоимость заложенного имущества, установленная НБМ;
- дата и номер кредитного договора;
- сумма кредита, обеспеченная залогом;
- местонахождение залога;
- подписи официальных лиц, уполномоченных подписывать Договор об оформлении залога-заклада;
- срок действия Договора об оформлении залога-заклада;
- другие условия, установленные по согласованию сторон.

НБМ размещает на своей официальной web-странице образцы вышеуказанных типовых договоров.

(Пкт.4.2 изменен Пост. НБМ N 256 от 27.11.2009, в силу 11.12.2009)

4.3. Банк предоставляет НБМ документ, уполномочивающий официальных лиц подписывать Генеральный договор о залоге-закладе и Договор об оформлении залога-заклада, и образцы их подписей.

(Пкт.4.3 введен Пост. НБМ N 256 от 27.11.2009, в силу 11.12.2009)

V. Ведение учета залога

5.1. Учет залога, представленного банками, как гарантия возврата кредитов, полученных от НБМ, осуществляется в соответствии с действующим законодательством.

(Пкт.5.1 изменен Пост. НБМ N 256 от 27.11.2009, в силу 11.12.2009)

(Пкт.5.1 изменен Пост. НБМ N 196 от 02.08.2007, в силу 09.09.2007)

5.2. Национальный Банк ведет бухгалтерский учет заложенного / приобретенного имущества в своих регистрах по стоимости, установленной НБМ, периодически осуществляя его оценку.

(Пкт.5.2 введен Пост. НБМ N 256 от 27.11.2009, в силу 11.12.2009)

5.3. Учет государственных ценных бумаг в форме записей на счетах и сертификатов Национального банка, принятые Национальным банком в качестве залога по предоставленным кредитам, ведется в системе записи на счетах (СЗС) в НБМ.

(Пкт.5.3 введен Пост. НБМ N 256 от 27.11.2009, в силу 11.12.2009)

VI. Процедура получения НБМ прав залога

(Наименование главы VI изменено Пост. НБМ N 256 от 27.11.2009, в силу 11.12.2009)

6.1. Залог в пользу НБМ устанавливается следующим образом:

- банк заключает с НБМ Генеральный Договор о залоге-закладе и Договор об оформлении залога-заклада и представляет востребованные НБМ документы, в целях получения НБМ полных и безоговорочных прав на заложенное имущество, в том числе, по необходимости, и на доходы заложенного имущества.
- дематериализованные ценные бумаги зарегистрированные в СЗС в НБМ переводятся из собственного портфеля банков – счет № 1 в СЗС на счет № III в СЗС – ценные бумаги, заложенные в НБМ, в соответствии с требованиями Положения о системе записи на счетах ценных бумаг;
- государственные материализованные ценные бумаги передаются в распоряжение НБМ и содержатся в хранилище НБМ. Банк заполняет таблицу в соответствии с приложением 3, указывая, что государственные ценные бумаги были переданы НБМ и акцептованы как залог. Таблица будет составлена в 3 экземплярах, один из которых возвращается банку.

За 3 рабочих дня до истечения срока погашения государственных ценных бумаг, последние заменяются банком другим видом залога, приемлемым для НБМ, в случае, если их срок погашения истекает до срока погашения обеспеченного ими кредита:

- простые и переводные векселя индоссируются НБМ уполномоченными официальными лицами банков соответствующим образом и передаются НБМ в оригинале. Копии не принимаются.

Для получения кредитов, обеспеченных залогом простыми или переводными векселями, банк представляет их НБМ вместе с реестром (приложение 4), составленным в 3 экземплярах. Один из представленных банком реестров с соответствующими пометками и штампом НБМ возвращается банку. В случае, если срок платежа по заложенным простым и переводным векселям истекает до срока погашения кредита, за 6 дней до наступления срока платежа по ним, векселя должны быть заменены банком другим залогом, акцептованным НБМ, соответственно эти векселя будут исключены из указанного реестра.

При возврате НБМ заложенных простых или переводных векселей после погашения банком кредита и соответствующих процентов составляется реестр в соответствии с приложением N 5:

- титульные документы, выпущенные на основании товарно- материальных ценностей, индоссируются НБМ уполномоченными официальными лицами банка соответствующим образом и передаются НБМ в оригинале;
- залог депозитов банков в пользу НБМ.

Банк, который закладывает НБМ свой депозит, хранящийся в другом банке, отправляет банку, где хранится депозит, уведомление о том, что его депозит закладывается под залог и требует, чтобы банк-держатель депозита удостоверил, что заложенный депозит будет сохранен под надзором и в распоряжении НБМ. Сертификат составляется письменно согласно приложению 6. Оригинал сертификата передается и хранится в НБМ.

(Пкт.6.1 изменен Пост. НБМ N 256 от 27.11.2009, в силу 11.12.2009)

(Глава VI изменена Пост. НБМ N 196 от 02.08.2007, в силу 09.09.2007)

VII. Осуществление залогого права

(Наименование главы VII изменено Пост. НБМ N 256 от 27.11.2009, в силу 11.12.2009)

7.1. НБМ может осуществить свое залоговое право в следующих случаях:

- неуплаты банком в установленные сроки суммы кредита и соответствующих процентов, гарантированных соответствующим залогом,
- несоблюдения условий замены, по требованию НБМ, предмета залога;
- в других случаях, предусмотренных действующим законодательством.

(Пкт.7.1 изменен Пост. НБМ N 256 от 27.11.2009, в силу 11.12.2009)

(Пкт.7.2 исключен Пост. НБМ N 256 от 27.11.2009, в силу 11.12.2009)

7.3. Если средства, полученные в результате осуществления залогового права на предмет залога, превышают размер обеспеченных залогом обязательств по отношению к НБМ, разница возвращается банку.

(Пкт.7.3 изменен Пост. НБМ N 256 от 27.11.2009, в силу 11.12.2009)

(Пкт.7.4 исключен Пост. НБМ N 256 от 27.11.2009, в силу 11.12.2009)

7.5. НБМ осуществляет свое преимущественное право путем списания долгов с банковских счетов и продажи других активов по приемлемой цене, покрыв требования за счет чистого дохода от продажи.

Осуществление этого права не требует обращения в судебные инстанции. Никакая конкуренция между требованиями, в т.ч. между требованиями, основанными на праве собственности, не может служить препятствием в реализации этого преимущественного права, за исключением случаев, когда существуют явные доказательства того, что работники НБМ знали или должны были знать, что в момент поступления этих активов, за исключением денежных, во владение НБМ они не принадлежали соответствующему должнику.

(Пкт.7.5 изменен Пост. НБМ N 256 от 27.11.2009, в силу 11.12.2009)

(Глава VII изменена Пост. НБМ N 196 от 02.08.2007, в силу 09.09.2007)

(Приложение N 1 исключено Пост. НБМ N 256 от 27.11.2009, в силу 11.12.2009)

(Приложение N 1 изменено Пост. НБМ N 196 от 02.08.2007, в силу 09.09.2007)

(Приложение N 2 исключено Пост. НБМ N 256 от 27.11.2009, в силу 11.12.2009)

(Приложение N 2 изменено Пост. НБМ N 196 от 02.08.2007, в силу 09.09.2007)

 [anexe.pdf](#) ^[1]

Смотрите также

Метки

[Учет залога](#) ^[2]

[залог](#) ^[3]

[гарантирования кредитов](#) ^[4]

Источник УРЛ:

<http://bnm.md/ru/content/reglament-no-3808-01-o-mehanizme-garantirovaniya-kreditov-vydannyh-nacionalnym-bankom>

Ссылки по теме:

[1] http://bnm.md/files/normative_act/anexe_4.pdf

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

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

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