

**BANCA NAȚIONALĂ A MOLDOVEI
COMITETUL EXECUTIV**

**HOTĂRÂREA nr. _____
din „_____” _____ 2021**

Pentru modificarea unor acte normative ale Băncii Naționale a Moldovei

În temeiul art.5 alin.(1) lit.e), art.11 alin.(1), art.18 alin.(1), art.18¹ alin.(1) și art.27 alin.(1) lit.c) din Legea nr.548/1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei (republicată în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2015, nr.297-300, art.544), Comitetul executiv al Băncii Naționale a Moldovei

HOTĂRĂȘTE:

1. Regulamentul cu privire la asistența de lichiditate în situații de urgență, aprobat prin Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr.343/2019 (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2020, nr.7-13, art.52), înregistrat la Ministerul Justiției al Republicii Moldova cu nr.1517 din 31 decembrie 2019, se modifică după cum urmează:

1) La punctul 4, propoziția a doua după sintagma „sistemului financiar” se completează cu cuvintele „și a potențialelor riscuri de contagiune”.

2) La punctul 5, noțiunea „bancă solvabilă și viabilă” va avea următorul cuprins:

„**bancă solvabilă și viabilă** - banca care respectă cerințele minime de fonduri proprii și este capabilă de a genera venituri acceptabile și profit în următoarele 12 luni;”.

3) Punctul 8 va avea următorul cuprins:

„**8.** Termenul pentru care se acordă asistența de lichiditate este de până la 2 săptămâni, cu posibilitatea extinderii acestuia, la solicitarea băncii, pentru alte perioade de 2 săptămâni, dar nu mai mult de 3 luni sau, în mod excepțional, nu mai mult de un an de la data acordării, în condițiile stabilite de Comitetul executiv al Băncii Naționale.”.

4) La punctul 9, cuvintele „alte surse” se substituie cu cuvintele „sursele alternative”.

5) Punctul 10 va avea următorul cuprins:

„**10.** Valoarea ajustată a activelor depuse drept garanții trebuie să acopere asistența acordată și dobânda aferentă în proporția determinată de Banca Națională pe baza evaluării riscurilor asociate, dar nu mai puțin de 100%.”.

6) Punctul 11 va avea următorul cuprins:

„**11.** Pe durata asistenței de lichiditate, Banca Națională va solicita de la bancă, cel puțin o dată la două săptămâni, informația privind executarea măsurilor prevăzute pentru soluționarea problemelor de lichiditate din planul de finanțare, precum și rapoarte privind utilizarea conform destinației a asistenței de lichiditate.

Banca va raporta zilnic la Banca Națională, în formatul stabilit de Banca Națională, informația privind fluxurile de numerar efective pentru ziua lucrătoare precedentă.”.

7) Punctul 13 se completează cu textul „, stipulate în contractul cu privire la asistența de lichiditate în situații de urgență, încheiat cu banca beneficiară”.

8) Punctul 15 va avea următorul cuprins:

„15. Banca Națională selectează, la discreția sa, activele eligibile pentru garantarea asistenței de lichiditate și decide care active vor fi acceptate prioritar.”.

9) Punctul 19:

a) la subpunctul 6):

enunțul întâi se completează cu textul „, inclusiv care practică activitate de întreprinzător sau activitate profesională”;

în propoziția a doua, textul „Garanți ai creanțelor, în cazul existenței acestora,” se substituie cu textul „Sunt eligibile creanțele pecuniare acoperite doar de către garanți, în cazul în care aceștia”;

b) ultimul alineat va avea următorul cuprins:

„În scopul deținerii informației privind activele eligibile pentru garantarea asistenței de lichiditate, Banca Națională poate solicita periodic de la bănci date, în formatul stabilit de Banca Națională, privind creanțele pecuniare care întrunesc criteriile de eligibilitate.”.

10) În titlul capitolului IV, cuvintele „acordare a” se substituie cu cuvintele „acordare și extindere a termenului/majorare a volumului”.

11) Punctul 22 se completează cu subpunctul 2¹) cu următorul cuprins:

„2¹) prognoza fluxurilor de numerar pentru următoarele 2 săptămâni;”.

12) Punctul 23:

a) subpunctul 1) se completează cu un alineat cu următorul cuprins:

„În cazul în care solicită extinderea termenului/majorarea volumului asistenței de lichiditate, banca va prezenta planul de finanțare actualizat la fiecare solicitare;”;

b) la subpunctul 7) ultimul alineat, prima propoziție după cuvintele „suport hârtie” se completează cu textul „sau prin e-mail, în formă criptată”.

13) Punctul 25, după textul „sistemului financiar,” se completează cu textul „riscurile potențiale de contagiune a acestuia,”.

14) Punctul 27, după cuvintele „în baza prognozei” se completează cu cuvintele „prezentate de bancă și evaluate de către Banca Națională a”.

15) Punctul 28, după cuvintele „acceptarea cererii” se completează cu cuvintele „prin scrisoare oficială semnată electronic sau”.

16) Punctul 31 va avea următorul cuprins:

„31. Debursarea efectivă a asistenței de lichiditate se va efectua inițial pe un termen de până la 2 săptămâni și va putea fi extinsă, inclusiv cu majorarea volumul acordat, pentru alte perioade similare în limita termenului stipulat la pct.8.

Asistența de lichiditate acordată băncii în temeiul contractului de asistență de lichiditate în situații de urgență poate fi extinsă, la solicitarea băncii, cu condiția achitării dobânzii pentru perioada precedentă a asistenței de lichiditate și a rambursării sumei totale a asistenței de lichiditate acordate inițial și suplimentar în termenul nou convenit specificat în contract.

Orice debursare sau prelungire a termenului asistenței de lichiditate va fi condiționată de întreprinderea, de către banca beneficiară, a măsurilor adecvate pentru restabilirea poziției de lichiditate și va putea fi efectuată doar după încheierea contractelor prevăzute la pct.28.”.

17) La punctul 35 alineatul întâi, cifra „5” se substituie cu cifra „3”, iar la alineatul al doilea cuvântul „Banca” se substituie cu textul „În acest caz, banca”.

18) Se completează cu punctul 35¹ cu următorul cuprins:

„35¹. Suplimentar punctelor 21 – 23, dispozițiile altor puncte din regulament se aplică mutatis mutandis la extinderea termenului/majorarea volumului asistenței de lichiditate.”.

19) La punctul 42, cuvântul „scrisă” se substituie cu textul „prin e-mail, în formă criptată, sau pe un alt suport durabil,”.

20) Punctul 43 va avea următorul cuprins:

„43. Pentru depunerea în calitate de garanții a creanțelor pecuniare, concomitent cu notificarea indicată la pct.42, banca prezintă la Banca Națională următoarele documente:

- 1) copiile scanate ale contractelor de credit;
- 2) copiile scanate ale contractelor de gaj încheiate cu debitorii;
- 3) copia scanată a documentului care confirmă garantarea creditului, în cazul creditelor garantate de către garanți.”.

21) Punctul 45 va avea următorul cuprins:

„45. După evaluarea eligibilității, dacă creanțele pecuniare corespund criteriilor de eligibilitate, Banca Națională expediază băncii o notificare prin e-mail, în formă criptată, cu privire la creanțele pecuniare acceptate drept garanții (anexa nr.4). Numerele de identificare ale creanțelor pecuniare, comunicate băncii prin notificarea respectivă, vor sta la baza tuturor comunicărilor ulterioare dintre Banca Națională și bancă.”.

22) La punctul 46, textul „, , nu mai târziu de 2 zile lucrătoare,” se exclude.

23) Punctul 51 va avea următorul cuprins:

„51. Informația privind modificările indicate la pct.50 trebuie să conțină numărul de identificare al creanței pecuniare vizate, comunicat băncii în notificarea de acceptare (anexa nr.4), denumirea și numărul de identificare de stat (IDNO) al debitorului persoană juridică sau numele, prenumele și codul personal (IDNP) al debitorului persoană fizică.”.

24) Punctul 58, după cuvintele „asistenței și” se completează cu cuvântul „plătește”.

25) La punctul 60, cuvintele „plata dobânzii aferente” se substituie cu textul „achitarea dobânzii aferente, după caz, a penalităților aplicate”.

26) Anexa nr.1, după cuvântul „Funcția” se completează, în ambele cazuri, cu textul „și adresa de e-mail”.

27) Anexa nr.3 va avea următorul cuprins:

**Lista creanțelor pecuniare (contractelor de credit)
ale _____
(denumirea băncii)
pentru garantarea asistenței de lichiditate în situații de urgență solicitată de la
Banca Națională a Moldovei la _____**

Nr d/o	Denumirea sau numele, prenumele debitorului	Numărul de identificare de stat (IDNO) sau codul personal (IDNP) al debitorului	Codul de identificare unic al creditului (CRR_ID)	Data contractului de credit	Data scadenței creditului conform contractului de credit	Soldul creditului nerambursat la data prezentării listei		Codul alfabetic al monedei creditului (ISO)	Modul de garantare a creditului (se indică tipul principal de garanție, raport ORD 3.17 potrivit actelor normative ale Băncii Naționale)
						În moneda creditului	Recalculat în MDL la cursul oficial al leului moldovenesc valabil la data prezentării listei (conform datelor raportate în ORD 3.17)		
0	1	2	3	4	5	6	7	8	9
Total		x	x	x	x	x		x	x

Confirmăm că toate creanțele pecuniare, incluse în prezenta listă, corespund criteriilor de eligibilitate stipulate în Regulamentul cu privire la asistența de lichiditate în situații de urgență, aprobat prin Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr.343/2019.

Adițional, confirmăm și garantăm că nicio creanță pecuniară din lista prezentată nu este grevată cu un alt gaj, nu este sechestrată și nu constituie obiect al unui litigiu.

Ne angajăm să nu utilizăm nicio creanță în beneficiul unui terț.

Ne angajăm să comunicăm Băncii Naționale a Moldovei, cu cel puțin o zi lucrătoare înainte, despre modificarea clauzelor contractului de credit și/sau ale contractului de gaj și, nu mai târziu de ziua lucrătoare următoare, cu privire la orice eveniment care a intervenit și ne-a devenit cunoscut și care ar putea afecta relația noastră contractuală cu Banca Națională a Moldovei (în particular, rambursarea anticipată, parțială sau totală a creditului, scadența acestuia, insolvabilitatea debitorului, clasificarea creanței într-o altă categorie și alte evenimente).

Persoana autorizată a băncii

(funcția, numele, prenumele, semnătura)”.

28) Anexa nr.4 va avea următorul cuprins:

„Anexa nr.4
la Regulamentul cu privire la
asistența de lichiditate în situații de urgență

(denumirea băncii)

NOTIFICARE
privind acceptarea creanțelor pecuniare drept garanții de către Banca Națională a Moldovei

Vă informăm că Banca Națională a Moldovei a acceptat creanțele pecuniare remise de dvs. la _____ ca și eligibile pentru garantarea asistenței de lichiditate în situații de urgență în conformitate cu criteriile stipulate în Regulamentul cu privire la asistența de lichiditate în situații de urgență.

Caracteristica creanțelor pecuniare:

Nr. d/o	Denumirea sau numele, prenumele debitorului	Numărul de identificare de stat (IDNO) sau codul personal (IDNP) al debitorului	CRR_ID	Soldul creditului la data depunerii notificării la Banca Națională (lei)	Valoarea determinată de Banca Națională (lei)
0	1	2	3	4	5
Total		x	x		

Persoana responsabilă a
Băncii Naționale a Moldovei

(funcția, numele, prenumele)”.

29) Anexa nr.5 va avea următorul cuprins:

„Anexa nr.5
la Regulamentul cu privire la
asistența de lichiditate în situații de urgență

(denumirea băncii)

NOTIFICARE
de respingere a creanțelor pecuniare

Vă informăm că Banca Națională nu a acceptat creanțele pecuniare remise de dvs. la _____.

Respectiv, nu veți putea utiliza următoarele creanțe pecuniare pentru constituirea garanției în favoarea Băncii Naționale a Moldovei:

Nr. d/o	Denumirea sau numele, prenumele debitorului	Numărul de identificare de stat (IDNO) sau codul personal (IDNP) al debitorului	CRR_ID	Soldul creditului la data depunerii notificării la Banca Națională (lei)
0	1	2	3	4
Total		X	X	

Persoana responsabilă a
Băncii Naționale a Moldovei

(funcția, numele, prenumele)”.

2. Normele cu privire la evaluarea activelor acceptate de Banca Națională a Moldovei ca garanții la acordarea creditelor băncilor, aprobate prin Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr.211/2019 (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2019, nr.261-268, art.1449), înregistrate la Ministerul Justiției al Republicii Moldova cu nr.1481 din 12 august 2019, se modifică după cum urmează:

1) Punctul 9¹, după cuvintele „următoarele niveluri” se completează cu cuvântul „minime”, iar la sfârșit cu textul „(cu excepția celor stabilite pentru activele din categoria I)”.

2) Punctul 10¹, după cuvintele „următoarele niveluri” se completează cu cuvântul „minime”.

3) La punctul 19 alineatul doi, cuvântul „lunar” se substituie cu cuvântul „bilunar”.

4) Punctul 21, după cuvintele „Banca Națională poate” se completează cu textul „accepta”.