R E G U L A M E N T
cu privire la lichiditatea băncii

din 08.08.1997
(în vigoare 08.08.1997)

Monitorul Oficial al R.Moldova nr.64-65 art.105 din 02.10.1997

* * *

Notă: În textul Regulamentului, sintagma "hîrtii de valoare" se substituie cu sintagma "valori mobiliare" conform Hot.BNM nr.265 din 17.12.2009, în vigoare 19.02.2010

I. DISPOZIŢII GENERALE

Prezentul Regulament este elaborat în conformitate cu împuternicirile Băncii Naţionale a Moldovei prevăzute la articolele 11 şi 44 din Legea nr.548/1995 cu privire la Banca Naţională a Moldovei (republicată în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2015, nr.297-300, art.544), cu modificările ulterioare, şi art.76 din Legea nr.202/2017 privind activitatea băncilor (Monitorul Oficial al Republicii Moldova 2017, nr.434-439, art.727), cu modificările ulterioare.

În scopul promovării unui sector financiar puternic şi competitiv, neadmiterii riscului excesiv în sistemul financiar, protejării intereselor deponenţilor şi menţinerii de către bănci a unui nivel adecvat de lichiditate, prin prezentul Regulament Banca Naţională a Moldovei stabileşte următoarele reguli, care au scopul de a stabili o legătură adecvată dintre suma fondurilor investite ale băncii (activele) şi suma resurselor financiare (pasivele).

Prezentul regulament se aplică băncilor cu sediul în Republica Moldova, precum şi sucursalelor în Republica Moldova ale băncilor din alte state, care sunt licenţiate de către Banca Naţională a Moldovei (în continuare – bănci).

[Cap.I modificat prin Hot.BNM nr.142 din 14.05.2019, în vigoare 24.06.2019]
[Cap.I modificat prin Hot.BNM nr.265 din 17.12.2009, în vigoare 19.02.2010]

II. NOŢIUNI PRINCIPALE

În sensul prezentului regulament se utilizează următoarele noţiuni principale:

1. Lichiditatea este capacitatea băncii de a plasa în active şi de a asigura în orice moment onorarea la scadenţă a obligaţiunilor sale de pată.

2. Principiul I al lichidităţii prevede, ca suma activelor băncii cu termenul de rambursare mai mult de 2 ani să nu depăşească suma resurselor ei financiare.

[Pct.3 abrogat prin Hot.BNM nr.44 din 26.02.2020, în vigoare 01.01.2022]

3^1. Principiul III al lichidităţii prevede ca lichiditatea pe benzi de scadenţă până la o lună; 1-3 luni; 3-6 luni; 6-12 luni şi peste 12 luni, exprimată ca raport între lichiditatea efectivă ajustată şi lichiditatea necesară pe fiecare bandă de scadenţă, nu trebuie să fie mai mică decât coeficientul stabilit de prezentul regulament.

[Pct.3^1 modificat prin Hot.BNM nr.142 din 14.05.2019, în vigoare 01.07.2019]
[Pct.3^1 introdus prin Hot.BNM nr.130 din 10.12.2015, în vigoare 30.06.2016]

4. Termenul rămas până la rambursarea creditului – perioada de timp rămasă până la data finală a scadenţei creditului sau tranşei acestuia, calculată începând cu data gestionară.

[Pct.4 completat prin Hot.BNM nr.130 din 10.12.2015, în vigoare 30.06.2016]

5. Termenul rămas până la rambursarea unui depozit – perioada de timp rămasă până la data finală a scadenţei depozitului sau a unei părţi a acestuia, calculată începând cu data gestionară.
[Pct.5 completat prin Hot.BNM nr.130 din 10.12.2015, în vigoare 30.06.2016]

6. Depozitul de economii al persoanei fizice reprezintă un tip al conturilor la vedere şi la termen plasat pentru economia mijloacelor băneşti în anumite scopuri, ce se plăteşte la cerere sau în conformitate cu scadenţa lui.
[Pct.6 modificat prin Hot.BNM nr.142 din 14.05.2019, în vigoare 24.06.2019]

7. Valori mobiliare lichide reprezintă valorile mobiliare de stat emise de Ministerul Finanţelor al Republicii Moldova şi valorile mobiliare emise de către Banca Naţională a Moldovei, care nu sunt grevate cu sarcini şi sunt libere de interdicţii.

8. Mijloacele interbancare nete curente reprezintă diferenţa dintre suma creditelor acordate altor bănci şi a mijloacelor băneşti datorate de bănci cu termenul rămas până la rambursare de 1 lună şi mai puţin şi suma împrumuturilor şi a mijloacelor băneşti datorate băncilor cu termenul rămas până la rambursare de 1 lună şi mai puţin.

9. Ţările din categoria A reprezintă statele membre ale Uniunii Europene şi ţările care sunt membre depline ale Organizaţiei de Cooperare şi Dezvoltare Economică (OCDE); în cazul în care o ţară din această categorie îşi reeşalonează datoria publică externă, ţara respectivă este exclusă din categoria A pe o perioadă de 5 ani.
[Pct.9 introdus prin Hot.BNM nr.130 din 10.12.2015, în vigoare 30.06.2016]

10. Excedent de lichiditate reprezintă diferenţa pozitivă dintre lichiditatea efectivă ajustată şi lichiditatea necesară, cu excepţia primei benzi de scadenţă care reprezintă diferenţa pozitivă dintre lichiditatea efectivă şi lichiditatea necesară.
[Pct.10 în redacţia Hot.BNM nr.142 din 14.05.2019, în vigoare 01.07.2019]
[Pct.10 introdus prin Hot.BNM nr.130 din 10.12.2015, în vigoare 30.06.2016]

11. Deficit de rezerve reprezintă suma insuficientă determinată în conformitate cu reglementările Băncii Naţionale a Moldovei privind regimul rezervelor obligatorii.
[Pct.11 introdus prin Hot.BNM nr.130 din 10.12.2015, în vigoare 30.06.2016]

12. Risc mare de lichiditate reprezintă riscul de lichiditate al unei bănci în raport cu o persoană sau cu un grup de persoane aflate în legătură, a cărei obligaţiuni/datorii reprezintă cel puţin 10% din valoarea datoriilor, altele decât împrumuturile şi angajamentele de creditare.
[Pct.12 introdus prin Hot.BNM nr.130 din 10.12.2015, în vigoare 30.06.2016]

13. Grup de persoane aflate în legătură reprezintă două sau mai multe persoane fizice şi/sau juridice:

a) care constituie, dacă nu se dovedeşte altfel, un singur risc de lichiditate, deoarece una dintre persoane deţine, direct sau indirect, controlul asupra celeilalte ori celorlalte persoane;

b) între care nu există o relaţie de control, dar care trebuie să fie considerate ca reprezentând un singur risc de lichiditate, deoarece între ele există asemenea legături încât retragerea de către una dintre persoane a unui depozit, închiderea unui cont curent şi/sau utilizarea unui angajament de creditare primit de la bancă poate genera din partea celorlalte persoane retragerea depozitelor, închiderea conturilor curente şi/sau utilizarea angajamentelor de creditare primite de la bancă.
[Pct.13 introdus prin Hot.BNM nr.130 din 10.12.2015, în vigoare 30.06.2016]

14. Sume aferente instrumentelor financiare derivate - valorile instrumentelor financiare derivate reflectate în bilanţ şi la conturile condiţionale şi sumele ce urmează a fi încasate/plătite în cadrul operaţiunilor cu instrumente derivate.
[Pct.14 introdus prin Hot.BNM nr.130 din 10.12.2015, în vigoare 30.06.2016]
[Cap.II modificat prin Hot.BNM nr.265 din 17.12.2009, în vigoare 19.02.2010]

III. PRINCIPIILE ŞI GESTIONAREA LICHIDITĂŢII

1. Principiul I (lichiditatea pe termen lung)

Indicatorul lichidităţii pe termen lung a unei bănci care reprezintă raportul dintre:
Suma activelor băncii în formă de:
(1) credite şi plasări acordate băncilor cu termenul rămas până la rambursare 2 ani şi mai mult;
(2) credite şi plăţi cu avans acordate clienţilor cu termenul rămas până la rambursare 2 ani şi mai mult;
(3) leasing financiar cu termenul rămas până la rambursare 2 ani şi mai mult;
(4) cote de participare în capitalul agenţilor economici (inclusiv a băncilor);
(5) active financiare la cost amortizat cu termenul rămas până la scadenţă 2 ani şi mai mult;
(6) imobilizări corporale;
minus mărimea reducerilor pentru pierderi la aceste active, calculată conform Regulamentului cu privire la clasificarea activelor şi angajamentelor condiţionale; amortizarea imobilizărilor corporale şi diferenţe din reevaluarea activelor menţionate,
şi suma următoarelor resurse financiare:
(1) fondurile proprii, determinate în conformitate cu Regulamentul cu privire la fondurile proprii ale băncilor şi cerinţele de capital, aprobat prin Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naţionale a Moldovei nr.109/2018;
(2) pasivele obţinute de la bănci şi pasivele obţinute de la clienţi (excluzând depozitele de economii ale persoanelor fizice) cu termenul rămas până la rambursare 2 ani şi mai mult;
(3) 50% ale pasivelor obţinute de la bănci şi ale pasivelor obţinute de la clienţi (excluzând depozitele de economii ale persoanelor fizice) cu termenul rămas până la rambursare de la 1 până la 2 ani;
(4) 10% ale pasivelor la vedere obţinute de la clienţi (excluzând depozitele de economii ale persoanelor fizice);
(5) depozitele de economii ale persoanelor fizice cu termenul rămas până la rambursare 2 ani şi mai mult;
(6) 60% ale depozitelor de economii ale persoanelor fizice cu termenul rămas până la rambursare de la 1 până la 2 ani;
(7) 30% ale depozitelor de economii ale persoanelor fizice la vedere şi cu termenul rămas până la rambursare de până la 1 an;
(8) obligaţiuni în circulaţie şi alte valori mobiliare emise de bancă cu termenul rămas până la scadenţă 2 ani şi mai mult;
(9) 50% ale obligaţiunilor în circulaţie şi altor valori mobiliare emise de bancă cu termenul rămas până la scadenţă de până la 2 ani;
(10) 60% din provizioanele privind beneficiile angajaţilor în partea ce ţine de pensiile lucrătorilor băncii;
nu trebuie să fie mai mare decât 1.
[Pct.1 modificat prin Hot.BNM nr.142 din 14.05.2019, în vigoare 24.06.2019]
[Pct.1 modificat prin Hot.BNM nr.130 din 10.12.2015, în vigoare 30.06.2016]

[Pct.2 abrogat prin Hot.BNM nr.44 din 26.02.2020, în vigoare 01.01.2022]

[Pct.2 modificat prin Hot.BNM nr.142 din 14.05.2019, în vigoare 24.06.2019]
[Pct.2 modificat prin Hot.BNM nr.130 din 10.12.2015, în vigoare 30.06.2016]

2^1. Principiul III (lichiditatea pe benzi de scadenţă)

Principiul III urmează să fie calculat ca raport dintre lichiditatea efectivă ajustată şi lichiditatea necesară pe fiecare bandă de scadenţă.

Lichiditatea efectivă ajustată se determină prin însumarea excedentului de lichiditate de pe fiecare dintre benzile de scadenţă, cu excepţia ultimei benzi, cu nivelul lichidităţilor efective aferente benzii de scadenţă următoare benzii de scadenţă în care a fost înregistrat excedentul de lichiditate. Pentru prima bandă de scadenţă lichiditatea efectivă ajustată este egală cu lichiditatea efectivă.

Băncile trebuie să menţină indicatorul de lichiditate cel puţin la nivelul 1 pentru fiecare bandă de scadenţă.

Lichiditatea efectivă - active şi angajamente condiţionale cu atribuirea coeficientului respectiv de ajustare (la determinarea lichidităţii efective nu vor fi luate în calcul activele şi angajamentele condiţionale, scadenţa cărora a fost prolongată de 2 ori şi mai mult, iar pentru activele garantate cu depozite - garanţii, nu va fi luată în calcul partea astfel garantată):

1) numerar - 100%;

2) operaţiuni interbancare - conturi "Nostro", mijloace plasate şi credite overnight, plasamente la termen în bănci şi credite acordate băncilor (se vor lua în calcul plasamentele şi creditele pentru care nu se înregistrează întârzieri, precum şi cele pentru care sunt înregistrate întârzieri la plata dobânzii şi/sau rambursarea principalului de maximum 7 zile, inclusiv) - 100%;

3) operaţiuni cu clientela - împrumuturi şi creanţe (se vor lua în calcul împrumuturile şi creanţele pentru care nu se înregistrează întârzieri, precum şi cele pentru care sunt înregistrate întârzieri la plata dobânzii şi / sau rambursarea principalului de maximum 30 zile, inclusiv):

a) instrumente de datorie - 90%;

b) credite şi avansuri - 90%;

4) active financiare deţinute în vederea tranzacţionării:

a) instrumente de capitaluri proprii (instrumente de fonduri proprii), înscrise la cota unei burse de valori din ţări din categoria A sau din Moldova – 50%;

b) instrumente de datorie cu scadenţă reziduală de până la un an, inclusiv (emise sau garantate de organele administraţiei centrale din ţări din categoria A sau din Moldova, înscrise la cota unei burse de valori din ţări din categoria A sau din Moldova) – 95%;

c) instrumente de datorie cu scadenţă reziduală mai mare de un an (emise sau garantate de organele administraţiei centrale din ţări din categoria A sau din Moldova, înscrise la cota unei burse de valori din ţări din categoria A sau din Moldova) – 90%;

d) credite şi avansuri – 100% (se vor lua în calcul creditele şi avansurile procurate de la alte entităţi în scopul revânzării pentru care nu se înregistrează întârzieri, precum şi cele pentru care sunt înregistrate întârzieri la plata dobânzii şi/sau rambursarea principalului de maximum 30 zile, inclusiv);

e) instrumente de datorie, altele decât cele menţionate (înscrise la cota unei burse de valori din ţări din categoria A sau din Moldova) – 60%;

5) active financiare desemnate la recunoaşterea iniţială ca fiind evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere:

a) instrumente de capitaluri proprii (instrumente de fonduri proprii), înscrise la cota unei burse de valori din ţări din categoria A sau din Moldova – 50%;

b) instrumente de datorie cu scadenţă reziduală de până la un an, inclusiv (emise sau garantate de organele administraţiei centrale din ţări din categoria A sau din Moldova, înscrise la cota unei burse de valori din ţări din categoria A sau din Moldova) – 95%;

c) instrumente de datorie cu scadenţă reziduală mai mare de un an (emise sau garantate de organele administraţiei centrale din ţări din categoria A sau din Moldova, înscrise la cota unei burse de valori din ţări din categoria A sau din Moldova) – 90%;

d) credite şi avansuri – 100% (se vor lua în calcul creditele şi avansurile pentru care nu se înregistrează întârzieri, precum şi cele pentru care sunt înregistrate întârzieri la plata dobânzii şi / sau rambursarea principalului de maximum 30 zile, inclusiv) ;

e) instrumente de datorie, altele decât cele menţionate (înscrise la cota unei burse de valori din ţări din categoria A sau din Moldova) – 60%;

6) active financiare la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global:

a) instrumente de capitaluri proprii (instrumente de fonduri proprii), înscrise la cota unei burse de valori din ţări din categoria A sau din Moldova – 50%;

b) instrumente de datorie cu scadenţă reziduală de până la un an, inclusiv (emise sau garantate de organele administraţiei centrale din ţări din categoria A sau din Moldova, înscrise la cota unei burse de valori din ţări din categoria A sau din Moldova) – 95%;

c) instrumente de datorie cu scadenţă reziduală mai mare de un an (emise sau garantate de organele administraţiei centrale din ţări din categoria A sau din Moldova, înscrise la cota unei burse de valori din ţări din categoria A sau din Moldova) – 90%;

d) credite şi avansuri – 100% (se vor lua în calcul creditele şi avansurile pentru care nu se înregistrează întârzieri, precum şi cele pentru care sunt înregistrate întârzieri la plata dobânzii şi / sau rambursarea principalului de maximum 30 zile, inclusiv);

e) instrumente de datorie, altele decât cele menţionate (înscrise la cota unei burse de valori din ţări din categoria A sau din Moldova) – 60%;

7) active financiare la cost amortizat:

a) instrumente de datorie cu scadenţă reziduală de până la un an, inclusiv (emise sau garantate de organele administraţiei centrale din ţări din categoria A sau din Moldova, înscrise la cota unei burse de valori din ţări din categoria A sau din Moldova) – 95%;

b) instrumente de datorie cu scadenţă reziduală mai mare de un an (emise sau garantate de organele administraţiei centrale din ţări din categoria A sau din Moldova, înscrise la cota unei burse de valori din ţări din categoria A sau din Moldova) – 90%;

c) credite şi avansuri – 100% (se vor lua în calcul creditele şi avansurile pentru care nu se înregistrează întârzieri, precum şi cele pentru care sunt înregistrate întârzieri la plata dobânzii şi / sau rambursarea principalului de maximum 30 zile, inclusiv);

d) instrumente de datorie, altele decât cele menţionate (înscrise la cota unei burse de valori din ţări din categoria A sau din Moldova) – 60%;

8) alte active financiare – 90%;

9) angajamente condiţionale de debit – 100% (garanţiile financiare irevocabile şi necondiţionate primite de la bănci, la care se aplică coeficientul K_e).

K_e - se determină prin raportarea soldului mediu (se determină pe baza mediei aritmetice simple a soldurilor lunare înregistrate în ultima zi a fiecărei luni) al garanţiilor financiare irevocabile şi necondiţionate primite, a căror executare a fost solicitată de bancă în perioada de 6 luni anterioare lunii pentru care se întocmeşte raportarea şi încasate în termen de 30 de zile de la data la care executarea a fost solicitată, la soldul mediu (se determină pe baza mediei aritmetice simple a soldurilor lunare înregistrate în ultima zi a fiecărei luni) al garanţiilor financiare irevocabile şi necondiţionate primite, calculat pentru o perioadă de 6 luni anterioare lunii pentru care se întocmeşte raportarea;

10) Sume de primit aferente instrumentelor financiare derivate – 100%:

a) active financiare la valoarea justă prin profit sau pierdere şi dobânzile calculate (scont/primă) ce urmează a fi primite din operaţiunile cu instrumente financiare derivate;

b) instrumente financiare derivate înscrise la conturile condiţionale şi dobânzile (scont/primă) ce urmează să fie primite din operaţiunile respective.

Lichiditatea necesară - datorii financiare şi angajamente condiţionale cu atribuirea coeficientului respectiv de ajustare (la determinarea lichidităţii necesare nu se includ

depozitele - garanţii care sunt gaj pentru expunerile asumate de bancă, pentru angajamentele condiţionale asigurate cu gaj în formă de depozite băneşti, consemnate la bancă nu va fi luată în calcul partea astfel garantată):

1) datorii financiare interbancare – conturile LORO şi overdraft la conturile NOSTRO, depozite şi împrumuturi interbancare - 100%;

2) datorii financiare deţinute în vederea tranzacţionării – depozite, datorii constituite prin titluri şi alte datorii financiare - 100%;

3) datorii financiare desemnate ca fiind evaluate la valoarea justă prin profit şi pierdere – depozite, datorii constituite prin titluri şi alte datorii financiare - 100%;

4) datorii financiare evaluate la cost amortizat:

a) depozitele la vedere şi pe termen ale clienţilor – 100% faţă de care banca înregistrează risc mare de lichiditate şi/sau în cazul în care banca înregistrează deficit de rezerve sau nivelul cel puţin a unuia din indicatorii capitalului este sub limita minimă;

b) depozite la vedere ale clienţilor – 40% faţă de care banca nu înregistrează risc mare de lichiditate şi/sau în cazul în care banca nu înregistrează deficit de rezerve sau niciun indicator al capitalului nu este sub limita minimă;

c) depozite la termen ale clienţilor - 15% (pe fiecare bandă de scadenţă) şi 5% din totalul depozitelor (pe prima bandă de scadenţă) faţă de care banca nu înregistrează risc mare de lichiditate şi/sau în cazul în care banca nu înregistrează deficit de rezerve sau nivelul nici unuia din indicatorii capitalului nu este sub limita minimă;

d) datorii financiare aferente depozitelor de economii – 100%;

e) datorii financiare constituite prin titluri –100%;

f) acorduri REPO – 100%;

g) alte datorii financiare – 100%;

5) alte datorii financiare – 100%;

6) angajamente condiţionale de credit - 100% (garanţiile financiare irevocabile şi necondiţionate date băncilor, la care se aplică coeficientul K_n, nu se includ garanţiile financiare asigurate irevocabil, până la scadenţă, de către persoane care nu sunt afiliate băncii, cu gaj în formă de depozite băneşti, consemnate la banca care îşi asumă expunerea)

K_n - se determină prin raportarea soldului mediu (se determină pe baza mediei aritmetice simple a soldurilor lunare înregistrate în ultima zi a fiecărei luni) al garanţiilor financiare irevocabile şi necondiţionate date, a căror executare a fost solicitată băncii în perioada de 6 luni anterioare lunii pentru care se întocmeşte raportarea la soldul mediu (se determină pe baza mediei aritmetice simple a soldurilor lunare înregistrate în ultima zi a fiecărei luni) al garanţiilor financiare irevocabile şi necondiţionate date, calculat pentru o perioadă de 6 luni anterioare lunii pentru care se întocmeşte raportarea;

7) Sume de plătit aferente instrumentelor financiare derivate – 100%:

a) datorii financiare la valoarea justă prin profit sau pierdere şi dobânzile calculate (scont/primă) ce urmează a fi plătite ca urmare a operaţiunilor cu instrumente financiare derivate;

b) instrumente financiare derivate înscrise la conturile condiţionale şi dobânzile (scont/primă) ce urmează să fie plătite ca urmare a operaţiunilor respective.

[Pct.2^1 modificat prin Hot.BNM nr.142 din 14.05.2019, în vigoare 01.07.2019]
[Pct.2^1 modificat prin Hot.BNM nr.142 din 14.05.2019, în vigoare 24.06.2019]
[Pct.2^1 introdus prin Hot.BNM nr.130 din 10.12.2015, în vigoare 30.06.2016]

3. POLITICA DE GESTIONARE A LICHIDITĂŢII

Băncile vor dispune de un cadru adecvat de gestionare a lichidităţii conform cerinţelor stabilite în Regulamentul privind cadrul de administrare a activităţii băncilor.

[Pct.3 în redacţia Hot.BNM nr.142 din 14.05.2019, în vigoare 24.06.2019]
[Pct.3 modificat prin Hot.BNM nr.130 din 10.12.2015, în vigoare 30.06.2016]
[Cap.III modificat prin Hot.BNM nr.265 din 17.12.2009, în vigoare 19.02.2010]

Notă: Hotărârea BNM nr.302 din 30.10.98 a fost abrogată prin Hotărârea BNM nr.27 din *10.02.2000, în vigoare 17.02.2000*
[Cap.III modificat prin Hot.BNM nr.302 din 30.10.98]

IV. RAPORTAREA

1. Băncile raportează lunar Băncii Naţionale a Moldovei în conformitate cu unor rapoarte referitoare la activitatea financiară" se substituie cu textul ".

2. Primul raport urmează să fie prezentat la situaţia din 31 decembrie 1997.

[Cap.IV modificat prin Hot.BNM nr.130 din 10.12.2015, în vigoare 30.06.2016]
[Cap.IV modificat prin Hot.BNM nr.265 din 17.12.2009, în vigoare 19.02.2010]

[Cap.*V abrogat prin Hot.BNM nr.44 din 26.02.2020, în vigoare 01.01.2022]*
Notă: Hotărârea BNM nr.302 din 30.10.98 a fost abrogată prin Hotărârea BNM nr.27 din *10.02.2000, în vigoare 17.02.2000*
[Pct.3 modificat prin Hot.BNM nr.302 din 30.10.98]

VI. DISPOZIŢII FINALE

1. Prin prezentul regulament începând cu 31 decembrie 1997 se abrogă:

Normele nr.1 privind Reglementarea activităţii băncilor comerciale (pe acţiuni), private şi cooperatiste din 21 iunie 1993 cu toate modificările şi completările:

(1) suplimentul nr.1 din 29 iunie 1993;
(2) modificările din 28 decembrie 1993;
(3) suplimentul din 13 octombrie 1994;
(4) modificările din 17 martie 1995, proces-verbal nr.9;
(5) modificările din 18 aprilie 1995, proces-verbal nr.13;
(6) modificările din 31 mai 1995, proces-verbal nr.17;
(7) modificările din 27 iunie 1995, proces-verbal nr.19;
(8) modificările din 8 mai 1996, proces-verbal nr.22;
(9) modificările din 12 iunie 1996, proces-verbal nr.28;
(10) suplimentul din 25 decembrie 1996, proces-verbal nr.59.

2. Prezentul Regulament intră în vigoare din momentul aprobării cu publicarea ulterioară în Monitorul Oficial al Republicii Moldova.