

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК МОЛДОВЫ

ПОСТАНОВЛЕНИЕ

о внесении изменений в Регламент о классификации активов и условных обязательств, утвержденный Постановлением Административного совета Национального банка Молдовы № 231/2011

№ 290 от 14.11.2024

(в силу 01.07.2025)

Мониторул Официал ал Р. Молдова № 481 ст. 913 от 20.11.2024

* * *

На основании п.с) части (1) ст.27 Закона о Национальном банке Молдовы № 548/1995 (повторное опубликование: Официальный монитор Республики Молдова, 2015, № 297-300, ст.544) и ст.83 Закона о деятельности банков № 202/2017 (Официальный монитор Республики Молдова, 2017, № 434-439, ст.727), Исполнительный комитет Национального банка Молдовы

ПОСТАНОВЛЯЕТ:

1. В Регламент о классификации активов и условных обязательств, утвержденный Постановлением Административного совета Национального банка Молдовы № 231//2011 (Официальный монитор Республики Молдова, 2011, № 216-221, ст.2007), зарегистрированный в Министерстве юстиции Республики Молдова 1 декабря 2011 под № 856, с последующими изменениями, внести следующие изменения:

1) В пункте 1:

а) после слова "банками" дополнить словами "в пруденциальных целях";

б) подпункт 1):

в пункте с) слова ", хранящиеся до срока их погашения" заменить словами "по амортизированной стоимости";

пункт d) изложить в следующей редакции:

"d) владения банков в капитале предприятий";

в пункте е) после текста "разрешенные временные овердрафты," дополнить текстом "несанкционированные овердрафты, превышающие сумму 100 леев,";

в варианте на русском языке пункт i) остается без изменений;

с) подпункт 2):

в первом абзаце текст "(за исключением тех, которые в соответствии с положениями договоров, заключенных между клиентом и банком, могут быть аннулированы/отозваны безоговорочно банком)" заменить текстом "(за исключением тех, которые в соответствии с п.4 приложения № 1 к Регламенту о подходе к кредитному риску для банков согласно стандартизованному подходу, утвержденному Постановлением Исполнительного комитета Национального банка Молдовы № 111/2018 (далее - Регламент № 111/2018) относятся к категории низкого риска)";

в пункте а) слова "долевого участия в капитале" заменить словами "владений банков в капитале предприятий";

дополнить пунктом с¹) следующего содержания:

"с¹) обязательства по размещению депозитов в будущем";

пункт f) признать утратившим силу;

2) В пункте 2, подпункт г), текст "в ст.29 Закона о бухгалтерском учете" заменить текстом "Законом о бухгалтерском учете и финансовой отчетности № 287/2017";

3) В пункте 7 текст "уменьшит капитал первого уровня" заменить текстом "вычитается из основных собственных средств первого уровня";

4) В пункте 8 текст "обеспечения, предусмотренных в пункте 2, подпункт 5) Регламента о "крупных" подверженностях" заменить текстом "обеспечения, предусмотренных в подпунктах 3) и 6) пункта 36 Регламента о крупных подверженностях, утвержденного Постановлением Исполнительного комитета Национального банка Молдовы № 109/2019 (далее – Регламент № 109/2019), если соблюдаются условия, предусмотренные данными подпунктами.";

5) В пункте 9:

а) подпункт а) дополнить текстом:

"Текущее финансовое положение юридических лиц будет оцениваться по меньшей мере на основе бухгалтерского баланса, отчета о прибылях и убытках, отчета об изменении собственного капитала и отчета о движении денежных средств, обновляемых раз в полгода, за исключением дебиторов, для которых сумма всех кредитов (сумма, указанная в договоре):

- превышает эквивалент 5 миллионов леев, для которых получение, анализ и мониторинг информации о финансовом положении будут осуществляться с ежеквартальной периодичностью;

- не превышает эквивалент 1 миллиона леев, для которых получение, анализ и мониторинг информации о финансовом положении будут осуществляться на ежегодной основе.

Для юридических лиц банк получит квартальную/полугодовую финансовую отчетность в течение 60 дней и годовую финансовую отчетность в течение 120 дней с последнего дня отчетного периода.

Текущее финансовое положение физических лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность, индивидуальных предприятий, крестьянских хозяйств, физических лиц, осуществляющих профессиональную деятельность в сфере правосудия и учрежденные ими бюро, а также индивидуальных кабинетов семейных врачей будет оцениваться с периодичностью, предусмотренной для юридических лиц на основе сокращенной или упрощенной финансовой отчетности или, в зависимости от обстоятельств, на основе показателей, установленных банком относительно их имущественного и финансового положения, но которая обязательно будет включать информацию о доходах от продаж, о зарегистрированной чистой прибыли, об отчете движения денежных средств, о дебиторской задолженности, о собственном капитале и об их обязательствах. Для лиц, указанных в настоящем абзаце, банк получит полугодовые финансовые отчетности в течение 60 дней и годовые финансовые отчетности в течение 120 дней с последнего дня отчетного периода.

Текущее финансовое положение физических лиц, не осуществляющих предпринимательскую деятельность, будет оцениваться по меньшей мере раз в год на основании показателей, установленных банком относительно их имущественного и финансового положения, которые будут получены в течение 120 дней с последнего дня отчетного периода;"

б) в пункте с) слово "и" заменить текстом "и/или";

с) пункт h), после слова "страховщика" дополнить текстом " , за исключением кредитов, предоставленных физическим лицам на совокупную сумму (сумма, указанная в договоре) до 400 тысяч леев, и кредитов,

предоставленных юридическим лицам, физическим лицам, осуществляющим предпринимательскую деятельность; индивидуальным предприятиям, крестьянским хозяйствам, физическим лицам, осуществляющим профессиональную деятельность в сфере правосудия, и учрежденным ими бюро; а также индивидуальным кабинетам семейных врачей на совокупную сумму (сумма, указанная в договоре), до 1 миллиона леев.

В случае дебиторов – физических лиц финансовое положение поручителей будет оцениваться не реже одного раза в год, независимо от типа поручителя.

В случае дебиторов - юридических лиц и дебиторов - физических лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность, индивидуальных предприятий, крестьянских хозяйств, физических лиц, осуществляющих профессиональную деятельность в сфере правосудия, и учрежденных ими бюро а также индивидуальных кабинетов семейных врачей, финансовая отчетность поручителей будет оцениваться не реже одного раза в полгода, за исключением поручителей - физических лиц, не осуществляющих предпринимательскую деятельность, финансовое положение которых будет оцениваться не реже одного раза в год, независимо от типа дебитора";

6) В пункте 10 текст "в соответствии с требованиями нормативных актов Национального банка Молдовы, относящихся к отчетности об оценке достаточности капитала с учетом риска" заменить текстом "в соответствии с требованиями пунктов 6 и 7 Регламента № 111/2018";

7) Пункт 12 изложить в следующей редакции:

"12. Не подлежат классификации и не рассчитываются скидки на потери на:

а) элементы активов/условных обязательств, указанных в пункте 6 Регламента № 109/2019;

б) элементы активов/условных обязательств, указанных в подпунктах 1) – 6) и 8) – 10) пункта. 36 Регламента № 109/2019;

с) несанкционированные овердрафты, не превышающие сумму 100 леев.";

8) В пункте 13, подпункт е), текст "(не реже одного раза в квартал) и об источниках возврата долгов, а также другими документами о деятельности контрагента" заменить текстом "и лица, предоставляющего личную гарантию (поручительство) по долгам контрагента, за исключением случаев, когда поручительством является:

- дополнительная гарантия, не являющаяся основным видом гарантии по кредиту;

- гарантия по кредитам, предоставленным физическим лицам на совокупную сумму (сумма указанная в договоре) до 400 тысяч леев;

- гарантия по кредитам, предоставленных юридическим лицам, физическим лицам, осуществляющим предпринимательскую деятельность, индивидуальным предприятиям, крестьянским хозяйствам, физическим лицам, осуществляющим профессиональную деятельность в сфере правосудия, и учрежденным ими бюро, а также индивидуальным кабинетам семейных врачей в совокупной сумме (сумма указанная в договоре), до 1 миллиона леев;"

9) Пункт 14:

а) дополнить подпунктом а¹) следующего содержания;

"а¹) к гарантии применяется арест или запрет, за исключением тех, которые применяются в пользу банка. Это положение не применяется, в случае если имеются достаточные гарантии в отношении актива, кроме арестованных или на которые наложены запреты. Проверка наличия арестов/запретов по

гарантии осуществляется периодически, в следующем порядке: по недвижимости - не реже одного раза в год, по другим видам гарантий - в соответствии с внутренними политиками и процедурами банка;";

b) дополнить подпунктом e¹) следующего содержания:

"e¹) актив используется в целях, отличных от предусмотренных договором, в размере, не превышающем 5% от суммы первоначального актива (суммы, указанной в договоре), за исключением кредитов, предусмотренных пунктом 33;";

10) Пункт 15:

a) в первом абзаце слова "и существует" заменить словом "спровоцированный";

b) подпункт b) изложить в следующей редакции:

"b) гарантия недостаточна или ухудшается (в результате обновления залоговой стоимости не соблюдается степень залогового покрытия, установленная Советом банка во внутренних нормах банка);

c) в подпункте c) текст "(не реже одного раза в квартал)," заменить словом "и", а после текста "гарантию (поручительство)" дополнить текстом "по задолженности контрагента";

d) подпункт c¹) дополнить текстом ", в размере, превышающем 5% от суммы первоначального актива (суммы, указанной в договоре), за исключением кредитов, предусмотренных пунктом 33";

e) дополнить подпунктом c²) следующего содержания:

"c²) график погашения основной суммы актива не соответствует конкретной деятельности дебитора или назначению актива и этому нет экономического обоснования;";

f) дополнить подпунктом d¹) следующего содержания:

"d¹) контрагент допускает просроченные платежи от 31 дня до 90 дней не менее двух раз в течение последних 6 месяцев до даты классификации;";

11) Пункт 16:

a) дополнить подпунктом b¹) следующего содержания:

"b¹) контрагент допускает просроченные платежи от 91 дня не менее двух раз в течение последних 9 месяцев до даты классификации;";

b) в подпункте e) после слова "актив" дополнить текстом "/условное обязательство";

12) Пункт 21 изложить в следующей редакции:

"21. В случае, если контрагент банка владеет несколькими активами/условными обязательствами, предоставленными одним и тем же банком, и любые из них классифицированы как неблагоприятные, все задолженности контрагента следует классифицировать в ту же наиболее жесткую категорию неблагоприятных активов/условных обязательств, в которой была классифицирована хотя бы одна из задолженностей контрагента.

В случае дебиторов, входящих в группу связанных клиентов (в соответствии с понятием "группа связанных клиентов", определенного в Регламенте № 109/2019) с контрагентом, активы/условные обязательства, выданные дебиторам этой группы, классифицируются в наиболее жесткую категорию, в которой классифицированы задолженности контрагента, при совокупном выполнении следующих критериев:

a) банк имеет неблагоприятные подверженности перед контрагентом, которые классифицируются в более жесткую категорию по сравнению с подверженностями других дебиторов из группы связанных клиентов;

b) дебитор находится в отношениях тесной связи на основании экономической зависимости, установленной в соответствии с положениями части 3 главы 1 приложения № 2 к Регламенту № 109/2019 (дебиторы, которых следует классифицировать более жестко, экономически зависят от неблагоприятного контрагента).";

13) Пункт 21¹ признать утратившим силу;

14) Пункт 22 изложить в следующей редакции:

"22. Если на удовлетворение требований банка по определенным активам/условным обязательствам, оцененным в соответствии с пунктами 13-17, могут также влиять и обстоятельства, и условия, существующие в иностранном государстве в результате оценки соответствующих активов/условных обязательств, они будут включены в одну из следующих категорий (в соответствии с уровнем кредитного качества, предусмотренным в приложении № 4 к Регламенту № 111/2018):

1) Стандартный – соответствует 1 или 2 уровню качества кредита;

2) Под надзором – соответствует 3 уровню качества кредита;

3) Субстандартный – соответствует 4 уровню качества кредита;

4) Сомнительный (проблематичный) – соответствует 5 уровню качества кредита;

5) Безнадежный (потери) – соответствует 6 уровню качества кредита.";

15) В пункте 23 слова "агентствами" и "агентства" заменить в обоих случаях текстом "ЕСАІ";

16) В пункте 24 слова "одним из агентств, названных в пункте" заменить текстом "ЕСАІ по условиям пункта";

17) В пунктах 25 и 27 текст ", 211" исключить;

18) Главу V признать утратившей силу;

19) В пункте 30:

a) первый абзац, после слов "кредитных линий" дополнить словом ", в том числе revolving,", а после слов "платежи были оплачены" дополнить текстом "и финансовое положение свидетельствует о способности дебитора выполнять обязательства";

b) в подпункте 1) последнее предложение заменить следующим абзацем:

"В случае, если актив продлевался два раза и более в связи с нестабильным финансовым положением, он переклассифицируется не выше категории "субстандартный" в течение следующих 12 месяцев или до окончания срока погашения актива, если остаточный срок погашения составляет менее 12 месяцев. После продления, если проценты по активу/условному обязательству будут выплачиваться регулярно (не реже ежемесячно), а базовая сумма будет выплачиваться не реже ежеквартально примерно равными долями в течение 12 месяцев подряд и финансовое положение свидетельствует о возможности исполнения обязательства дебитора, они могут быть классифицированы в более благоприятную категорию в зависимости от обстоятельств, но не выше категории "под надзором". В противном случае, делается более жесткая классификация.";

20) Пункт 33:

a) первый абзац изложить в следующей редакции:

"Потребительский кредит - кредит, предоставленный сотруднику банка (не гарантированный залогом или иными средствами гарантирования) в сумме (сумма, указанная в договоре) до 400 тысяч леев, и кредит, предоставленный юридическому лицу, физическому лицу, осуществляющему предпринимательскую деятельность; индивидуальному предприятию,

крестьянскому хозяйству, физическому лицу, осуществляющему профессиональную деятельность в сфере правосудия, и учрежденным ими бюро; а также индивидуальным кабинетам семейных врачей в сумме (сумма, указанная в договоре), до 1 миллиона леев, не гарантированный залогом или иными средствами гарантирования, погашение которых основано только на обязательстве дебитора и на внутренних обеспечительных процедурах банка, а также дебиторская задолженность физических и юридических лиц в соответствующих размерах классифицируются следующим образом:";

b) дополнить текстом "В случае если сумма (сумма, указанная в договоре) всех кредитов, предоставленных одному дебитору, превышает величины кредитов, указанных в настоящем пункте, их классификация осуществляется в соответствии с пунктами 14 - 17.";

21) В пункте 33¹ в первом предложении текст "до 100 тыс. леев, за исключением потребительских кредитов" заменить текстом "(сумма, указанная в договоре) до 400 тыс. леев в случае физических лиц, не осуществляющих предпринимательскую деятельность, и до 1 миллиона леев в случае юридических лиц, физических лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность; индивидуальных предприятий, крестьянских хозяйств; физических лиц, осуществляющих профессиональную деятельность в сфере юстиции и созданных ими кабинетах; а также индивидуальных кабинетов семейных врачей, за исключением кредитов, предусмотренных пунктом 33"";

22) В пункте 34 во втором предложении слова "учитывается и их финансовое положение" заменить текстом ", физических лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность; индивидуальных предприятий, крестьянских хозяйств, физических лиц, осуществляющих профессиональную деятельность в сфере правосудия, и учрежденных ими бюро; а также индивидуальных кабинетов семейных врачей учитывается и их финансовое положение, а в случае физических лиц, которые не осуществляют предпринимательскую деятельность и которые в течение последних 6 месяцев зарегистрировали просроченные платежи - подтвержденные доходы (понятие, предусмотренное Регламентом об ответственном кредитовании потребителей банками, утвержденным Постановлением Исполнительного комитета Национального банка Молдовы № 101/2022)";

23) В пункте 35¹:

a) подпункт a), после слов "объем которых" дополнить текстом "(сумма, указанная в договоре)";

b) подпункт b), после слов "собственностью дебитора" дополнить текстом "или участника, осуществляющего контроль над ним, или выгодоприобретающего собственника дебитора, если дебитор является юридическим лицом";

24) В пункте 37 в первом предложении слова "долевых частей капитала" заменить словами "владений банков в капитале предприятий", а слова "экономического агента, в котором банк владеет долевыми частями капитала" заменить словами "предприятия, в котором банк имеет владения";

25) Пункт 39:

a) в подпункте 1) слова "собственными нормами" и в подпункте 2) слова "собственными правилами" заменить словами "внутренними нормами";

b) в подпункте 2) текст "кредиты, выданные Правительству Республики Молдова," исключить;

c) в подпункте 3):

в первом предложении после слов "решения о его выдаче" дополнить текстом "(максимум 30 дней) и текст "информации в бюро кредитных историй" заменить текстом "другой соответствующей информации о своей кредитной истории";

последнее предложение исключить;

d) подпункт 4) дополнить текстом:

"Соответствующие положения не распространяются на кредиты, предоставленные физическим лицам в совокупной сумме (сумма, указанная в договоре) до 400 тысяч леев, и на кредиты, предоставленные юридическим лицам, физическим лицам, осуществляющим предпринимательскую деятельность; индивидуальным предприятиям, крестьянским хозяйствам, физическим лицам, осуществляющим профессиональную деятельность в сфере правосудия, и учрежденным ими бюро; а также индивидуальным кабинетам семейных врачей в совокупной сумме (сумма, указанная в договоре), до 1 миллиона леев.";

e) дополнить подпунктом 5) следующего содержания:

"5) Новые условные обязательства по предоставлению кредитов классифицируются в соответствии с положениями главы III, за исключением положений, касающихся залога/гарантии, указанных в пунктах 13-17, если предоставление всей суммы или каждого транша кредита, связанного с условным обязательством, определяется установлением залога/гарантии достаточного для покрытия кредита, который будет выдан, и если банк предоставит срок, не превышающий 60 дней с даты выплаты первоначальной суммы кредита или его транша, для регистрации залога/гарантии.";

26) в варианте на русском языке пункты 40 и 40¹ остаются без изменений;

27) В пункте 42 слова "банка до выплаты налогов и других обязательных выплат" заменить текстом "текущего года или, в случае недостаточности, из прибыли предыдущих лет";

28) Пункт 43, после слов "нераспределенная прибыль" дополнить текстом "текущего года и/или прибыли предыдущих лет", а слова "капитал первого уровня" заменить словами "основные собственные средства первого уровня";

29) Пункт 45 изложить в следующей редакции:

"**45.** Банк не предоставляет денежные средства, в том числе дополнительные денежные средства, с целью оплаты контрагентом своих задолженностей (основная сумма актива и/или условного обязательства, проценты, пеня и/или другие сопутствующие ему платежи) перед банком или задолженностей перед банком лиц, аффилированных или связанных с контрагентом, за исключением:

1) случаев выкупа задолженности дебитора у другого банка, небанковской кредитной организации и ссудо-сберегательной ассоциации;

2) случаев консолидации задолженностей дебитора банка - физического лица, не осуществляющего предпринимательскую деятельность, с возможностью увеличения кредитного лимита при соблюдении в совокупности следующих условий:

a) в течение срока действия кредитов допускается только одна консолидация;

b) срок погашения консолидированной задолженности не будет превышать наибольшего срока погашения консолидированных задолженностей;

c) наибольшая задолженность, которую дебитор регистрирует на дату консолидации, не превышает 50% стоимости консолидированного долга;

d) дебитор не удерживал платежи по зарегистрированным задолженностям более 30 дней в течение последних 6 месяцев до даты консолидации;

e) лимит консолидированной задолженности будет установлен в соответствии с текущей и будущей способностью дебитора погашать долг, на основе политик и процедур банка по управлению кредитными рисками.";

30) Дополнить пунктом 45¹ следующего содержания:

"45¹. Задолженность контрагента, возникшая в результате консолидации нескольких его задолженностей, должна быть классифицирована на дату консолидации не выше самой жесткой категории, в которой была классифицирована хотя бы одна из задолженностей контрагента до консолидации."

2. Настоящее постановление вступает в силу 1 июля 2025 года.

[Пкт.2 в редакции Пост.НБМ N 331 от 19.12.2024, в силу 30.12.2024]

**ПРЕДСЕДАТЕЛЬ
ИСПОЛНИТЕЛЬНОГО КОМИТЕТА**

Анка-Дана ДРАГУ

№ 290. Кишинэу, 14 ноября 2024 г.