

Aprobat prin Hotărârea
nr. 130
a Consiliului de
Administrație
al Băncii Naționale a
Moldovei

proces-verbal nr.21

din 15.05.1998

REGULAMENT

CU PRIVIRE LA CREDITELE EXPIRATE

I. BAZA

1. Prezentul Regulament este elaborat în conformitate cu împuternicirile Băncii Naționale a Moldovei prevăzute la articolele 11 și 44 din Legea cu privire la Banca Națională a Moldovei și articolele 28 și 53 din Legea instituțiilor financiare.

II. APLICAREA

2. Prevederile acestui Regulament se extind asupra creditelor (inclusiv factoringul, cambiile, cambiile scontate, cardurile de credit, overdrafturile temporare permise, finanțarea tranzacțiilor comerciale, datorii debitoare privind leasingul financiar) care sunt reflectate în bilanț ca active ale băncii. Conducerea băncii este responsabilă pentru determinarea creditului ca expirat în stare de acumulare sau în stare de neacumulare a dobânzii în baza definițiilor din Capitolul III al prezentului Regulament.

III. DEFINIȚII ȘI EXPLICAȚII

3. În sensul prezentului Regulament se utilizează următoarele definiții:

Plata. Plata reprezintă dobânda; sau suma inițială a creditului și dobânda; sau o parte a creditului și dobânda; sau o parte a creditului, achitată în conformitate cu condițiile și modul de rambursare a creditului stipulat în contractul de credit.

Credit în stare de acumulare. Creditul în stare de acumulare este creditul la care toate plățile au fost achitate la termen, sunt curente și se aplică principiul sporirii. Creditul la care plata n-a fost achitată în termen până la 60 zile de asemenea se consideră credit în stare de acumulare.

Credit expirat. În scopuri de supraveghere toată suma unui credit (soldul creditului) este considerată expirată când plata n-a fost primită în termen de maximum 30 zile.

Dacă un credit a fost considerat ca expirat, toată suma creditului (soldul creditului), și dobânda neachitată, sunt considerate ca expirate.

Pentru perioada când creditul este considerat ca expirat, dobânda se sporește până ce creditul nu va fi trecut în stare de neacumulare a dobânzii.

Credit în stare de neacumulare (fără dobândă).

Creditul este considerat în stare de neacumulare în cazul în care:

1. Plata n-a fost achitată mai mult de 60 zile ori;
2. Creditele clasificate "dubioase", conform Capitolului IV lit. D al Regulamentului cu privire la clasificarea creditelor și rezervarea mijloacelor în fondul de risc, ori;
3. Creditele clasificate "compromise", conform Capitolului IV lit. E al Regulamentului cu privire la clasificarea creditelor și rezervarea mijloacelor în fondul de risc.

Creditul poate fi restabilit în stare de acumulare dacă plata care n-a fost achitată la termenul stabilit conform contractului este rambursată.

Credit renegotiat. Pentru ca un credit să fie considerat renegotiat, în contractul nou trebuie să fie stipulată o reducere a ratei dobânzii sau a sumei inițiale a creditului, sau a ambelor, ținând cont de înrăutățirea situației financiare a debitorului, ceea ce banca o face în condiții excepționale.

Determinarea stării de expirare sau neacumulare se efectuează în baza contractului inițial.

Un credit înnoit cu o rată a dobânzii egală cu rata dobânzii curentă pentru un credit cu același risc nu este considerat un credit renegotiat.

Credit prolongat. Un credit prelungit sau înnoit cu aceeași rată a dobânzii și sumă inițială ca și la creditul inițial este considerat un credit prolongat. Pentru ca un credit să fie considerat prolongat, contractul trebuie să fie semnat înainte de expirarea termenului de acțiune a contractului inițial. Determinarea stării de expirare sau neacumulare a creditului se efectuează pe baza contractului inițial.

IV. **EVIDENȚA DOBÂNZII**

4. În caz, dacă dobânda la creditele trecute în stare de neacumulare, n-a fost primită, dar este deja inclusă în venit, trebuie să fie efectuate înregistrări contabile de corectare (efectuarea operațiunii inverse) în bilanțul contabil și în raportul privind rezultatele financiare (Raportul de profit și pierderi) în momentul în care creditul este considerat în stare de neacumulare. Concomitent aceste dobânzi sunt înregistrate la contul memorandum.

Plățile ulterioare primite de bancă la aceste credite trebuie în primul rând atribuite dobânzii și apoi sumei inițiale a creditului, în cazul în care nu este prevăzut altfel în contractul de credit.

V. **EXIGENȚE**

5. Băncile nu acordă credite suplimentare pentru ca debitorii să-și achite datoriile la suma inițială a creditului și la dobânda aferentă.

VI. **RAPORTAREA**

6. Băncile prezintă Băncii Naționale a Moldovei trimestrial date referitoare la creditele expirate și fără dobândă incluse în raportul privind activele expirate și fără dobândă, în conformitate cu Instrucțiunea Băncii Naționale a Moldovei cu privire la modul de întocmire și prezentare de către bănci a rapoartelor financiare (Monitorul Oficial al Republicii Moldova nr.64-65 din 2 octombrie 1997).

VII. **DISPOZIȚII FINALE**

7. Prezentul Regulament intră în vigoare la data aprobării cu publicarea ulterioară în Monitorul Oficial al Republicii Moldova.