

GUVERNUL REPUBLICII MOLDOVA

HOTĂRÎRE nr. _
din _____
Chişinău

**Pentru modificarea
Hotărârii Guvernului nr. 1136/2007
cu privire la unele măsuri de executare a Legii nr.419-XVI din 22 decembrie 2006
cu privire la datoria sectorului public, garanțiile de stat și recreditarea de stat**

Guvernul HOTĂRĂȘTE:

1. Hotărârea Guvernului nr.1136 din 18 octombrie 2007 „Cu privire la unele măsuri de executare a Legii nr. 419-XVI din 22 decembrie 2006 cu privire la datoria sectorului public, garanțiile de stat și recreditarea de stat” (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2007, nr.175-177, art.1216), cu modificările ulterioare, se modifică după cum urmează:

1. Pe tot parcursul Hotărârii textul „Legea Curții de Conturi nr.261-XVI din 5 decembrie 2008” se substituie cu textul „Legea privind organizarea și funcționarea Curții de Conturi a Republicii Moldova nr. 260/2017”;

2. În anexa nr. 1 la hotărâre, punctul 5 se completează cu următoarea propoziție:
„Raportarea obligațiunilor (cu excepția obligațiunilor de stat) se efectuează la valoarea nominală.”;

3. În anexa nr. 2 la hotărâre:

1) în tot cuprinsul anexei, textul „instituțiile financiare” se substituie cu textul „băncile”;

2) punctul 5 se completează cu următoarea propoziție:

„Valorile mobiliare de stat sînt prezentate în raport la valoarea nominală.”;

3) la punctul 18, litera e) textul „la prețul de vânzare” se exclude;

4) la punctul 22², textul „Sistemul de înregistrări în conturi ale valorilor mobiliare de stat la Banca Națională a Moldovei” se substituie cu textul ”Sistemul Depozitarului central unic”;

4. La anexa nr. 4 la Regulamentul cu privire la Raportul privind datoria de stat, în col. 3 textul „la prețul de vânzare” se exclude;

5. În anexa nr. 5 la hotărâre:

1) în tot cuprinsul anexei nr. 5, textul „instituțiile financiare”, la orice formă gramaticală, se substituie cu textul „băncile și/sau organizațiile de creditare nebancare, și/sau asociațiile de economii și împrumut” la forma gramaticală corespunzătoare;

2) la pct. 13, textul „de pînă la data de 3 a lunii” se substituie cu textul „de pînă la data de 15 a lunii”;

3) la pct. 22 lit. a), textul „art. 14 alin. (4) din Legea nr. 397-XV din 16 octombrie 2003” se substituie cu textul „art. 15 alin. (4) din Legea nr.397/2003”;

4) la pct. 32, textul „sau aprobate de către creditorii-donatori internaționali de fonduri” se substituie cu textul „cu Ministerul Finanțelor și aprobate de către creditorii-donatori internaționali de fonduri și Comitetul de supraveghere al proiectului”;

5) la pct. 33, cuvîntul „bancare” se substituie cu cuvintele „de creditare”.

6) pct. 35 va avea următorul cuprins:

„35. În scopul determinării băncilor și/sau organizațiilor de creditare nebancare, și/sau asociațiilor de economii și împrumut participante, Ministerul Finanțelor prin intermediul Directoratului Liniei de Credit va evalua și va monitoriza continuu performanța financiară și corespunderea lor criteriilor de eligibilitate în calitate de intermediar. De regulă, criteriile de eligibilitate pentru băncile și/sau organizațiile de creditare nebancare, și/sau asociațiile de economii și împrumut participante sînt determinate în acordurile de împrumut externe, în contractele de recreditare semnate de Ministerul Finanțelor, Directoratul Liniei de Credit cu băncile și/sau organizațiile de creditare nebancare, și/sau asociațiile de economii și împrumut participante și în manualele și procedurile operaționale ale proiectului.

Principalele criterii de eligibilitate pentru băncile participante sînt următoarele:

- a) Își desfășoară activitatea în conformitate cu legislația în vigoare, precum și a regulamentelor prudențiale ale Băncii Naționale a Moldovei;
- b) Guvernare bună - proprietari “fit and proper”, componența și practicile adecvate ale Consiliului băncii, organizare adecvată și capacitate instituțională pentru dirijarea riscurile de profil, existența și eficiența Comitetelor de Business și de Riscuri (ALCO-de Dirijare a Activelor și Pasivelor, Comitetul de Riscuri, Comitetul de Credite, Comitetul de Audit etc.), care activează în baza unor politici și proceduri adecvate, management competent cu autonomie managerială adecvată, strategie de business corelată cu mărimea băncii și experiența managementului;
- c) Suficiența de Capital - structură bună a capitalului în conformitate cu cerințele de expunere la riscuri, trend pozitiv, adecvat perspectivelor de creștere a băncii și caracteristicilor de risc a noilor inițiative de business;
- d) Lichiditate adecvată și Management Eficient a Activelor/Pasivelor (MAP) - lichiditate corespunzătoare regulamentelor Băncii Naționale a Moldovei și necesităților băncii cu aplicarea unor practici eficiente de management a lichidităților. Structură bună a resurselor fără concentrare excesivă, capacitate bună de mobilizare a resurselor locale. Planificarea adecvată a fondurilor pentru cazurile neprevăzute sau perioade de exces de lichidități;

- e) Profitabilitate Adecvată - banca trebuie să dispună de venituri stabile bine diversificate și riscuri de profil acceptabile. Nivelul și trendurile de creștere a costurilor operaționale și a cheltuielilor trebuie să fie bine administrate;
- f) Structură bună a Activelor și Calitatea Portofoliului - structură bună a activelor, inclusiv tipul, concentrarea, lichiditatea și diversificarea, eficiența plasării împrumuturilor, politici, proceduri și practici relevante, controlul împrumuturilor părților în conexiune, legate, afiliate, clasificarea activelor și practicile de formare a rezervelor, nivelul, distribuirea, clasificarea riguroasă a activelor, identificarea din timp și colectarea activelor problematice;
- g) Funcțiile adecvate de Control și Audit Intern, inclusiv organizarea auditului intern și corespunderea funcțiilor cerințelor Băncii Naționale a Moldovei, politicile, procedurile și practicile de audit intern, planificarea și exercitare auditului anual extern, asigurarea că toate ariile de riscuri sunt examinate și că sectoarele de riscuri majore sunt considerate de prioritate, abordarea adecvată a sugestiilor, recomandărilor sau cerințelor auditului;
- h) Cerințele de raportare către managementul de vârf și Consiliului, calitatea rapoartelor;
- i) Tehnologii Informaționale (TI) Adecvate și Sistem Informațional de Management - organizarea adecvată a funcțiilor TI, inclusiv operarea și menținerea sistemelor hardware și software, utilizarea a TI moderne, a sistemelor și bazelor de date relaționale și profesional dezvoltate, a sistemelor aplicate actualizate, interconecțiuni în timp real cu filialele, suport în timp real a e-banking (bancomate, internet și operațiuni bancare prin telefonie mobilă), sisteme eficiente de suport și back-up;
- j) Alte criterii stabilite în acordul de împrumut extern, manualele și procedurile operaționale ale proiectului, precum și în contractul de recreditare semnate de Ministerul Finanțelor, Directoratul Liniei de Credit cu banca.

Principalele criterii de eligibilitate pentru organizațiile de creditare nebankare participante sînt următoarele:

- a) Își desfășoară activitatea conform legislației în vigoare și a reglementărilor și cerințelor Comisiei Naționale a Pieței Financiare, inclusiv privind dezvăluirea informației, clasificarea creanțelor, constituirea provizioanelor pentru pierderi;
- b) Deține un capital social minim în mărimea stabilită la art. 17 lin. (1) din Legea nr. 1/2018 cu privire la organizațiile de creditare nebankare;
- c) Valoarea capitalului propriu în raport cu activele va constitui cel puțin 10 la sută la orice dată;
- d) Evidența contabilă în conformitate cu actele normative de reglementare a contabilității și raportării financiare și cu actele normative ale Comisiei Naționale a Pieței Financiare, confirmată de auditul extern independent;
- e) Activitatea financiară pentru ultimii doi ani este satisfăcătoare și rentabilitatea capitalului pentru ultimul an fiscal este pozitivă;

- f) Ponderea creditelor expirate mai mult de 30 zile din portofoliul de credite (PAR>30 zile) nu va depăși 10 la suta sau alte valori stabilite de organele de supraveghere și/sau de creditor;
- g) Menține gradul de îndatorare a organizației (datorii total/capital total) la o valoare ce nu va depăși 3.0;
- h) Menține rata eficienței operaționale mai mare de 100% (venituri din dobânzi raportate la (cheltuieli privind dobânzile + rezultatul net din constituirea și anularea provizioanelor + cheltuielile generale și administrative + alte cheltuieli operaționale));
- i) Soldul tuturor împrumuturilor recreditate de Ministerul Finanțelor organizației nu va depăși 50% din totalul capitalului propriu;
- j) Valoarea totală a activelor în mărime de minim 5,0 mil. lei;
- k) Corespunde și îndeplinește condițiile contractelor de recreditare semnate cu Ministerul Finanțelor și Directoratul Liniei de Credit.
- l) Raportare adecvată calitativă în termenele stabilite, inclusiv rapoartele specifice privind indicatorii de performanță a liniilor de credit;
- m) Alte criterii stabilite în acordul de împrumut extern, manualele și procedurile operaționale ale proiectului, precum și în contractul de recreditare semnat de Ministerul Finanțelor, Directoratul Liniei de Credit cu organizația de creditare nebanară.

Principalele criterii de eligibilitate pentru asociațiile de economii și împrumut participante sînt următoarele:

- a) Își desfășoară activitatea conform legislației în vigoare și a reglementărilor și cerințelor Comisiei Naționale a Pieței Financiare, inclusiv privind dezvoltarea informației, clasificarea creanțelor, constituirea provizioanelor pentru pierderi;
- b) Evidența contabilă în conformitate cu actele normative de reglementare a contabilității și raportării financiare și cu actele normative ale Comisiei Naționale a Pieței Financiare, confirmată de auditul extern independent;
- c) Activitatea financiară pentru ultimii doi ani este satisfăcătoare și rentabilitatea capitalului pentru ultimul an fiscal este pozitivă;
- d) Ponderea creditelor expirate mai mult de 30 zile din portofoliul de credite (PAR>30 zile) nu va depăși 10 la suta sau alte valori stabilite de organele de supraveghere și/sau de creditor;
- e) Menține gradul de îndatorare a asociației (datorii total/capital total) la o valoare ce nu va depăși 3.0;
- f) Menține rata eficienței operaționale mai mare de 100% (venituri din dobânzi raportate la (cheltuieli privind dobânzile + rezultatul net din constituirea și anularea provizioanelor + cheltuielile generale și administrative + alte cheltuieli operaționale));
- g) Soldul tuturor împrumuturilor recreditate de Ministerul Finanțelor asociației nu va depăși 50% din totalul capitalului propriu;

- h) Rezerva instituțională în raport cu valoarea activelor la orice data va fi mai mare de 15 la sută, sau altă valoare stabilită de Comisia Națională a Pieței Financiare;
- i) Valoarea totală a activelor în mărime de minim 10,0 mil. lei;
- j) Constituie și menține la orice dată investiții în fondul de lichidități în mărime de minimum 10% din valoarea totală a depunerilor de economii, sau altă valoare determinată de Comisia Națională a Pieței Financiare;
- k) Corespunde și îndeplinește condițiile contractelor de recreditare semnate cu Ministerul Finanțelor și Directoratul Liniei de Credit.
- l) Raportare adecvată calitativă în termenele stabilite, inclusiv rapoartele specifice privind indicatorii de performanță a liniilor de credit;
- m) Alte criterii stabilite în acordul de împrumut extern, manualele și procedurile operaționale ale proiectului, precum și în contractul de recreditare semnat de Ministerul Finanțelor, Directoratul Liniei de Credit cu asociația de economii și împrumut.

7) se completează cu punctul 35¹ cu următorul cuprins:

„35¹. Acceptarea temporară a băncilor și/sau organizațiilor de creditare nebankare, și/sau asociațiilor de economii și împrumut participante.

Pentru băncile și/sau organizațiile de creditare nebankare, și/sau asociațiile de economii și împrumut care temporar nu întrunesc toate criteriile de eligibilitate, Consiliul Directoratului Liniei de Credit poate permite careva flexibilitate temporară și poate negocia cu aceasta un Acord Adițional, care va deveni parte integrală a contractului de recreditare. În Acordul Adițional, banca și/sau organizația de creditare nebankară, și/sau asociația de economii și împrumut va accepta să implementeze un plan de măsuri de dezvoltare instituțională, care va cuprinde indicatori de referință expliți pentru monitorizarea progresului în domeniul depășirii neajunsurilor. Acordul Adițional va permite participarea continuă a băncii, și/sau organizației de creditare nebankară, și/sau asociației de economii și împrumut participante în intermedierea resurselor, condiționată însă de implementarea în termenele stabilite a indicatorilor și măsurilor stabilite. Se estimează că banca și/sau organizația de creditare nebankară, și/sau asociația de economii și împrumut să atingă corespunderea măsurilor agreeate în termen de până la șase luni de la semnarea Acordului Adițional, sau în altă perioadă de timp determinată în acord. Acordul Adițional se va semna între Ministerul Finanțelor, Directoratul de Liniei Credit și banca, și/sau organizația de creditare nebankară, și/sau asociația de economii și împrumut.

Ministerul Finanțelor prin intermediul Directoratului Liniei de Credit poate limita accesul la fonduri unei bănci, și/sau organizații de creditare nebankară, și/sau asociații de economii și împrumut participante, cu care are semnat un contract de recreditare sau acord adițional în acțiune, dacă consideră acest lucru necesar pentru protejarea intereselor sale și diminuarea riscurilor excesive.”

6. În anexa nr. 7:

- 1) nota se exclude;

2) în tot cuprinsul anexei, textul „instituțiile financiare” se substituie cu textul „băncile”;

3) la punctul 2, litera b) va avea următorul cuprins:

„b) necesităților de asistență externă identificate pentru contractare prin prisma priorităților sectoriale aprobate de Guvern și angajamentelor asumate în fața comunității internaționale”;

4) punctul 4 va avea următorul cuprins:

„În scopul contractării unui împrumut de stat extern, în cadrul executării Legii bugetului de stat pe anul respectiv, Ministerul Finanțelor, în cooperare cu ministerele și autoritățile interesate:

a) efectuează analiza conjuncturii pieței capitalului creditar și evaluarea posibilităților de contractare, la capitolul caracterului acceptabil al condițiilor;

b) efectuează analiza caracteristicilor financiare ale proiectului propus pentru finanțare din sursele împrumuturilor de stat noi atrase în anul respectiv;

c) înaintează, în limitele spațiului bugetar-fiscal disponibil, Guvernului spre aprobare propuneri de finanțare a proiectelor/programelor de asistență externă.

Guvernul adoptă hotărârea privind contractarea împrumutului de stat extern.

Încheierea contractului de împrumut de stat extern este precedată de următoarele proceduri:

a) analiza condițiilor contractului de împrumut de stat extern, la capitolul caracterului acceptabil al acestora și conformității acestora restricțiilor financiare (bugetare);

b) inițierea și purtarea negocierilor cu creditorii externi pe marginea proiectului propus spre finanțare, precum și condițiile împrumutului de stat extern. În acest scop:

Organul responsabil de realizarea contractului de împrumut de stat extern, după caz, prezintă Guvernului propunerea privind inițierea negocierilor pentru încheierea contractului de împrumut de stat extern, ca urmare a coordonării avizelor obținute, în mod obligatoriu, din partea Ministerului Finanțelor, Ministerului Economiei și Infrastructurii, Ministerului Justiției, Ministerului Afacerilor Externe și Integrării Europene, și în caz de necesitate, din partea Cancelariei de Stat, Băncii Naționale a Moldovei, precum și din partea altor ministere și instituții în adresa cărora a fost transmis spre avizare textul contractului de împrumut de stat extern, cu tabelul de sinteză a avizelor cu comentarii asupra obiecțiilor și propunerilor formulate de instituțiile implicate și argumentarea necesității inițierii negocierilor asupra acestuia.

c) semnarea contractului de împrumut de stat extern. Organul responsabil de realizarea contractului de împrumut de stat extern, după caz, prezintă Guvernului propunerea privind semnarea contractului de împrumut de stat extern. Aceasta va fi însoțită de avizele repetate obținute, în mod obligatoriu, din partea Ministerului Finanțelor, Ministerului Economiei și Infrastructurii, Ministerului Justiției, Ministerului Afacerilor Externe și Integrării Europene, și în caz de necesitate, din partea Cancelariei de Stat, Băncii Naționale a Moldovei, precum și din partea altor ministere și instituții în adresa cărora a fost transmis spre avizare textul contractului de împrumut de stat extern,

tabelul de sinteză a avizelor repetate, textul contractului de împrumut de stat extern negociat, precum și argumentarea necesității încheierii acestuia.

Contractul de împrumut de stat extern se va semna numai de către persoanele care au fost împuternicite, în conformitate cu hotărârea Guvernului elaborată individual pentru semnarea fiecărui contract de împrumut de stat extern. Totodată, ca excepție a acordării deplinei puteri, contractul de împrumut de stat extern, poate fi semnat de către Prim-ministru sau Ministrul finanțelor.

Organul responsabil pentru încheierea contractului de împrumut de stat extern poate înainta propunerea adoptării unei singure hotărâri de Guvern privind inițierea negocierilor și aprobarea semnării în următoarele cazuri:

- 1) proiectul contractului de împrumut de stat extern este un proiect-tip, fie că textul acestuia nu necesită negocieri;
- 2) semnarea contractului de împrumut de stat extern nu poate fi amânată;
- 3) semnarea urgentă corespunde intereselor Republicii Moldova;
- 4) există temeiuri suficiente să se considere că textul proiectului contractului de împrumut de stat extern propus spre semnare nu va conține diferențe de fond față de proiectul inițial al acestuia.

Un contract de împrumut de stat extern poate fi amendat conform prevederilor acestuia și prin acordul părților. Cu excepția cazului în care contractul de împrumut de stat extern supus amendării prevede o procedură specială, amendarea contractului de împrumut de stat extern are loc conform aceleiași proceduri care a fost urmată pentru încheierea contractului de împrumut de stat extern supus amendării.

În cazul în care contractul de împrumut de stat extern constituie un tratat internațional, încheierea acestuia se face în conformitate cu prevederile Legii nr. 595-XIV din 24 septembrie 1999 privind tratatele internaționale ale Republicii Moldova.”

5) Procesul de luare a deciziei în cazul în care valorile mobiliare de stat urmează a fi emise pentru plasare pe piețele financiare externe, include :

a) identificarea și selectarea instituțiilor financiare specializate în vederea organizării și administrării ofertei pentru valori mobiliare de stat, care urmează a fi emise pentru plasare pe piețele externe, conform procedurilor prevăzute în actele normative și legislative în domeniul achizițiilor publice;

b) pregătirea documentelor necesare pentru desfășurarea tranzacției, conform cerințelor stabilite pentru aceasta;

c) întreprinderea măsurilor de identificare a piețelor în vederea organizării și administrării ofertei pentru valori mobiliare de stat, care urmează a fi emise pentru plasare pe piețele externe, pentru încheierea tranzacțiilor cu valori mobiliare de stat, conform regulilor și practicilor acceptate pe plan internațional.

Publicarea ofertei privind valorile mobiliare de stat, care urmează a fi emise pentru plasare pe piețele financiare externe, se face în temeiul unei legi organice.

Semnarea contractului privind plasarea pe piețele financiare externe a valorilor mobiliare de stat emise se efectuează în baza unei hotărâri de Guvern.

Pentru a intra în vigoare, contractul privind plasarea pe piețele financiare externe a valorilor mobiliare de stat emise, urmează a fi ratificat de Parlament, în conformitate cu actele legislative ale Republicii Moldova.”;

6) la punctul 6, litera c) va avea următorul cuprins:

„c) copiile avizelor obținute în mod obligatoriu la etapa încheierii contractului de împrumut de stat extern;”;

7) la punctul 7:

în alineatul trei, cuvântul „subregistrare” se substituie cu cuvântul „subscriere”;

în alineatul patru, textul „Modul de plasare” se completează cu textul „tranzacționare”;

în alineatul șase, textul „Concomitent se prezintă un certificat global perfectat pentru volumul nominal de VMS, care reprezintă asigurarea răscumpărării VMS la scadență” se exclude;

8) la punctul 10, textul „și cele de finanțare” se exclude.

2. Prezenta hotărâre intră în vigoare la data publicării.

Prim-ministru

Ion CHICU

Contrasemnează:

**Viceprim-ministru,
ministru al finanțelor**

Serghei PUȘCUȚA