

**COMITETUL EXECUTIV  
AL BĂNCII NAȚIONALE A MOLDOVEI****HOTĂRÂREA**

Nr. \_\_\_ din " \_ " \_\_\_\_\_ 2019

**Pentru modificarea unor acte normative ale Băncii Naționale a Moldovei**

În temeiul art.5 alin.(1) lit.d), 11 alin.(1), 27 alin.(1) lit.c), 44 lit.a), 72 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), și art. 84 și 86 din Legea nr.202/2017 privind activitatea băncilor (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2017, nr.434-439, art.727), Comitetul executiv al Băncii Naționale a Moldovei

**HOTĂRĂȘTE:**

**1.** La punctul 15 din instrucțiunea cu privire la modul de completare de către băncile licențiate a Raportului privind statistica monetară, aprobată prin Hotărârea Consiliului de administrație al Băncii Naționale a Moldovei nr. 255/2011 (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2011, nr. 206-215, art.1833), înregistrată la Ministerul Justiției al Republicii Moldova cu nr.1166/2016, compartimentul „Active”, rândurile 1.2.2.9.2.1.0. - 1.2.2.9.2.4.0. vor avea următorul cuprins:

- „1.2.2.9.2.1.0. – Pe termen scurt (Se includ conturile bilanțiere 1493, 1495, 1153, 1163, 1186)
- 1.2.2.9.2.2.0. – Pe termen mediu (Se includ conturile bilanțiere 1153, 1163, 1186)
- 1.2.2.9.2.3.0. – Pe termen lung (Se includ conturile bilanțiere 1153, 1163, 1186)
- 1.2.2.9.2.4.0. – Dobânda calculată (Se includ conturile bilanțiere 1711, 1712, 1713, 1743, (-)1497)”.

**2.** Instrucțiunea privind modul de întocmire și prezentare de către bănci a rapoartelor în scopuri prudentiale, aprobată prin Hotărârea Consiliului de administrație al Băncii Naționale a Moldovei nr.279/2011 (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2011, nr. 216-221, art.2008), înregistrată la Ministerul Justiției al Republicii Moldova cu nr.1169/2016, se modifică după cum urmează:

1) În textul instrucțiunii, după cuvintele „sectorul justiției” se completează cu cuvintele „și în domeniul sănătății”;

2) Pct.1 se completează cu lit.y) cu următorul cuprins:

„y) Raportul privind membrii organului de conducere al băncii și al societății financiare holding sau holding mixte, conducătorii sucursalei unei bănci din alt stat, persoanele care dețin funcții - cheie (anexa nr.25).”;

3) Pct.15, lit.i) se modifică și va avea următorul cuprins:

„i) în cazul în care în raport este necesar de indicat **codul grupului de clienți aflați în legătură**, se va specifica codul grupului de clienți aflați în legătură sau codul clientului individual (persoanei fizice și/sau juridice care nu face parte dintr-un grup de clienți aflați în legătură) în conformitate cu pct.41<sup>1</sup> din Anexa 1 a Instrucțiunii privind modul de întocmire și prezentare de către bănci a rapoartelor primare în vederea identificării și supravegherii riscului de credit, aprobate prin Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr.54/2016.”;

4) În anexa nr.3, formularul raportului ORD 3.2 Expunerile băncii față de persoanele afiliate, în denumirea coloanei D, cuvintele "Numărul grupului" se substituie cu cuvintele "Codul grupului";

5) În anexa nr.4:

a) în formularul raportului ORD 3.10 Depozite, după fiecare din rândurile 1.1, 2.1, 3.1 și 4.1 se completează cu două rânduri noi, cu următorul cuprins:

„	1.1	din care: bărbați					
	1.2	din care: femei					”

b) în modul de întocmire a raportului privind depozitele:

pct.8 se modifică și va avea următorul cuprins:

„**8.** În rândul **1.1 Depozitele persoanelor fizice** se reflectă depozitele persoanelor fizice pentru care nu se calculează dobândă. În rândurile **1.1.1** și **1.1.2** se reflectă, în distribuție pe sexe, depozitele persoanelor fizice pentru care nu se calculează dobândă. Valoarea reflectată în rândul 1.1 trebuie să fie egală cu suma valorilor reflectate în rândurile 1.1.1 și 1.1.2.”

pct.14 se modifică și va avea următorul cuprins:

„**14.** În rândul **2.1 Depozitele persoanelor fizice** se reflectă depozitele persoanelor fizice pentru care se calculează dobândă. În rândurile 2.1.1 și 2.1.2 se reflectă, în distribuție pe sexe, depozitele persoanelor fizice pentru care se calculează dobândă. Valoarea reflectată în rândul 2.1 trebuie să fie egală cu suma valorilor reflectate în rândurile 2.1.1 și 2.1.2.”

pct.20 se modifică și va avea următorul cuprins:

„**20.** În rândul **3.1 Depozitele persoanelor fizice** se reflectă depozitele persoanelor fizice la termen, pentru care nu se calculează dobândă. În rândurile **3.1.1** și **3.1.2** se reflectă, în distribuție pe sexe, depozitele persoanelor fizice la termen pentru care nu se calculează dobândă. Valoarea reflectată în rândul 3.1 trebuie să fie egală cu suma valorilor reflectate în rândurile 3.1.1 și 3.1.2.”

pct.26 se modifică și va avea următorul cuprins:

„**26.** În rândul **4.1 Depozitele persoanelor fizice** se reflectă depozitele persoanelor fizice la termen, pentru care se calculează dobândă. În rândurile **4.1.1** și **4.1.2** se reflectă, în distribuție pe sexe, depozitele persoanelor fizice la termen, pentru care se calculează dobândă. Valoarea reflectată în rândul 4.1 și trebuie să fie egal cu suma valorilor reflectate în rândurile 4.1.1 și 4.1.2.”

6) În anexa nr.7:

a) în formularul raportului ORD 3.13A Lichiditatea pe termen lung (principiul I), în rândul 2.10, cuvintele „ale rezervelor pentru pensiile lucrătorilor băncii” se substituie cu cuvintele „din provizioanele privind beneficiile angajaților în partea ce ține de pensiile lucrătorilor băncii”.

b) în formularul raportului ORD 3.13B Lichiditatea efectivă:

în rândul 4.1, textul „(înscrise la cota unei burse de valori din țări din categoria A sau din Moldova)” se substituie cu cuvintele „înscrise la cota unei burse de valori din țări din categoria A sau din Moldova”.

în rândul 5.1, textul „(înscrise la cota unei burse de valori din țări din categoria A sau din Moldova)” se substituie cu textul „(instrumente de fonduri proprii) înscrise la cota unei burse de valori din țări din categoria A sau din Moldova”.

în rândul 6.1, textul „(înscrise la cota unei burse de valori din țări din categoria A sau din Moldova)” se substituie cu textul „(instrumente de fonduri proprii) înscrise la cota unei burse de valori din țări din categoria A sau din Moldova”.

c) la modul de întocmire a Raportului privind lichiditatea pe termen lung (principiul I) și lichiditatea pe benzi de scadență (principiul III):

pct.3, lit.h), după textul „1611, ” se completează cu textul „1624, ”;

punctele 79 și 80 se modifică după cum urmează:

”**79.** În rândul **3 Excedent de lichiditate** se reflectă excedentul de lichiditate pe fiecare bandă de scadență, care reprezintă diferența pozitivă dintre lichiditatea efectivă ajustată și lichiditatea necesară pentru banda respectivă.

**80.** În rândul **4 Lichiditatea efectivă ajustată** se reflectă lichiditatea efectivă, ajustată cu excedentul de lichiditate de la banda precedentă. Astfel, lichiditatea efectivă ajustată pentru prima bandă de scadență (coloana 1) este egală cu lichiditatea efectivă calculată pentru această bandă, iar pentru benzile următoare (coloanele 2-5) se determină prin însumarea lichidității efective din banda respectivă cu excedentul de lichiditate de la banda precedentă.”

7) La anexa nr.14:

a) în formularul raportului ORD 3.5 Persoanele afiliate băncii, coloanele 9 – 15 se exclud;

b) la modul de întocmire a Raportului privind persoanele afiliate băncii:

la punctul 6, rândul cu codul 13, textul „afiliată persoanei fizice” se substituie cu textul „fizică, afiliată persoanei”;

la punctul 7, textul „de administrator” se exclude;

punctele 11 – 18 se abrogă.

8) La anexa nr.17:

a) în formularul raportului ORD 3.8 Depozitele „mari”:

după coloana 8, se completează cu o coloană nouă cu următorul cuprins:

<b>„Cu retrageri anticipate</b>
<b>9”</b>

în coloana „Soldul minim care urmează a fi menținut până la maturitate”, cifra „9” se substituie cu cifra „10” iar în coloana „Grevări”, cifra „10” se substituie cu cifra „11”;

b) în modul de întocmire a Raportului privind depozitele „mari”:

după punctul 10, se completează cu un subpunct nou cu următorul cuprins:

**„10<sup>1</sup>.** În coloana **9 Cu retrageri anticipate** se răspunde la întrebarea dacă conform condițiilor contractuale se permit retrageri anticipate până la maturitate. Se indică „1” – pentru depozitele ce permit retrageri anticipate până la maturitate și „0” – pentru depozitele ce nu permit retrageri anticipate până la maturitate.

punctul 11 se modifică și va avea următorul cuprins:

**„11.** În coloana **10 Soldul minim care urmează a fi menținut până la maturitate** se reflectă suma minimă în moneda depozitului care urmează a fi menținută până la maturitate, dacă contractul de depozit permite retrageri anticipate. În cazul în care se permit retrageri anticipate dar nu este prevăzut un sold minim, se indică zero. Coloana dată nu se completează în cazul în care nu sunt permise retrageri anticipate.”

La punctul 12, cifra „10” se substituie cu cifra „11”;

9) Anexa nr.19 se modifică și va avea următorul cuprins:

„Anexa nr.19  
la Instrucțiunea privind modul de întocmire și prezentare  
de către bănci a rapoartelor în scopuri prudențiale

Codul băncii

**ORD0320A**  
Codul formularului

**ORD 3.20A Informația privind depozitele persoanelor fizice, după mărime**  
la situația din \_\_\_\_\_ 20\_\_

Nr. d/o	Mărimea depozitului, lei	Soldul total al depozitelor, lei		Dobânda calculată		Numărul deponenților, persoane		Soldul depozitelor în valută străină	
		Bărbați	Femei	Bărbați	Femei	Bărbați	Femei	Bărbați	Femei
A	B	1	2	3	4	5	6	7	8
1	mai mult de 5 000 000								
2	> 2 000 000 ≤ 5 000 000								
3	> 1 000 000 ≤ 2 000 000								
4	> 500 000 ≤ 1 000 000								
5	> 300 000 ≤ 500 000								
6	> 100 000 ≤ 300 000								
7	> 50 000 ≤ 100 000								
8	> 20 000 ≤ 50 000								
9	> 10 000 ≤ 20 000								
10	> 6000 ≤ 10 000								
11	> 1000 ≤ 6000								
12	> 100 ≤ 1000								
13	≤ 100								
<b>14</b>	<b>Total</b>								

Executorul și numărul de telefon \_\_\_\_\_

Codul băncii

**ORD0320B**  
Codul formularului

**ORD 3.20B Informația privind depozitele persoanelor fizice, după localități**  
la situația din \_\_\_\_\_ 20\_\_

Nr. d/o	Localitatea	Soldul portofoliului de depozite, lei	
		Bărbați	Femei
A	B	1	2
1	Municipiul Chișinău		
2	Municipiul Bălți		
3	Raionul UTA Găgăuzia		
4	Raionul Cahul		
5	Raionul Orhei		
6	Raionul Hâncești		
7	Alte localități		
<b>8</b>	<b>Total</b>		

Executorul și numărul de telefon \_\_\_\_\_

Codul băncii

**ORD0320C**  
Codul formularului

**ORD 3.20C Informația privind depozitele persoanelor fizice, după scadență**  
la situația din \_\_\_\_\_ 20\_\_

Nr. d/o	Scadența conform contractului de depozit	Soldul portofoliului de depozite, lei	
		Bărbați	Femei
A	B	1	2
1	La vedere		
2	Termen expirat		
3	Scadența reziduală până la 12 luni (inclusiv)		
4	Scadența reziduală între 12 și 24 luni (inclusiv)		
5	Scadența reziduală între 24 și 36 luni (inclusiv)		
6	Scadența reziduală mai mare de 36 luni		
<b>7</b>	<b>Total</b>		

Executorul și numărul de telefon \_\_\_\_\_

## Modul de întocmire

### a Raportului cu privire la informația privind depozitele persoanelor fizice

1) În prezentul raport se reflectă informația privind depozitele persoanelor fizice conform situației la finele perioadei de gestiune, cu excepția depozitelor persoanelor fizice care desfășoară activitate de întreprinzător sau persoanele care desfășoară servicii profesionale, precum și persoanele care practică activitate profesională în sectorul justiției și în domeniul sănătății.

2) Deponent se consideră persoana fizică care deține în bancă unul sau mai multe conturi de depozit.

3) Sumele depozitelor în valută străină se recalculează în moneda națională conform prevederilor punctului 7 din prezenta instrucțiune.

4) În raportul **ORD 3.20A** se reflectă informația privind depozitele persoanelor fizice, în distribuție după mărimea soldului acestora precum și după sexul deponentului. În scopul prezentului raport, depozit se consideră soldul creditor ce rezultă din toate conturile deținute de un singur deponent:

a) la **Soldul total al depozitelor, lei** se reflectă soldul depozitelor conform intervalelor specificate în coloana B și după sexe, în coloana 1 – se indică informația pentru bărbați iar în coloana 2 – pentru femei;

b) la **Dobânda calculată, lei** se reflectă dobânda calculată (coloana 3 – bărbați și coloana 4 – femei), ce urmează să fie plătită de către bancă privind depozitele persoanelor fizice, reflectate în coloanele 1 și 2;

c) la **Numărul deponenților, persoane** se reflectă numărul deponenților (coloana 5 – bărbați și coloana 6 – femei), al căror sold al depozitelor este reflectat în coloanele 1 și 2;”

d) la **Soldul depozitelor în valută străină, lei** se reflectă soldul depozitelor în valută (coloana 7 – bărbați și coloana 8 – femei), recalculat în moneda națională, conform intervalelor specificate în coloana B;

e) în rândurile 1-13 se reflectă informația privind soldul depozitelor, dobânda calculată la acestea și numărul deponenților, care corespund intervalelor specificate în coloana B;,,

f) în rândul 14, coloanele 1-8, se reflectă suma totală a depozitelor băncii, dobânda calculată ce urmează să fie plătită, numărul total al deponenților, precum și soldul depozitelor în valută la finele perioadei de gestiune. Valoarea acestui rând, pentru fiecare din coloanele 1-8, trebuie să fie egală cu suma tuturor valorilor indicate în rândurile 1-13 din prezentul raport. Suma valorilor din rândul 14, în coloana 1 și 2, trebuie să corespundă cu suma totală a depozitelor persoanelor fizice din raportul ORD 3.10 Depozite, din rândurile 1.1.1, 2.1.1, 3.1.1, 4.1.1 și, respectiv, 1.1.2, 2.1.2, 3.1.2, 4.1.2 pentru aceeași perioadă de gestiune.”

5) În raportul **ORD 3.20B** se reflectă informația privind depozitele persoanelor fizice la finele perioadei de gestiune, structurate după localități:

a) în rândurile 1-7, coloanele 1 și 2, se reflectă soldul depozitelor persoanelor fizice plasate în subdiviziunile băncii, amplasate în localitățile specificate în coloana B, după sexe (coloana 1 – bărbați și coloana 2 – femei);”

b) în rândul 8 se reflectă suma totală a depozitelor persoanelor fizice la finele perioadei de gestiune, după sexe (coloana 1 – pentru bărbați și coloana 2 – pentru femei). Pentru fiecare din coloane, suma acestui rând trebuie să fie egală cu suma tuturor valorilor indicate în rândurile 1-7 din coloana respectivă a raportului. Pentru acest rând valorile din coloana 1 și coloana 2, trebuie să corespundă cu valorile indicate în rândul 14, coloana 1 și, respectiv, coloana 2, din raportul ORD 3.20A.

6) În raportul **ORD 3.20C** se reflectă informația privind depozitele persoanelor fizice la finele perioadei de gestiune, structurate după scadență conform contractului de depozit:

a) în coloanele 1 și 2 se reflectă soldul depozitelor persoanelor fizice conform scadenței, specificate în coloana B, după sexe (coloana 1 – bărbați și coloana 2 – femei);

b) în rândul 1 se reflectă soldul depozitelor persoanelor fizice la vedere (cu excepția depozitelor cu termenul expirat);

c) în rândul 2 se reflectă soldul depozitelor persoanelor fizice, expirate la data raportării. În sensul raportului dat, depozit expirat se consideră depozitul la termen ajuns la maturitate, care nu a fost ridicat de către deponent sau al cărui termen nu a fost prelungit;

d) în rândul 3 se reflectă soldul depozitelor persoanelor fizice al căror termen rămas până la scadență nu depășește 12 luni (inclusiv) la finele perioadei de gestiune;

e) în rândul 4 se reflectă soldul depozitelor persoanelor fizice al căror termen rămas până la scadență este mai mare de 12 luni, dar nu depășește 24 luni (inclusiv) la finele perioadei de gestiune;

f) în rândul 5 se reflectă soldul depozitelor persoanelor fizice al căror termen rămas până la scadență este mai mare de 24 luni, dar nu depășește 36 luni (inclusiv) la finele perioadei de gestiune;

g) în rândul 6 se reflectă soldul depozitelor persoanelor fizice al căror termen rămas până la scadență este mai mare de 36 luni la finele perioadei de gestiune;

h) în rândul 7 se reflectă soldul total al depozitelor persoanelor fizice la finele perioadei de gestiune, după sexe (coloana 1 – pentru bărbați și coloana 2 – pentru femei). Pentru fiecare din coloane, valoarea indicată în acest rând trebuie să fie egală cu suma tuturor valorilor indicate în rândurile 1-6 din coloana respectivă a raportului. Pentru acest rând valorile din coloana 1 și coloana 2, trebuie să corespundă cu valorile indicate în rândul 14, coloana 1 și respectiv, coloana 2 din raportul ORD 3.20A.

7) Periodicitatea prezentării raportului: ORD 3.20A - lunar, ORD 3.20B - lunar, ORD 3.20C - lunar.”

10) Se completează cu anexa nr.25, cu următorul cuprins:

„Anexa nr.25  
la Instrucțiunea privind modul de întocmire  
și prezentare de către bănci a rapoartelor  
în scopuri prudențiale

Codul băncii

**ORD 0326**  
Codul formularului

**ORD 3.26 Informația privind membrii organului de conducere al băncii și al societății financiare holding sau holding mixte,  
conducătorii sucursalei unei bănci din alt stat, persoanele care dețin funcții - cheie**  
la situația din \_\_\_\_\_ 20\_

Nr. d/o	Cod categorie	Numele, prenumele persoanei	Numărul de identificare al persoanei	Funcția ocupată	Data numirii/alegerii	Data aprobării/notificării	Deținerea de acțiuni în capitalul băncii	Mărimea deținerii	Comentariu
A	B	C	1	2	3	4	5	6	7
1									
2									
3									
4									
5									
6									
7									
...	.....	....							

Executorul și numărul de telefon \_\_\_\_\_



## **Modul de întocmire a Raportului Informația privind membrii organului de conducere al băncii și al societății financiare holding sau holding mixte, conducătorii sucursalei unei bănci din alt stat, persoanele care dețin funcții - cheie**

1. În acest raport se reflectă informația cu privire la membrii organului de conducere al băncii și al societății financiare holding sau holding mixte, conducătorii sucursalei unei bănci din alt stat, persoanele care dețin funcții - cheie determinate astfel conform Regulamentului cu privire la cerințele față de membrii organului de conducere al băncii, al societății financiare holding sau holding mixte, conducătorii sucursalei unei bănci din alt stat, persoanele care dețin funcții-cheie și față de lichidatorul băncii în proces de lichidare aprobat prin hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr. 292/2018 (în continuare - Regulamentul nr.292/2018).

2. În coloana **A Nr. d/o** se indică numărul de ordine al înregistrării în raport.

3. În coloana **B Cod categorie** se indică codul categoriei funcției deținute, prin intermediul următoarelor coduri:

01 – pentru membrii consiliului băncii;

02 – pentru membrii organului executiv al băncii;

03 – pentru membrii organului de conducere al societății financiare holding/societății financiare holding mixte;

04 – pentru conducătorii sucursalelor băncilor din alte state;

05 – pentru persoanele care dețin funcții-cheie;

4. În coloana **C Numele, prenumele persoanei** se indică numele și prenumele persoanei conform prevederilor punctului 15, litera b) din prezenta instrucțiune.

5. În coloana **1 Numărul de identificare al persoanei** se indică numărul de identificare de stat al persoanei conform cerințelor punctului 15, litera c) din prezenta instrucțiune.

6. În coloana **2 Funcția ocupată** se indică funcția/funcțiile ocupate în bancă, după caz, în societatea financiară holding/societatea financiară holding mixtă de persoanele menționate la punctul 1, inclusiv cea de angajat al băncii. De exemplu: președintele Consiliului băncii; membru al Consiliului băncii; membrul comitetului de conducere al băncii, șef al Departamentului \_\_\_\_\_, conducător al sucursalei băncii din alt stat, conducătorul sucursalei \_\_\_\_\_ etc. În cazul în care persoana respectivă exercită în bancă temporar o altă funcție menționată la punctul 1, în coloana dată se va indica funcția respectivă, data numirii, data aprobării, precum și altă informație relevantă aferentă funcției respective.

7. În coloana **3 Data numirii/alegerii** se indică data numirii sau alegerii persoanei în funcția respectivă de către organul împuternicit.

8. În coloana **4 Data aprobării/ notificării** se indică:

a) data de 12.12.2018 - pentru persoanele notificate Băncii Naționale a Moldovei în conformitate cu punctul 6 al Hotărârii Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr.292/2018;

b) data aprobării de către Banca Națională a Moldovei a persoanei în funcția respectivă;

c) data notificării Băncii Naționale a Moldovei privind numirea în funcție a membrilor organului de conducere al societății financiare holding/societății financiare holding mixte, în conformitate cu punctul 9 al Regulamentului nr.292/2018. În cazul membrilor organului de conducere al societății financiare holding/societății financiare holding mixte, pentru care notificarea Băncii Naționale a Moldovei privind numirea în funcție în conformitate cu pct. 9 al Regulamentului nr.292/2018 nu s-a efectuat până la sfârșitul perioadei de raportare, coloana dată nu se completează.

9. În coloana **5 Deținerea de acțiuni în capitalul băncii** se indică:

a) „1” - în cazul în care persoana deține acțiuni în capitalul social al băncii;

b) „0” - în cazul în care persoana nu deține acțiuni în capitalul social al băncii.

10. În coloana **6 Mărimea deținerii** se reflectă mărimea în procente a deținerilor, deținute în capitalul social al băncii de către persoanele menționate la punctul 1. Coloana dată se completează doar în cazul în care în coloana 5 s-a indicat cifra „1”.

11. În coloana **7 Comentariu** pentru persoanele cu cod categorie 01 (membrii consiliului băncii) se reflectă informația privind locul de muncă de bază după cum urmează: denumirea entității, adresa

juridică, telefonul, funcția ocupată. În cazul în care există și alte locuri de muncă, informația respectivă se indică în același rând cu separarea informației prin simbolul „/”. Pentru persoanele cu cod categorie 02-05, această coloană se va completa doar dacă, anterior, persoana a deținut în bancă, după caz, în societatea financiară holding/societatea financiară holding mixtă, o funcție din categoria 01-05 și se va reflecta: funcția/funcțiile deținute, data numirii în funcția respectivă, data aprobării, precum și altă informație relevantă aferentă funcției deținute anterior.

**12.** Periodicitatea prezentării raportului – trimestrial.”.

**3.** Prezenta hotărâre intră în vigoare la data de 01.07.2019.