

**CONSILIUL DE ADMINISTRAȚIE  
AL BĂNCII NAȚIONALE A MOLDOVEI**

**HOTĂRÎREA**

nr. \_\_ din \_\_\_\_\_ 20\_\_

**Cu privire la modificarea și completarea Instrucțiunii privind modul de întocmire și prezentare de către bănci a rapoartelor în scopuri prudențiale**

În temeiul art.5 alin.(1) lit.d), 11 alin.(1), art.26 lit.c), art.44 lit.a) și art.46 din Legea nr.548-XIII din 21 iulie 1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 1995, nr.56-57, art.624), cu modificările și completările ulterioare, și art. 25, art. 33 alin.(2), art. 37 alin.(1) și art. 40 din Legea instituțiilor financiare nr.550-XIII din 21 iulie 1995 (republicată în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2011, nr.78-81, art.199), cu modificările și completările ulterioare, Consiliul de administrație al Băncii Naționale a Moldovei

**HOTĂRĂȘTE:**

**1.** Instrucțiunea privind modul de întocmire și prezentare de către bănci a rapoartelor în scopuri prudențiale, aprobată prin Hotărîrea Consiliului de administrație al Băncii Naționale a Moldovei nr.279 din 1 decembrie 2011 (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2011, nr. 216 - 221, art. 2008), cu modificările și completările ulterioare, se modifică și se completează după cum urmează:

**1)** Pe tot parcursul textului:

- a)** sintagma „monede comemorative și jubiliare” se substituie cu sintagma „bancnote și monede jubiliare și comemorative”, la cazul gramatical respectiv;
- b)** cuvintele „carduri bancare” se substituie cu cuvintele „carduri de plată”;
- c)** numerele „1035” și „2035” se exclud;

**2)** La punctul 1, lit.k) cuvintele „unităților economice” se substituie cu cuvintele „persoanelor juridice”, iar în final se completează cu literele s), ș) și t) cu următorul conținut:  
„s) Raportul cu privire la informația privind depozitele persoanelor fizice (anexa nr.19);  
ș) Informația privind tranzacțiile băncii cu persoanele sale afiliate(anexa nr.20);  
t) Informația privind ședințele consiliului băncii (anexa nr.21).”;

**3)** La anexa nr.1, compartimentul Modul de întocmire a Raportului privind clasificarea activelor și angajamentelor condiționale, punctul 2 textul „parțial conturile 1062 și 1063 (în partea plasărilor overnight care au depășit termenul de rambursare de o zi)” și „parțial 1330 (în partea creditelor overnight care au depășit termenul de rambursare de o zi)” se substituie cu textul „1062, 1063” și „1330”;

**4)** La anexa nr.2, compartimentul Modul de întocmire a Raportului privind expunerile „mari”, punctul 18:

- a)** litera h), ultima propoziție va avea următorul cuprins: „Valoarea acestui rînd este egală cu suma rîndului 2.4. împărțită la suma rîndului 2.1. și înmulțită la 100.”;
- b)** litera j), ultima propoziție va avea următorul cuprins: „Valoarea acestui rînd este egală cu suma rîndului 2.6. împărțită la suma rîndului 2.1. și înmulțită la 100.”

**5)** La anexa nr.6, raportul ORD 3.12. Evaluarea suficienței capitalului ponderat la risc, poziția 3.1 va avea următorul conținut: „Credite asigurate prin prima ipotecă rezidențială a debitorului”;

6) La anexa nr.6, compartimentul Modul de întocmire a Raportului privind evaluarea suficienței capitalului ponderat la risc:

a) punctul 6 se completează cu textul „, precum și imobilizările necorporale”;

b) la punctul 10, alineatul unu, după cuvintele „părții creditelor” se introduce textul „/plasărilor”, iar la alineatul al doilea textul „1091, 1092, 1097” se substituie cu textul „parțial conturile grupei 1090, 1060, contul”;

c) punctul 16 va avea următorul cuprins:

„16. În rîndul **3.1 Credite asigurate prin prima ipotecă rezidențială a debitorului** se reflectă suma totală a soldului aferentă creditelor asigurate prin prima ipotecă rezidențială a debitorului persoană fizică. În sensul prezentului raport, creditul asigurat prin prima ipotecă rezidențială reprezintă creditul asigurat cu un bun imobil cu destinație locativă și care reprezintă o creanță de grad superior (satisfacerea căreia este prioritară în raport cu creanțele altor creditori ipotecari (dacă există), asigurate cu același bun imobil).

Parțial conturile 1290, 1440, 1510, 1532, conturile caracteristice rîndului respectiv din grupa 1700, precum și alte conturi care după esență corespund descrierii acestei subcategorii, parțial contra-conturile pentru ajustarea valorii activului la costul amortizat al acestor active (1296, 1446, 1516, 1535), minus reducerile pentru pierderi la activele/angajamentele condiționale respective, calculate conform Regulamentului cu privire la clasificarea activelor și angajamentelor condiționale (parțial conturile din grupa de conturi 7210).”;

d) punctul 20 va avea următorul cuprins:

„20. În rîndul **4.2 Alte credite** se reflectă suma totală a soldului aferentă creditelor curente acordate sectorului privat și companiilor comerciale ale sectorului public, suma totală a soldului aferentă creditelor și plasamentelor clasificate ca expirate, astfel cum este definit în Regulamentul cu privire la clasificare activelor și angajamentelor condiționale, și care nu fac obiectul asigurărilor enumerate în Regulamentul cu privire la expunerile „mari”, precum și plasările (overnight și la termen) cu termenul de rambursare, stipulat în actul juridic încheiat între părți, expirat. De asemenea, în acest rînd sunt reflectate așa credite ca plasări-garanții.

Parțial conturile 1062, 1063, 1070, 1090, parțial conturile 1220 - 1530, conturile caracteristice rîndului respectiv din grupa 1700, precum și alte conturi care după esență corespund descrierii acestei subcategorii, parțial contra-conturile pentru ajustarea valorii activului la costul amortizat al acestor active (1236, 1246, 1268, 1296, 1314, 1326, 1343, 1358, 1366, 1378, 1386, 1398, 1416, 1426, 1436, 1446, 1456, 1466, 1476, 1497, 1516, 1535, 1881), precum și alte conturi în care sunt reflectate mijloace care după esență corespund definiției de credit conform art.3 din Legea instituțiilor financiare minus reducerile pentru pierderi la activele/angajamentele condiționale respective, calculate conform Regulamentului cu privire la clasificarea activelor și angajamentelor condiționale (parțial conturile din grupa de conturi 7210).”;

7) La anexa nr.7, compartimentul Modul de întocmire a Raportului privind lichiditatea pe termen lung (principiul I), punctul 3:

a) la litera h), alineatul al doilea, textul „parțial contra-conturile 1553, 1611, 1672” se substituie cu textul „contra-conturile 1553 (parțial), 1611, 1672”;

b) la litera r), alineatul al doilea, textul „2820 (în mărimea în care nu este inclusă în capitalul normativ total), 2830” se substituie cu textul „conturile 2820 și 2830 (în mărimea în care nu este inclusă în capitalul normativ total)”;

8) La anexa nr.9, la compartimentul Modul de întocmire a Raportului privind informația diversă, Capitolul I:

a) punctul 8 se completează în final cu textul „, cu excepția celor destinate pentru îmbunătățirea activelor care nu aparțin băncii, luate în leasingul financiar sau în arendă operațională și a imobilizărilor corporale primite în leasing financiar”;

b) la punctul 15 cuvintele „bilanțurile băncii” se substituie cu cuvintele „bilanțurile zilnice ale băncii”;

9) La anexa nr.10:

a) Formularul raportului ORD 3.15 B va avea următoarea denumire:

„Acționarii și/sau grupurile de persoane acționând concertat care dețin o cotă de participare în capitalul social al băncii egală sau mai mare decât cota substanțială”;

b) Coloana 13 din raportul ORD 3.15 B va avea următoarea denumire: „**Data obținerii permisiunii BNM/ data deținerii cotei calificată ca substanțială prin efectul legii**”;

c) La formularul raportului ORD 3.15 C, coloana B va avea următoarea denumire:

„Numele/Denumirea acționarilor băncii care dețin (individual sau concertat) cote egale sau mai mari decât cota substanțială”;

d) Raportul se completează cu tabela ORD 3.15 E cu următorul conținut:

„ORD0315  
Codul formularului

codul băncii

**ORD 3.15 E Informație privind acțiunile băncii puse în gaj**

la situația din \_\_\_\_\_ 20\_\_

Nr. d/o	Numele/Denumirea debitorului gajist – acționar al băncii	IDNO/IDNP al debitorului gajist	Numărul contractului de credit/ împrumut	Data contractului de credit/ împrumut	Numele/Denumirea creditorului gajist	IDNO/IDNP al creditorului gajist	Numărul acțiunilor depuse în gaj	Cota acțiunilor depuse în gaj din capitalul social al băncii emitente	Data gajării/semnării contractului de gaj	Notă
A	B	1	2	3	4	5	6	7	8	9
1										
2										
3										
...										
n										

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

**NOTĂ:** Raportul este întocmit în conformitate cu:

1. Instrucțiunea cu privire la modul de întocmire și prezentare de către bănci a rapoartelor în scopuri prudențiale (HCA al BNM nr. 279 din 1 decembrie 2011, Monitorul Oficial al Republicii Moldova, nr.216-221/2008 din 09.12.2011) ”

**10)** La anexa nr.10, compartimentul Modul de întocmire a Raportului privind acționarii băncii:

**a)** la punctul 3:

- la primul alineat textul „mai mari sau egale cu 1%” se substituie cu textul „egale sau mai mari decât cota substanțială”;

- subpunctul 5) va avea următorul cuprins :

„5) În **coloana E** se indică domiciliul - în cazul persoanei fizice și sediul - în cazul persoanei juridice, precum și alte adrese de corespondență, dacă există. Informația se va reflecta conform exemplurilor de mai jos:

„Domiciliu: Cod poștal \_\_\_\_\_, mun. \_\_\_\_\_, str. \_\_\_\_\_, \_\_\_\_\_, bl. \_\_\_\_\_, ap. \_\_\_\_\_;”

„Adresa juridică: Cod poștal \_\_\_\_\_, mun. \_\_\_\_\_, str. \_\_\_\_\_, \_\_\_\_\_, bl. \_\_\_\_\_, ap. \_\_\_\_\_;”

„Adresa de corespondență: Cod poștal \_\_\_\_\_, mun. \_\_\_\_\_, str. \_\_\_\_\_, \_\_\_\_\_, bl. \_\_\_\_\_, ap. \_\_\_\_\_;”

În caz de necesitate, se vor reflecta două adrese, cu divizarea acestora prin simbolul „ ; ”;

**b)** subpunctul 21) va avea următorul cuprins:

„21) În **coloana 13** se reflectă data permisiunii BNM, obținute de către fiecare acționar sau grup pentru a deține cota substanțială în capitalul social al băncii sau data deținerii cotei, calificate ca substanțială prin efectul legii. Se consideră data deținerii cotei, calificate ca substanțială prin efectul legii:

**a)** data de 18.11.2005 - pentru cota de participare egală sau mai mare de 5 la sută și mai mică de 10 la sută, deținută la data de 18.11.2005, achiziționată fără a fi necesară permisiunea Băncii Naționale și calificată ca substanțială prin Legea nr. 249-XVI din 21.10.2005 „Pentru modificarea și completarea Legii instituțiilor financiare nr.550-XIII din 21 iulie 1995 și a articolului 24 din Legea nr.199-XIV din 18 noiembrie 1998 cu privire la piața valorilor mobiliare” și care nu a fost majorată pînă la data de raportare;

**b)** data de 15.08.2014 – pentru cota de participare egală sau mai mare de 1 la sută și mai mică de 5 la sută, deținută la data de 15.08.2014, achiziționată fără a fi necesară permisiunea Băncii Naționale și calificată ca substanțială prin Legea nr. 180 din 25.07.2014 „Pentru modificarea și completarea unor acte legislative” și care nu a fost majorată, astfel încît să atingă ori să depășească nivelurile prevăzute la art.15 alin. (1) din Legea instituțiilor financiare, pînă la data de raportare;

În cazul în care cota substanțială este deținută de către grup, coloana dată se va completa pentru fiecare acționar din grupul respectiv.”

- la subpunctul 24) textul „5)” se substituie cu textul „6)”;

**c)** la punctul 4:

- la subpunctul 1) ultima propoziție se exclude;

- subpunctul 2) se completează cu propoziția cu următorul cuprins: „În cazul în care în coloana 1 se vor indica mai multe niveluri, coloanele A și B se vor completa doar o singură dată.”;

- la subpunctul 3) textul „5)” se substituie cu textul „6)”;

- subpunctul 6) textul „deține cota substanțială în capitalul” se substituie cu textul „exercită controlul asupra”, iar în final se completează cu textul „ , cu mențiunea „(beneficiar efectiv) ” ”;

- subpunctul 8) va avea următorul cuprins :

„8) În **coloana 4** se indică domiciliul - în cazul persoanei fizice și sediul - în cazul persoanei juridice, precum și alte adrese de corespondență, dacă există. Informația se va reflecta conform exemplurilor prezentate la punctul 3, subpunctul 5) din prezentul raport.;

- subpunctul 9), propozițiile doi și trei vor avea următorul cuprins: „Pentru deținătorul indirect de nivelul I se va indica modul de exercitare de către aceștea a controlului asupra acționarului indicat în coloana B. Pentru deținătorul indirect de nivelul II, se va indica modul de

exercitare a controlului asupra deținătorului indirect de nivelul I, pentru cel de nivelul III – modul de exercitare a controlului asupra deținătorului indirect de nivelul II.”;

**d)** compartimentul Modul de întocmire a Raportului privind acționarii băncii, după punctul 6 se completează cu subpunctul 6<sup>1</sup> cu următorul cuprins:

„6<sup>1</sup>. În raportul ORD 3.15 E Informație privind acțiunile băncilor puse în gaj se reflectă informația cu privire la acțiunile băncii raportoare care au fost puse în gaj de către acționarul băncii (debitor gajist) și se întocmește ținând cont de instrucțiunile prezentate mai jos. În cazul în care acționarul a depus acțiunile băncii în gaj pentru mai multe credite/împrumuturi, acestea se vor înscrie în raportul dat separat pentru fiecare tranzacție.

**a)** În coloana B **Numele/Denumirea debitorului gajist – acționar al băncii** se reflectă denumirea acționarului persoană fizică (numele și prenumele) sau denumirea acționarului persoană juridică, conform documentului care confirmă înregistrarea de stat a persoanei juridice;

**b)** În coloana 1 **Numărul de identificare al debitorului gajist – acționar al băncii** se indică numărul de identificare de stat (formatul numeric) al acționarului conform prevederilor de la punctul 3., subpunctul 6) din modul de completare al prezentului raport;

**c)** În coloana 2 **Numărul contractului de credit/împrumut** se indică numărul contractului de credit/împrumut;

**d)** În coloana 3 **Data contractului de credit/împrumut** se indică data semnării contractului de credit/împrumut în formatul următor: zz.ll.aaaa (ex.: 31.01.2010);

**e)** În coloana 4 **Numele/Denumirea creditorului gajist** se reflectă denumirea creditorului gajist. Se reflectă denumirea persoanei fizice (numele și prenumele) sau denumirea persoanei juridice, conform documentului care confirmă înregistrarea de stat a persoanei juridice;

**f)** În coloana 5 **Numărul de identificare al creditorului gajist** se indică numărul de identificare al creditorului gajist conform criteriilor specificate la litera b) al prezentului raport;

**g)** În coloana 6 **Numărul acțiunilor depuse în gaj** se reflectă numărul acțiunilor băncii depuse în gaj de către debitor;

**h)** În coloana 7 **Cota acțiunilor depuse în gaj din capitalul social al băncii emitente** se reflectă cota acțiunilor băncii emitente (băncii raportoare) depuse în gaj de către debitorul gajist – acționar al băncii;

**i)** În coloana 8 **Data semnării contractului de gaj** se reflectă data semnării contractului de gaj;

**j)** În coloana 9 **Notă** se reflectă informația pe care banca o consideră relevantă a fi specificată în raport în funcție de fiecare caz în parte.”;

**e)** Punctul 7 se completează cu textul „tabelul E – trimestrial”.

**11)** La anexa nr.11:

**a)** Formatul Raportului ORD 03.16 „Cotele de participare în capitalul persoanelor juridice” va avea următorul cuprins:

codul băncii \_\_\_\_\_

**ORD 3.16 Cotele de participare în capitalul persoanelor juridice**

la situația din \_\_\_\_\_ 20\_\_

(001-lei)

Nr. cap i tolu lui	Nr. d/o	Denumirea persoanei juridice	IDNO	Numărul de acțiuni deținute în capitalul persoanei juridice	Valoarea nominală a cotei de participare în capitalul persoanei juridice	Valoarea contabilă a cotei de participare în capitalul persoanei juridice	Valoarea de procurare a cotei de participare în capitalul persoanei juridice	Data procurării cotei de participare transmise în schimbul rambursării creditelor	Raportul dintre valoarea contabilă a cotei de participare și capitalul reglementat al băncii (%)	Mărimea capitalului social al persoanei juridice	Raportul dintre valoarea nominală a cotei de participare și capitalul social al persoanei juridice (%)	Poziția de influență a băncii asupra persoanei juridice
<b>A</b>	<b>B</b>	<b>C</b>	<b>D</b>	<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>	<b>5</b>	<b>6</b>	<b>7</b>	<b>8</b>	<b>9</b>
1	0	Cotele de participare în capitalul persoanelor juridice, cu excepția băncilor	<b>x</b>	<b>x</b>	<b>x</b>			<b>x</b>		<b>x</b>	<b>x</b>	<b>x</b>
	1											
	...											
2	0	Cote de participare în capitalul băncilor	<b>x</b>	<b>x</b>	<b>x</b>			<b>x</b>	<b>x</b>	<b>x</b>	<b>x</b>	<b>x</b>
	1											
	...											
3	0	Cote de participare în capitalul unei persoane juridice, cu excepția băncilor, transmise în schimbul rambursării creditelor	<b>x</b>	<b>x</b>	<b>x</b>			<b>x</b>	<b>x</b>	<b>x</b>	<b>x</b>	<b>x</b>
	1											
	...											
4	0	Cote de participare în capitalul băncii, transmise în schimbul rambursării creditelor	<b>x</b>	<b>x</b>	<b>x</b>			<b>x</b>	<b>x</b>	<b>x</b>	<b>x</b>	<b>x</b>
	1											
	...											
9	0	<b>Suma tuturor cotelor de participare</b>	<b>x</b>	<b>x</b>	<b>x</b>			<b>x</b>	<b>x</b>	<b>x</b>	<b>x</b>	<b>x</b>

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

NOTĂ: Raportul este întocmit în conformitate cu Instrucțiunea cu privire la modul de întocmire și prezentare de către bănci a rapoartelor în scopuri prudențiale, HCA BNM nr. 279 din 1 decembrie 2011

## Modul de întocmire

### a Raportului privind cotele de participare în capitalul persoanelor juridice

1. În acest raport se reflectă informația referitoare la toate cotele de participare, în capitalul persoanelor juridice deținute de bancă și reflectate în bilanțul contabil al acesteia, inclusiv cotele de participare transmise în posesiune/achiziționate în schimbul rambursării creditelor sau datoriilor (în continuare transmise în schimbul rambursării creditelor).

2. În **coloana (D)** se indică numărul de identificare de stat al persoanelor juridice (IDNO) din Registrul de stat al persoanelor juridice. În cazul persoanelor juridice nerezidente se indică numărul de identificare de stat atribuit de către organul abilitat din țara de origine a nerezidentului.

3. În **coloana (1)** se reflectă numărul acțiunilor deținute de bancă în capitalul persoanei juridice – societate pe acțiuni. În cazul în care persoana juridică nu este societate pe acțiuni, atunci coloana respectivă nu se va completa.

4. În **coloana (2)** se reflectă valoarea nominală a cotei de participare în capitalul persoanei juridice.

5. În **coloana (3)** se indică valoarea contabilă a cotei de participare în capitalul persoanei juridice.

6. În **coloana (4)** se indică valoarea de procurare a cotei de participare în capitalul persoanelor juridice. Pentru cotele de participare obținute prin vânzare-cumpărare se va reflecta prețul de achiziție, în cazul cotelor obținute prin luarea în posesie se va reflecta valoarea justă.

7. În **coloana (5)** se indică data procurării cotei de participare sau transmiterii în schimbul rambursării creditelor. În cazul în care cotele de participare au fost procurate în rate, se indică ultima dată de procurare.

8. În **coloana (6)** se reflectă raportul dintre valoarea contabilă a cotei de participare și capitalul reglementat (capitalul normativ total) al băncii. Rezultatul acestei coloane se obține prin împărțirea valorii din coloana (3) la capitalul normativ total al băncii și înmulțirea la 100. Valoarea capitalului normativ total trebuie să fie egală cu valoarea rîndului 5.0 din Raportul Calculul capitalului normativ total.

9. În **coloana (7)** se reflectă mărimea capitalului social al persoanei juridice. În cazul în care capitalul social al persoanei juridice este constituit în valută străină, mărimea acestuia se va reflecta conform cerințelor p.7 din prezenta Instrucțiune.

10. În **coloana (8)** se reflectă raportul dintre valoarea nominală a cotei de participare și capitalul social al persoanei juridice. Rezultatul acestei coloane se obține prin împărțirea valorii din coloana (2) la coloana (7) și înmulțirea la 100.

11. În **coloana (9)** se indică poziția de influență a băncii asupra persoanei fizice, inclusiv bancă, utilizând următoarea codificare:

- 1 control
- 2 asociată
- 3 participație.

La determinarea codificărilor menționate banca se va conduce de noțiunea de „control” - pentru poziția „1”, noțiunea de „entitate asociată” - pentru poziția „2” și noțiunea de „asociere în participație” - pentru poziția „3”, ținând cont de Standardele Internaționale de Contabilitate .

12. În **rîndul 1.0 Cotele de participare în capitalul persoanei juridice, cu excepția băncilor**, în coloanele (3) și (4) ale acestui rînd se reflectă valoarea contabilă și valoarea de procurare a tuturor cotelor de participare ale băncii în capitalul persoanelor juridice, cu excepția băncilor, care se obține prin sumarea rîndurilor 1.1, 1.2 etc.

În rîndul 1.1, precum și în celelalte rînduri care se referă la capitolul 1 din coloana (C) se reflectă denumirea persoanei juridice.



Valoarea totală a cotelor de participare în capitalul persoanelor juridice nu va include cotele de participare în bănci și cotele de participare transmise în schimbul rambursării creditelor acordate.

**13. În rîndul 2.0 Cote de participare în capitalul băncilor,** în coloanele (3) și (4) ale acestui rînd se reflectă valoarea contabilă și valoarea de procurare a tuturor cotelor de participare în capitalul băncilor, care se obțin prin sumarea rîndurilor 2.1, 2.2 etc.

În rîndul 2.1, precum și în celelalte rînduri care se referă la capitolul 2 din coloana (C) se reflectă denumirea băncii.

**14. În rîndul 3.0 Cote de participare în capitalul unei persoane juridice, cu excepția băncilor, transmise în schimbul rambursării creditelor,** în coloanele (3) și (4) ale acestui rînd se reflectă valoarea contabilă și valoarea de procurare a tuturor cotelor de participare în capitalul persoanei juridice, cu excepția băncilor, transmise în schimbul rambursării creditelor, precum și cotele de participare conform acordurilor REPO, care se obțin prin sumarea rîndurilor 3.1, 3.2 etc.

În rîndul 3.1, precum și în celelalte rînduri care se referă la capitolul 3 din coloana (C) se reflectă denumirea persoanei juridice debitoare.

**15. În rîndul 4.0 Cote de participare în capitalul băncii, transmise în schimbul rambursării creditelor,** în coloanele (3) și (4) ale acestui rînd se reflectă valoarea contabilă și valoarea de procurare a tuturor cotelor de participare în capitalul unei bănci, transmise în schimbul rambursării creditelor, precum și cotele de participare conform acordurilor REPO, care se obțin prin sumarea rîndurilor 4.1, 4.2 etc.

În rîndul 4.1, precum și în celelalte rînduri care se referă la capitolul 4 din coloana (C) se reflectă denumirea persoanei juridice debitoare.

**16. În rîndul 9.0 Suma tuturor cotelor de participare.** În coloanele (3) și (4) ale acestui rînd se reflectă rezultatul obținut de la sumarea rîndurilor 1.0, 2.0, 3.0. și 4.0.

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

**12) La anexa nr.12 Formularul Raportului va avea următorul cuprins:**

codul băncii

**ORD 0317 Portofoliul de credite acordate și angajamentele de creditare asumate**  
la situația din \_\_\_\_\_ 20\_\_

Nr. d/o	Denumirea debitorului/contrapărții	Numărul de identitate al debitorului/contrapărții	Tipul debitorului/contrapărții	Numărul contractului	Data asumării expunerii	Suma contractului	Data rambursării	Rata dobânzii nominale (%)	Moneda creditului/angajamentului	Ramura creditului /angajamentului	Tipul de asigurare	Valoarea asigurării	Data ultimei prelungiri	Prelungit pînă la data	Soldul creditului în moneda creditului	Soldul creditului în lei	Soldul angajamentelor de creditare în lei	Categoria de clasificare	Suma tranșelor care urmează a fi achitate în moneda creditului	Suma tranșelor achitate de facto în moneda creditului	Numărul de zile întârziere la plata tranșelor	Suma dobânzii care urmează a fi achitată în moneda creditului	Suma dobânzilor achitate de facto în moneda creditului	Numărul de zile întârziere la plata dobânzii	Acordul subiectului istoriei de credit	Informație privind istoriile de credit	Numărul contului	Numărul contului BIC	Notă
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30
1																													
2																													
...																													
n																													

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

NOTĂ: Raportul este întocmit în conformitate cu Instrucțiunea cu privire la modul de întocmire și prezentare de către bănci a rapoartelor în scopuri prudențiale, HCA al BNM nr. 279 din 1 decembrie 2011”

**13)** La anexa nr.12, compartimentul Modul de întocmire a Raportului privind portofoliul de credite acordate și angajamentele de creditare asumate:

**a)** punctul 14 se completează în final cu următorul text „În cazul în care creditul acordat în lei moldovenești este atașat la cursul valutei străine, în coloana dată se va indica codul monedei în care a fost acordat creditul (MDL) și codul valutei străine la care creditul este atașat, cu divizarea codurilor prin „/” (ex: MDL/USD, MDL/EUR).”;

**b)** la punctul 15

la descrierea categoriei „06” textul „(care au depășit termenul de rambursare de o zi)” se exclude;

ultimul alineat după cuvintele „de creditare” se completează cu sintagma „, precum și plasările (overnight și la termen) cu termenul de rambursare, stipulat în actul juridic încheiat între părți, expirat”;

**c)** punctul 20 în final se completează cu următorul text „În cazul în care la liniile de credit revolving acordate persoanelor fizice pe carduri sunt înregistrate zile restante la plata tranșelor, în coloana dată se va reflecta rezultatul următoarei formule: suma contractului - soldul creditului + tranșa restantă.”;

**d)** după punctul 34 se completează cu punctul 34<sup>1</sup>, cu următorul conținut:

„**34<sup>1</sup>**. În coloana **29 Numărul contului BIC** se indică numărul de cont unic și complet al subiectului istoriei de credit așa cum există el în evidențele sursei de formare a istoriilor de credit, însoțit de primele 4 caractere ale codului BIC de identificare al sursei de formare a istoriilor de credit.”;

**e)** la punctul 35 numărul „29” se substituie cu numărul „30”;

**14)** La anexa nr.14, raportul ORD 3.5 Persoanele afiliate băncii, coloana 11 va avea următoarea denumire „Data numirii/alegerii”;

**15)** La anexa nr.14, la compartimentul Modul de întocmire a Raportului privind persoanele afiliate băncii:

**a)** la punctul 7 cuvintele „descrierea criteriilor de afiliere care va include” se substituie cu cuvintele „în conformitate cu prevederile Regulamentului privind tranzacțiile băncii cu persoanele sale afiliate”;

**b)** la punctul 11 cuvintele „administratorii băncii” se substituie cu cuvintele „persoanele, care la data raportării dețin funcția de administrator în bancă”;

**c)** punctul 13 se completează cu următorul text: „În cazul în care administratorul exercită temporar o altă funcție de administrator în bancă, în coloana dată se va indica funcția respectivă, data numirii, data confirmării, precum și altă informație relevantă aferentă funcției respective.”;

**d)** la punctul 14 cuvintele „Data numirii” se substituie cu textul „Data numirii/alegerii”;

**e)** la punctul 15 cuvintele „scrise a” se exclud;

**f)** punctul 18 se completează cu următorul text: „Pentru ceilalți administratori ai băncii în coloana dată se va reflecta informația aferentă deținerii anterioare a funcțiilor de administrator în bancă: funcția/funțiile deținute anterior, data numirii în funcțiile respective, data confirmării, precum și altă informație relevantă aferentă funcțiilor de administrator deținute anterior.”;

**16)** La anexa nr.18:

**a)** Formatul Raportului ORD 0318 Situația financiară a debitorilor „mari” va avea următorul cuprins:

codul băncii

**ORD 0318 Situația financiară a debitorilor „mari”**

la situația din \_\_\_\_\_ 20\_\_

Nr. d/o	Denumirea debitorului/ contrapărții	Numărul de identitate al debitorului/contrapărții	Date aferente bilanțului contabil									Date aferente contului profit sau pierderi			Date aferente fluxului mijloacelor bănești				
			Active pe termen lung	Stocuri de mărfuri și materiale	Creanțe pe termen scurt	Investiții pe termen scurt și Mijloace bănești	Alte active pe termen scurt	Capital propriu	Datorii pe termen lung	Datorii pe termen scurt	La situația	Venituri din vânzări	Rezultatul din activitatea operațională: profit (pierdere)	Profit net (pierdere netă)	La situația	Încasări bănești din vânzări	Fluxul net al mijloacelor bănești din activitatea financiară	Soldul mijloacelor bănești la sfârșitul perioadei de gestiune	La situația
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20
1																			
2																			
..																			
n																			

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

NOTĂ: Raportul este întocmit în conformitate cu Instrucțiunea cu privire la modul de întocmire și prezentare de către bănci a rapoartelor în scopuri prudențiale, HCA al BNM nr. 279 din 1 decembrie 2011

b) la compartimentul Modul de întocmire a Raportului privind situația financiară a debitorilor „mari”:

la punctul 1 cifra „10” se substituie cu cifra „5”, iar după cuvintele „financiare a debitorilor” se completează cu textul „(persoane juridice)”;

la punctul 4 cuvântul „Numele” se substituie cu cuvântul „Numărul”;

la punctul 5 cifra „19” se substituie cu cifra „20”;

după punctul 5 se introduce punctul 5<sup>1</sup> care va avea următorul conținut:

„5<sup>1</sup> În coloanele 12, 16 și 20 se va reflecta ultima zi calendaristică (ex: 31.03.2014; 30.06.2014) pentru care banca dispune de informația aferentă indicatorilor respectivi.”;

17) Se completează cu anexele 19, 20 și 21 cu următorul cuprins:

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

**ORD0319**  
Codul formularului

codul băncii

### ORD 3.19 A Informația privind depozitele persoanelor fizice după mărime

la situația din \_\_\_\_\_ 20\_\_

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

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

**NOTĂ:** Raportul este întocmit în conformitate cu Instrucțiunea cu privire la modul de întocmire și prezentare de către bănci a rapoartelor în scopuri prudențiale, HCA BNM nr. 279 din 1 decembrie 2011.

**ORD0319**  
Codul formularului

codul băncii

**ORD 3.19 B Informația privind depozitele persoanelor fizice după localități**  
la situația din \_\_\_\_\_ 20\_\_

<b>Nr. d/o</b>	<b>Localitatea</b>	<b>Soldul portofoliului de depozite, lei</b>
<b>A</b>	<b>B</b>	<b>1</b>
<b>1.</b>	Municipiul Chișinău	
<b>2.</b>	Municipiul Bălți	
<b>3.</b>	Alte localități	
<b>4.</b>	<b>Total</b>	

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

**NOTĂ:** Raportul este întocmit în conformitate cu Instrucțiunea cu privire la modul de întocmire și prezentare de către bănci a rapoartelor în scopuri prudențiale, HCA BNM nr. 279 din 1 decembrie 2011.

**ORD0319**  
**Codul formularului**

codul băncii

**ORD 3.19 C Informația privind depozitele persoanelor fizice după scadență**  
la situația din \_\_\_\_\_ 20\_\_

<b>Nr. d/o</b>	<b>Scadența conform contractului de depozit</b>	<b>Soldul portofoliului de depozite, lei</b>
<b>A</b>	<b>B</b>	<b>1</b>
<b>1.</b>	La vedere	
<b>2.</b>	Termen expirat	
<b>3.</b>	Perioada anului de raportare	
<b>4.</b>	Perioada anului următor anului reflectat în rîndul 3	
<b>5.</b>	Perioada anului următor anului reflectat în rîndul 4	
<b>6.</b>	Mai tîrziu de anul reflectat în rîndul 5	
<b>7.</b>	<b>Total</b>	

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

**NOTĂ:** Raportul este întocmit în conformitate cu Instrucțiunea cu privire la modul de întocmire și prezentare de către bănci a rapoartelor în scopuri prudențiale, HCA BNM nr. 279 din 1 decembrie 2011.

## **Modul de întocmire a Raportului cu privire la informația privind depozitele persoanelor fizice**

- 1) În prezentul raport se reflectă informația privind depozitele persoanelor fizice la data raportării, cu excepția depozitelor persoanelor fizice care desfășoară activitate de întreprinzător.
- 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 lei moldovenești la cursul oficial al Băncii Naționale a Moldovei la data raportării.
- 4) În Raportul **ORD 3.19 A** se reflectă informația privind depozitele persoanelor fizice la data raportării, structurate după mărimea soldului acestora. În scopul prezentului raport, depozit se consideră soldul creditor ce rezultă din toate conturile deținute de un singur deponent:
  - a) în coloana 1 se reflectă soldul depozitelor după intervalele specificate în coloana B;
  - b) în coloana 2 se reflectă dobânda calculată, ce urmează să fie plătită de către bancă privind depozitele persoanelor fizice, reflectate în coloana 1;
  - c) în coloana 3 se reflectă numărul deponenților, al căror sold al depozitelor este reflectat în coloana 1;
  - d) în rîndurile 1-13 se reflectă informația privind soldul depozitelor și numărul deponenților, care corespund intervalelor specificate în coloana B;
  - e) în rîndul 14, coloanele 1, 2 și 3 se reflectă suma totală a depozitelor băncii, dobânda calculată, ce urmează să fie plătită și numărul total al deponenților la data de raportare. Valoarea acestui rînd trebuie să fie egală cu suma tuturor valorilor indicate în rîndurile 1-13 din prezentul raport. Valoarea rîndului 14, coloana 1 trebuie să corespundă cu suma totală a depozitelor persoanelor fizice din raportul ORD.3.10 Depozite, rîndul 1.1, 2.1, 3.1 și 4.1 pentru perioada similară.
- 5) În Raportul **ORD 3.19 B** se reflectă informația privind depozitele persoanelor fizice la data raportării, structurate după localități:
  - a) în rîndurile 1-3, coloana 1 se reflectă soldul depozitelor persoanelor fizice plasate în subdiviziunile băncii, amplasate în localitățile specificate în coloana B;
  - b) în rîndul 4 se reflectă suma totală a depozitelor persoanelor fizice la data de raportare. Suma acestui rînd trebuie să fie egală cu suma tuturor cifrelor indicate în rîndurile 1-3 din prezentul raport și trebuie să corespundă cu suma rîndului 14 din raportul ORD 3.19 A.
- 6) În Raportul **ORD 3.19 C** se reflectă informația privind depozitele persoanelor fizice la data raportării, structurate după scadență conform contractului de depozit:
  - a) în coloana 1 se reflectă soldul depozitelor persoanelor fizice după scadența, specificată în coloana B;
  - b) în rîndul 1 se reflectă soldul depozitelor persoanelor fizice la vedere (cu excepția depozitelor cu termenul expirat);
  - c) în rîndul 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 rîndul 3 se reflectă soldul depozitelor persoanelor fizice al căror termen de scadență este perioada anului de raportare, ulterioară datei de raportare;
  - e) în rîndul 4 se reflectă soldul depozitelor persoanelor fizice al căror termen de scadență este perioada anului următor anului de raportare;
  - f) în rîndul 5 se reflectă soldul depozitelor persoanelor fizice al căror termen de scadență este perioada anului următor anului reflectat în rîndul 4;
  - g) în rîndul 6 se reflectă soldul depozitelor persoanelor fizice al căror termen de scadență depășește perioada anului reflectat în rîndul 5;

- h) în rîndul 7 se reflectă soldul total al depozitelor persoanelor fizice la data de raportare. Suma acestui rînd trebuie să fie egală cu suma tuturor cifrelor indicate în rîndurile 1-6 din prezentul raport și trebuie să corespundă cu suma rîndului 14 din raportul ORD 3.19 A.
- 7) Periodicitatea prezentării raportului: ORD 3.19 A - lunar, ORD 3.19 B - lunar, ORD 3.19 C - lunar.



Anexa nr.20  
la Instrucțiunea privind modul de întocmire și prezentare  
de către bănci a rapoartelor în scopuri prudențiale

**ORD0320**  
Codul formularului

codul băncii

**ORD 3.20 Informația privind tranzacțiile băncii cu persoanele sale afiliate, altele decât expunerile**  
la situația din \_\_\_\_\_ 20\_\_

Nr. d/o	Denumirea/ Numele, prenumele persoanei afiliate	Numărul de identificare a persoanei afiliate	Natura tranzacției	Data încheierii tranzacției	Numărul contractului	Termen de realizare	Tipul de asigurare	Data de realizare a tranzacției	Rata dobânzii	Valoarea/ Soldul contractului	Notă
A	B	C	D	E	F	G	H	1	2	3	4
1.											
2.											
3.											

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

**NOTĂ:** Raportul este întocmit în conformitate cu Instrucțiunea cu privire la modul de întocmire și prezentare de către bănci a rapoartelor în scopuri prudențiale, HCA BNM nr. 279 din 1 decembrie 2011.

## Modul de întocmire a Raportului cu privire la informația privind tranzacțiile băncii cu persoanele sale afiliate, altele decât expunerile

- 1) În prezentul raport se reflectă informația privind tranzacțiile băncii cu persoanele sale afiliate la data raportării, altele decât expunerile calificate ca atare conform Regulamentului privind tranzacțiile băncii cu persoanele sale afiliate, reflectate de bancă în Registrul tranzacțiilor cu persoanele afiliate menținut conform regulamentul menționat.
- 2) În **coloana B** se indică denumirea/numele, prenumele persoanei afiliate conform documentului de înregistrare/ actului de identitate a acestora.
- 3) În **coloana C** se indică numărul de identificare a persoanei afiliate în conformitate cu prevederile p.5 din Modul de întocmire a Raportului privind persoanele afiliate băncii.
- 4) În **coloana D** se reflectă tipul tranzacției după cum urmează:
  - 1 - „Plasare”
  - 2 - „Depozit”
  - 3 - „Împrumut”
  - 4 - „Leasing operațional”
  - 5 - „Alte tranzacții”
- 5) În **coloana E** se reflectă data semnării contractului aferent tranzacției cu persoana afiliată;
- 6) În **coloana F** se indică numărul contractului prin care a fost încheiată tranzacția cu persoana afiliată;
- 7) În **coloana G** se indică „1” - pentru tranzacțiile cu termen de realizare determinat și „0” – pentru tranzacțiile care nu au termen de realizare determinat.
- 8) În **coloana H** se reflectă tipul de asigurare pentru fiecare tranzacție aparte, în cazul în care se solicită asigurare, utilizând sistemul de codificare din Raportul privind expunerile „mari” din prezenta Instrucțiune;
- 9) În **coloana I** se reflectă data de realizare a tranzacției;
- 10) În **coloana 2** se reflectă, după caz, rata dobânzii aferentă tranzacției la data raportării.
- 11) În **coloana 3** se reflectă valoarea/soldul contractului la data raportării.
- 12) În **coloana 4** se va reflecta informația pe care banca o consideră relevantă a fi specificată în raport în funcție de fiecare caz în parte.
- 13) Periodicitatea prezentării raportului - trimestrial.

Anexa nr.21  
la Instrucțiunea privind modul de întocmire și prezentare  
de către bănci a rapoartelor în scopuri prudențiale

**ORD0321**  
Codul formularului

codul băncii

### ORD 3.21 Informația privind ședințele consiliului băncii

la situația din \_\_\_\_\_ 20\_\_

Nr. d/o	Data petrecerii ședinței	Nr. procesului verbal	Subiectul(tele) discutat(e) în cadrul ședinței	Numărul membrilor Consiliului prezenți la examinarea subiectului	Numărul membrilor Consiliului care au părăsit ședința	Au votat			Notă
						Pro	Contra	Abținut	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1.									

2.									
3.									
4.									
5.									
.....n									

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

**NOTĂ:** Raportul este întocmit în conformitate cu Instrucțiunea cu privire la modul de întocmire și prezentare de către bănci a rapoartelor în scopuri prudențiale, HCA BNM nr. 279 din 1 decembrie 2011.

### **Modul de întocmire a Raportului privind ședințele consiliul băncii**

- 1) În prezentul raport se reflectă informația privind ședințele consiliul băncii (ordinare, extraordinare) care au avut loc pe parcursul lunii gestionare:
- a) în coloana 2 se reflectă data când a avut loc ședința consiliului băncii (în continuare ședință);
  - b) în coloana 3 se reflectă numărul procesului-verbal al ședinței;
  - c) în coloana 4 se reflectă denumirea subiectului/subiectelor examinat/te în cadrul ședinței conform procesului-verbal. În cazul în care la ședință se examinează mai multe subiecte, înscrierile în raport se vor efectua pentru fiecare subiect separat, cu completarea respectivă a tuturor coloanelor;
  - d) în coloana 5 se reflectă numărul membrilor prezenți la ședință;
  - e) în coloana 6 se reflectă numărul membrilor care au părăsit ședința;
  - f) în coloana 7 se reflectă numărul membrilor prezenți la examinarea fiecărui subiect din cadrul ședinței care au votat „Pro”;
  - g) în coloana 8 se reflectă numărul membrilor prezenți la examinarea fiecărui subiect din cadrul ședinței care au votat „Contra”;
  - h) în coloana 9 se reflectă numărul membrilor prezenți la examinarea fiecărui subiect din cadrul ședinței care s-au abținut de la vot;
  - i) în coloana 10 se indică informația adițională aferentă subiectului examinat, în cazul în care denumirea subiectului din coloana 3 nu este suficient de exhaustivă. De asemenea, în coloana dată se va include informația cu privire la persoana care a părăsit ședința: numele, prenumele persoanei respective și motivul din care a părăsit ședința.
- 2) Periodicitatea prezentării raportului - lunar.”.

**18)** Prima prezentare a rapoartelor conform modificărilor prezentei hotărâri, se va efectua pentru situația din 31 decembrie 2014, cu excepția celor de la punctul 1 care vor intra în vigoare la situația din 1 ianuarie 2015.