

	ment	indicatorilor	bază	da și alte veni- turi	nu sunt credite	mise în pose- siune/ achizi- ționate în schimbul rambur- sării datoriei			bază	da și alte veni- turi	nu sunt credite	mise în pose- siune/ achizi- ționate în schimbul rambur- sării datoriei	
A	B	C	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	1
1	01	Standard											
	02	Supravegheate											
	03	Substandard											
	04	Dubioase (îndoielnice)											
	05	Compromise (pierderi)											
1	99	Total active și angajamente condiționale											
2	0	Total reduceri calculate	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	>
3	0	Total reduceri pentru pierderi din deprecieri formate	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	>
4	0	Diferența	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	>

Executorul și numărul de telefon _____

NOTĂ: Raportul este întocmit în conformitate cu Instrucțiunea cu privire la modul de întocmire și prezentare de [din 1 decembrie 2011.](#)”;

b) În compartimentul Modul de întocmire a Raportului privind clasificarea activelor și angajamentelor condiționale:

la punctele 3, 4, 5, 6 și 7 textul “6, 7, 8, 9 și 10”, “12, 13, 14, 15 și 16” și “coloana 11”, la toate cazurile, se substituie, respectiv, cu textul “7, 8, 9, 10 și 11”, “14, 15, 16, 17 și 18” și “coloana 13”, iar în final se completează cu textul “În coloanele 6, 12 și 19 se reflectă totalul pentru coloanele din compartimentele respective.”;

se completează cu punctul 12 cu următorul cuprins:

“12. Periodicitatea prezentării raportului – lunar.”;

6) În anexele nr.2 (ORD 3.1B), nr.9 (ORD 3.3B și ORD 3.3C) și nr.16, în formularul raportului, înainte de textul “Notă” se completează cu textul:

“Executorul și numărul de telefon _____”;

7) În anexa nr.2:

a) Formularul Rapoartelor ORD 3.1A Expunerile “mari” și ORD 3.1B Notă la raportul privind

expunerile "mari" vor avea următorul cuprins:

"ORD0301

Codul formularului

codul
băncii

ORD 3.1A Expunerile "mari"

la situația din _____ 20__

Nr. d/o	Denumirea debitorului/contrapărții	Numărul de identificare al debitorului/contrapărții	Numărul grupului	Indicele totalului pentru grup	Tipul tranzacției	Tipul de asigurare	Categoria de clasificare a activului/angajamentului condițional	Expunerea totală	Expunerea netă	Total pe grupul persoanelor acționând concertat	Raportul dintre expunerea netă și capitalul normativ total (%)	Data asumării expunerii	Nu r pre gir
A	B	C	D	E	F	G	H	1	2	3	4	5	
1													
2													
...													
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 decembrie 2011](#), Monitorul Oficial al Republicii Moldova, nr.216-221/2008 din 09.12.2011)

ORD0301

Codul formularului

codul
băncii

ORD 3.1B Notă la raportul privind expunerile "mari"

la situația din _____ 20__

Nr. com-partiment	Nr. d/o	Denumirea indicatorilor	Suma
A	B	C	1
1	1	Suma celor zece mai mari datorii nete la credit	
	2	Portofoliul total de credite	
	3	Angajamentele condiționale incluse la cele zece mai mari datorii	

	4	Raportul dintre suma celor zece mai mari datorii nete la credit și portofoliul total al creditelor și angajamentele condiționale incluse la cele zece mai mari datorii (%)	
2	1	Capital normativ total	
	2	Suma expunerilor "mari"	
	3	Ponderea expunerilor "mari" în Capitalul normativ total al băncii	
	4	Expunerile nete ale băncii față de persoanele fizice, atașate la cursul valutei străine	
	5	Ponderea expunerilor nete ale băncii față de persoanele fizice, atașate la cursul valutei străine, în capitalul normativ total al băncii (%)	
	6	Expunerile nete ale băncii, altele decât cele ipotecare, față de persoanele fizice, atașate la cursul valutei străine	
	7	Ponderea expunerilor nete ale băncii, altele decât cele ipotecare, față de persoanele fizice, atașate la cursul valutei străine, în capitalul normativ total al băncii (%)	

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);

b) În compartimentul "Modul de întocmire a Raportului privind expunerile "mari":

la punctul 1 textul "Regulamentul nr.3/09 cu privire la expunerile "mari", aprobat de Consiliul de administrație al Băncii Naționale a Moldovei la 1 decembrie 1995, proces-verbal nr.37 (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 1995, nr.70, art.31), cu modificările și completările ulterioare se substituie cu textul "Regulamentul cu privire la expunerile "mari", aprobat prin [Hotărârea Consiliului de administrație al Băncii Naționale a Moldovei nr.240 din 9 decembrie 2013](#)";

la punctul 8 textul:

"7 – altele."

se substituie cu textul:

"7 – angajamente de plasare a depozitelor;

8 – mijloace plasate/credite acordate overnight;

9 – mijloace bănești înregistrate în conturile "Nostro";

10 – altele."

la punctul 9, alineatul L, textul "din pozițiile 10 și 16" se substituie cu textul "din pozițiile N și S";

punctul 11 va avea următorul cuprins:

"11. La **Expunerea totală (coloana 1)** se reflectă expunerea totală (la data raportării) pe fiecare debitor/contraparte determinată conform [Regulamentului cu privire la expunerile "mari"](#).

Parțial conturile 1032, 1034 și 1035, conturile 1062, 1063, 1075, grupa de conturi 1090 (cu excepția plasărilor la BNM), grupele de conturi 1150, 1160 și 1180 (cu excepția celor emise de BNM, ale statului și deținute temporar de bancă în nume propriu, dar pe contul altor persoane), 1220, 1230, 1240, 1260, 1290, 1310, 1320, 1330, 1340, 1350, 1360, 1370, 1380, 1390, 1410, 1420, 1430, 1440, 1450, 1460, 1470, 1490, 1510, 1530, 1560, parțial 1805 (în partea în care se reflectă în poziția 053 "Credite și avansuri" din FIN 1), parțial 6202, 6501, 6601, 6603, 6700, 6802, 6803, precum și alte conturi în care sînt reflectate mijloace care după esență corespund definiției de credit conform art.3 din [Legea instituțiilor financiare](#) și expunerii totale conform Regulamentului cu privire la expunerile "mari".;

la punctul 12 sintagma "capitolul Prevederi generale lit.E din Regulamentul nr.3/09 cu privire la expunerile "mari"" se substituie cu textul "[Regulamentul cu privire la expunerile "mari"](#)";

după punctul 16 se completează cu punctul 16¹ cu următorul cuprins:

“16¹. La **Scadență (coloana 7)** se indică “1” – pentru expunerile cu termen de scadență determinat și “0” – pentru expunerile care nu au scadență determinată (de ex. carduri de credit, cote de participare în capitalul persoanelor juridice și alte expuneri la vedere).”;

la punctul 17 cifra “7” se substituie cu cifra “8”, iar în final se completează cu o propoziție cu următorul cuprins “Coloana dată se va completa doar în cazurile în care în coloana 7 se va indica cifra “1.”;

la punctul 18 litera b) va avea următorul cuprins:

“b) În rîndul **1.2 Portofoliul total de credite** se reflectă portofoliul total de credite calculat în conformitate cu noțiunea stipulată în [Regulamentul cu privire la expunerile “mari”](#)”;

la punctul 18 după litera b) se completează cu punctul b¹) cu următorul cuprins:

“b¹) În rîndul **1.3 Angajamente condiționale incluse la cele zece mai mari datorii** se reflectă angajamentele condiționale incluse la cele zece mai mari datorii”;

la punctul 18 litera c) va avea următorul cuprins:

“c) Suma rîndului **1.4 Raportul dintre suma celor zece mai mari datorii nete la credit și portofoliul total al creditelor și angajamentele condiționale incluse la cele zece mai mari datorii** se obține prin împărțirea cifrei din rîndul 1.1. la suma rîndurilor 1.2. și 1.3. și înmulțirea la 100”;

la punctul 18 litera e) sintagma “la capitolul I, litera F. din Regulamentul nr.3/09 cu privire la expunerile “mari”” se substituie cu textul “în [Regulamentul cu privire la expunerile “mari”](#)”;

8) În anexa nr.3:

a) Formularul Raportului ORD 3.2 Expunerile băncii față de persoanele afiliate va avea următorul cuprins:

“ORD0302

Codul formularului

codul
băncii

ORD 3.2 Expunerile băncii față de persoanele afiliate

la situația din _____ 20__

Nr. d/o	Denumirea persoanei afiliate	Numărul de identificare al debitorului/contrapărții	Numărul grupului	Indicele totalului pentru grup	Tipul tranzacției	Tipul de asigurare	Categoria de clasificare a activului/angajamentului condițional	Moneda expunerii	Expunerea totală	Total expunerile băncii față de grup	Expunerea băncii raportată la capitalul normativ total (%)	Rata nominală a dobînzii (%)	Data asumării expunerii
A	B	C	D	E	F	G	H	I	1	2	3	4	5
1													
2													
...													
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 prudentiale ([H decembrie 2011](#), Monitorul Oficial al Republicii Moldova, nr.216-221/2008 din 09.12.2011”);

b) În compartimentul “Modul de întocmire a Raportului privind expunerile băncii față de persoanele afiliate”:

la punctul 4 propoziția a doua se exclude;

după punctul 9 se completează cu punctul 9¹ cu următorul cuprins:

“9¹ La **Scadență (coloana 7)** se indică cifra “1” pentru expunerile cu termen de scadență determinat și “0” – pentru expunerile care nu au scadență determinată (de ex. carduri de credit, cote de participare în capitalul persoanelor juridice și alte expuneri la vedere).”;

la punctul 10 cifra “7” se substituie cu cifra “8” iar în final se completează cu o propoziție cu următorul cuprins: “Coloana dată se va completa doar în cazurile în care în coloana 7 se va indica cifra “1”.”;

9) La anexa nr.4:

a) Formularul Raportului privind depozite va avea următorul cuprins:

“ORD0310

Codul formularului

codul
băncii

ORD 3.10 Depozite

la situația din ____ 20_

(001-lei)

Nr. com- par- timen- tului	Nr. d/o	Denumirea indicatorilor	Depozitele persoanelor rezidente		Depozitele persoanelor nerezidente		Total
			în lei	în valută străină	în lei	în valută străină	
A	B	C	1	2	3	4	5
1	0	Depozite la vedere fără dobândă					
	1	Depozitele persoanelor fizice					
	2	Depozitele bugetului Republicii Moldova și bugetelor locale			x	x	
	3	Depozitele băncilor					
	4	Depozitele instituțiilor financiare nebancale					
	5	Depozitele altor persoane juridice					
2	0	Depozite la vedere cu dobândă					
	1	Depozitele persoanelor fizice					
	2	Depozitele bugetului Republicii Moldova și bugetelor locale			x	x	
	3	Depozitele băncilor					
	4	Depozitele instituțiilor financiare nebancale					
	5	Depozitele altor persoane juridice					

3	0	Depozite la termen fără dobândă					
	1	Depozitele persoanelor fizice					
	2	Depozitele bugetului Republicii Moldova și bugetelor locale			x	x	
	3	Depozitele băncilor					
	4	Depozitele instituțiilor financiare nebancaire					
	5	Depozitele altor persoane juridice					
4	0	Depozite la termen cu dobândă					
	1	Depozitele persoanelor fizice					
	2	Depozitele bugetului Republicii Moldova și bugetelor locale			x	x	
	3	Depozitele băncilor					
	4	Depozitele instituțiilor financiare nebancaire					
	5	Depozitele altor persoane juridice					
9	9	Total depozite					

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.](#)”;

b) la compartimentul “Modul de întocmire a Raportului privind depozitele”:

la punctul 1, după cuvîntul “depozitelor overnight” se completează cu textul “ale băncilor”;

punctele 7-26 vor avea următorul cuprins:

“7. Rîndul **1.0 Depozite la vedere fără dobîndă**, reprezintă suma totală a depozitelor la vedere pentru care nu se calculează dobînda la banca raportoare și trebuie să fie egal cu suma rîndurilor 1.1 – 1.5. din prezentul raport.

8. În rîndul **1.1 Depozitele persoanelor fizice** se reflectă depozitele persoanelor fizice consumatori, pentru care nu se calculează dobînda.

9. În rîndul **1.2 Depozitele bugetului Republicii Moldova și ale bugetelor locale** se reflectă depozitele statului și ale altor organe ale statului pentru care nu se calculează dobînda.

10. În rîndul **1.3 Depozitele băncilor** se reflectă depozitele altor bănci pentru care nu se calculează dobînda.

11. În rîndul **1.4 Depozitele instituțiilor financiare nebancaire** se reflectă depozitele instituțiilor financiare nebancaire pentru care nu se calculează dobînda.

12. În rîndul **1.5 Depozitele altor persoane juridice** se reflectă depozitele persoanelor juridice și depozitele persoanelor fizice care practică activitate de întreprinzător sau alt gen de activitate pentru care nu se calculează dobînda, cu excepția organelor statului, băncilor și instituțiilor financiare nebancaire.

13. Rîndul **2.0 Depozite la vedere cu dobîndă**, reprezintă suma totală a depozitelor la vedere pentru care se calculează dobînda la banca raportoare și trebuie să fie egal cu suma rîndurilor 2.1 – 2.5. din prezentul raport.

14. În rîndul **2.1 Depozitele persoanelor fizice** se reflectă depozitele persoanelor fizice consumatori, pentru care se calculează dobînda.

15. În rîndul **2.2 Depozitele bugetului Republicii Moldova și ale bugetelor locale** se reflectă depozitele statului și ale altor organe ale statului pentru care se calculează dobînda.

16. În rîndul **2.3 Depozitele băncilor** se reflectă depozitele altor bănci pentru care se calculează

dobânda.

17. În rîndul **2.4 Depozitele instituțiilor financiare nebankare** se reflectă depozitele instituțiilor financiare nebankare pentru care se calculează dobânda.

18. În rîndul **2.5 Depozitele altor persoane juridice** se reflectă depozitele persoanelor juridice și depozitele persoanelor fizice care practică activitate de întreprinzător sau alt gen de activitate pentru care se calculează dobânda, cu excepția organelor statului, băncilor și instituțiilor financiare nebankare.

19. Rîndul **3.0 Depozite la termen fără dobîndă**, reprezintă suma totală a depozitelor la termen pentru care nu se calculează dobânda la banca raportoare și trebuie să fie egal cu suma rîndurilor 3.1 – 3.5. din prezentul raport.

20. În rîndul **3.1 Depozitele persoanelor fizice** se reflectă depozitele persoanelor fizice consumatori la termen pentru care nu se calculează dobânda.

21. În rîndul **3.2 Depozitele bugetului Republicii Moldova și bugetelor locale** se reflectă depozitele statului și altor organe ale statului la termen pentru care nu se calculează dobânda.

22. În rîndul **3.3 Depozitele băncilor**. Depozitele altor bănci la termen pentru care nu se calculează dobânda se reflectă în acest rînd.

23. În rîndul **3.4 Depozitele instituțiilor financiare nebankare**. Depozitele instituțiilor financiare nebankare la termen pentru care nu se calculează dobânda se reflectă în acest rînd.

24. În rîndul **3.5 Depozitele altor persoane juridice** se reflectă depozitele persoanelor juridice și depozitele persoanelor fizice care practică activitate de întreprinzător sau alt gen de activitate la termen pentru care nu se calculează dobânda, cu excepția organelor statului, băncilor și instituțiilor financiare nebankare.

25. Rîndul **4.0 Depozite la termen cu dobîndă**, reprezintă suma totală a depozitelor la termen pentru care se calculează dobânda la banca raportoare și trebuie să fie egal cu suma rîndurilor 4.1 – 4.5. din prezentul raport.

26. În rîndul **4.1 Depozitele persoanelor fizice** se reflectă depozitele persoanelor fizice consumatori la termen, pentru care se calculează dobânda.”;

se completează cu punctele 27-32 cu următorul cuprins:

“27. În rîndul **4.2 Depozitele bugetului Republicii Moldova și ale bugetelor locale** se reflectă depozitele statului și ale altor organe ale statului la termen pentru care se calculează dobânda.

28. În rîndul **4.3 Depozitele băncilor** se reflectă depozitele altor bănci la termen pentru care se calculează dobânda.

29. În rîndul **4.4 Depozitele instituțiilor financiare nebankare** se reflectă depozitele instituțiilor financiare nebankare la termen pentru care se calculează dobânda.

30. În rîndul **4.5 Depozitele altor persoane juridice** se reflectă depozitele persoanelor juridice și depozitele persoanelor fizice care practică activitate de întreprinzător sau alt gen de activitate la termen pentru care se calculează dobânda, cu excepția organelor statului, băncilor și instituțiilor financiare nebankare.

31. Rîndul **9.9 Total depozite** reprezintă suma totală a depozitelor și trebuie să fie egal cu suma rîndurilor 1.0, 2.0, 3.0 și 4.0 din prezentul raport.

32. Periodicitatea prezentării raportului – lunar.”;

10) În Anexa nr.5:

a) Formularul Raportului va avea următorul cuprins:

“ORD0311

Codul formularului

codul
băncii

ORD 3.11 Calculul capitalului normativ total

la situația din _____ 20__

(001-lei)

Nr. com- par- timen- tului	Nr. d/o	Denumirea indicatorilor	Suma
A	B	C	1
1	0	Capitalul de gradul I	
	1	Acțiuni ordinare	
	2	Acțiuni preferențiale necumulative, emise cu termen nelimitat	
	3	Surplus de capital	
	4	Profitul nedistribuit și rezervele formate din profit	
	5	Minus mărimea calculată dar nerezervată a reducerilor pentru pierderi la active și angajamente condiționale	
	6	Minus imobilizări necorporale nete	
2	0	Capitalul de gradul II	
	1	Acțiuni preferențiale cumulative și parțial cumulative cu scadența nefixată	
	2	Surplusul de capital atribuit acțiunilor preferențiale cumulative și parțial cumulative	
	3	Datorii subordonate cu scadență nefixată	
	4	Datorii subordonate cu scadență și acțiuni preferențiale cu termen limitat	
	5	Minus mărimea capitalului de gradul II care depășește mărimea capitalului de gradul I	
3	0	Total capital de gradul I și capital de gradul II	
4	0	Minus cotele de participare în capitalul altor bănci	
5	0	Capitalul normativ total	

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](#);

b) În compartimentul "Modul de întocmire a Raportului privind calculul capitalului normativ total": punctul 1 va avea următorul cuprins:

"1. În acest raport se reflectă informația cu privire la mărimea capitalului normativ total, inclusiv pe fiecare componentă în parte, conform Regulamentului cu privire la suficiența capitalului ponderat la risc, aprobat prin [Hotărârea Consiliului de administrație al Băncii Naționale a Moldovei nr.269 din 17 octombrie 2001](#) (Monitorul Oficial al Republicii Moldova nr.130 din 26.10.01), cu modificările și completările ulterioare.";

punctul 2, alineatul unu va avea următorul cuprins:

"În rîndul **1.0. Capitalul de gradul I** se reflectă capitalul de gradul I, care este componenta de bază a capitalului normativ total. Suma rîndului 1.0. este egală cu suma rîndurilor 1.1, 1.2., 1.3 și 1.4 minus suma rîndului 1.5. și minus suma rîndului 1.6. din prezentul raport.";

la punctul 2, litera g) se exclude;

punctul 3, alineatul unu va avea următorul cuprins:

"În rîndul **2.0. Capitalul de gradul II** se reflectă capitalul de gradul II, care este componenta suplimentară a capitalului normativ total. Suma rîndului 2.0. este egală cu suma rîndurilor 2.1, 2.2, 2.3. și 2.4 minus suma rîndului 2.5 din acest raport. În cazul în care suma rîndului 2.0. este mai mare decît capitalul de gradul I se înscrie suma capitalului de gradul I din rîndul 1.0. În cazul în care capitalul de

gradul I este negativ, în acest rînd se înscrie cifra zero. La calculul capitalului normativ total, capitalul de gradul II este limitat la 100% din capitalul de gradul I.”;

la punctul 3, litera f) se exclude;

la punctul 4, textul “1.9 și 2.9” se substituie cu textul “1.0 și 2.0”;

la punctul 5, alineatul doi după textul “1162,” se completează cu textul “1168 (în partea reevaluărilor cotelor de participare în capitalul altor bănci),”;

se completează cu punctul 8 cu următorul cuprins:

“8. Periodicitatea prezentării raportului – lunar.”;

11) În Anexa nr.6:

a) Formularul Raportului va avea următorul cuprins:

“ORD0312

Codul formularului

codul
băncii

ORD 3.12 Evaluarea suficienței capitalului ponderat la risc

la situația din _____ 20_

(001-lei)

Nr. com-partimentului	Nr. d/o	Denumirea indicatorilor	Soldul activelor ponderate la risc
A	B	C	1
1	0	Categoria zero procente (0%)	
	1	Numerar	
	2	Valori mobiliare de stat	
	3	Altele	
2	0	Categoria douăzeci procente (20%)	
	1	Numerar – instrumente în proces de încasare	
	2	Soldul conturilor corespondente și al mijloacelor plasate în băncile din Republica Moldova și din țările OCDE	
	3	Soldul conturilor corespondente și al mijloacelor plasate cu termenul de până la un an în băncile altor țări (cu excepția OCDE și Republicii Moldova)	
3	0	Categoria cincizeci procente (50%)	
	1	Credite asigurate prin prima ipotecă rezidențială	
	2	Credite acordate sectorului public cu excepția guvernului central și creditelor garantate sau asigurate cu valori mobiliare emise de acesta	
4	0	Categoria o sută procente (100%)	
	1	Teren, clădiri, utilaje	
	2	Alte credite	
	3	Soldul conturilor corespondente și mijloacelor plasate cu termenul de peste un an în băncile altor țări (cu excepția OCDE și Republicii Moldova)	
	4	Altele	
5	0	Total active ponderate la risc (APR)	
6	0	Capital normativ total (CNT)	

7	0	Suficiența capitalului ((CNT / APR)*100)	
---	---	---	--

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 prudentiale, [HCA BNM nr.279 din 1 decembrie 2011.](#)”;

b) În compartimentul Modul de completare a Raportului privind evaluarea suficienței capitalului ponderat la risc:

la punctul 1 primele două propoziții vor avea următorul cuprins: “În acest raport se reflectă informația cu privire la calculul coeficientului suficienței capitalului ponderat la risc, menținut în conformitate cu prevederile [Regulamentului cu privire la suficiența capitalului ponderat la risc](#), cu divizarea activelor și conturile condiționale (în continuare active) în funcție de ponderea de risc a fiecărui activ.”;

la punctul 10 sintagma “la capitolul I, litera E din Regulamentul nr.3/09” se substituie cu textul “în [Regulamentul cu privire la expunerile “mari”](#)”;

la punctul 22, alineatul al doilea textul “conturile 1815 și 1816 nu se includ” se substituie cu textul “contul 1815 nu se include”;

se completează cu punctul 26 cu următorul cuprins:

“26. Periodicitatea prezentării raportului – lunar.”;

la Notă, tabelul “Coeficienții de conversie creditară”, la poziția a cincia, după cuvântul “rezervă” se completează cu cuvintele “angajamente de plasare a depozitelor,”, iar după numărul “6601,” se completează cu numărul “6603,”;

12) În Anexa nr.7:

a) Formularul Raportului va avea următorul cuprins:

“ORD0313

Codul formularului

codul
băncii

ORD 3.13 Lichiditatea pe termen lung (principiul I)

la situația din _____ anul 20_

(001-lei)

Nr. com-parti-men-tului	Nr. d/o	Denumirea indicatorilor	Suma
A	B	C	1
1	0	Active cu termenul rămas pînă la rambursare de 2 ani și mai mult (A)	
	1	Credite acordate băncilor și plasări în alte bănci cu termenul rămas pînă la rambursare 2 ani și mai mult	
	2	Credite și plăți cu avans acordate clienților cu termenul rămas pînă la rambursare 2 ani și mai mult	
	3	Leasing financiar cu termenul rămas pînă la rambursare 2 ani și mai mult	
	4	Cote de participare în capitalul persoanelor juridice (inclusiv a băncilor) cu termenul rămas pînă la rambursare 2 ani și mai mult	
	5	Active financiare păstrate pînă la scadență cu termenul rămas pînă la scadență 2	

		ani și mai mult	
	6	Imobilizări corporale	
	7	Minus mărimea calculată a reducerilor pentru pierderi la active, diferențele din reevaluare și amortizarea imobilizărilor corporale	
2	0	Resurse financiare (P)	
	1	Capitalul normativ total	
	2	Pasivele obținute de la bănci și pasivele obținute de la clienți cu termenul rămas pînă la rambursare de 2 ani și mai mult	
	3	50% ale pasivelor obținute de la bănci și ale pasivelor obținute de la clienți cu termenul rămas pînă la rambursare de la 1 pînă la 2 ani	
	4	10% ale pasivelor la vedere obținute de la clienți	
	5	Depozitele de economii ale persoanelor fizice cu termenul rămas pînă la rambursare 2 ani și mai mult	
	6	60% ale depozitelor de economii ale persoanelor fizice cu termenul rămas pînă la rambursare de la 1 pînă la 2 ani	
	7	30% ale depozitelor de economii ale persoanelor fizice la vedere și cu termenul rămas pînă la rambursare mai mic de 1 an	
	8	Obligațiuni în circulație și alte valori mobiliare emise de bancă cu termenul rămas pînă la scadență 2 ani și mai mult	
	9	50% ale obligațiunilor în circulație și altor valori mobiliare emise de bancă cu termenul rămas pînă la scadență pînă la 2 ani	
	10	60% ale rezervelor pentru pensiile lucrătorilor băncii	
3	0	$K_{PI} = A / P$	

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 prudentiale, [HCA BNM nr.279 din 1 decembrie 2011.](#);

b) La compartimentul Modul de completare a Raportului privind lichiditatea:

în denumirea compartimentului după cuvîntul "lichiditatea" se completează cu textul "pe termen lung (principiul I)";

la punctul 3:

litera a) va avea următorul cuprins:

"a) În rîndul **1.0 Active cu termenul rămas pînă la rambursare 2 ani și mai mult (A)**" se reflectă toate activele băncii cu termenul rămas pînă la rambursare 2 ani și mai mult. Suma acestui rînd este egală cu suma rîndurilor 1.1. – 1.6 minus suma rîndului 1.7.;"

la litera c) textul "1.1.2" se substituie cu textul "1.2.", iar alineatul al doilea după textul "1293," se completează cu textul "1312, 1313,;"

la litera d) textul "1.1.3" se substituie cu textul "1.3.;"

la litera e) textul "1.1.4" se substituie cu textul "1.4.", textul "agenților economici, întreprinderilor fizice, întreprinderilor asociate, altor părți legate" se substituie cu textul "investiții în sucursale, entități asociate, asocieri în participație", iar după textul "1162" se completează cu textul "1168";

litera g), alineatul unu, va avea următorul cuprins "În rîndul **1.6 Imobilizări corporale** se reflectă suma tuturor investițiilor imobiliare și a mijloacelor fixe.;"

la litera h) textul "1.1.7.", "1.1.1-1.1.6" și "1.1.1-1.1.5" se substituie, respectiv, cu textul "1.7.", "1.1-1.6" și "1.1-1.5";

litera i) se exclude;

litera j) va avea următorul cuprins:

“j) În rîndul **2.0 Resurse financiare (P)** se reflectă suma tuturor resurselor financiare cu termenul rămas pînă la rambursare 2 ani și mai mult și o parte a resurselor financiare cu termenul rămas pînă la rambursare pînă la 2 ani. Suma acestui rînd este egală cu suma rîndurilor 2.1 – 2.10.”;

la literele b), f), k), l), m), n), o), p), q), r), s) și t) textul “1.1.1”, “1.1.5”, “1.2.1”, “1.2.2”, “1.2.3”, “1.2.4”, “1.2.5”, “1.2.6”, “1.2.7”, “1.2.8”, “1.2.9” și “1.2.10” se substituie, respectiv, cu textul “1.1.”, “1.5.”, “2.1”, “2.2”, “2.3”, “2.4”, “2.5”, “2.6”, “2.7”, “2.8”, “2.9” și “2.10”;

literele u) și v) se exclud;

litera w) va avea următorul cuprins:

“w) Rezultatul rîndului **3.0. $K_{PI} = A/P$** se obține prin împărțirea sumei rîndului 1.0 la suma rîndului 2.0.”;

punctul 4 va avea următorul cuprins:

“4. Periodicitatea prezentării raportului – lunar.”;

13) În Anexa nr.8:

a) Formularul Raportului va avea următorul cuprins:

“ORD0314

Codul formularului

codul
băncii

ORD 3.14 Informația operativă

la situația din _____ 20_

(001-lei)

Nr. com-parti-men-tului	Nr. d/o	Denumirea indicatorilor	Suma
A	B	C	1
		PRINCIPIUL II (lichiditatea curentă)	x
1	0	Active lichide (AL)	
	1	Numerar	
	2	Depozite la Banca Națională a Moldovei	
	3	Valori mobiliare lichide	
	4	Plus/minus mijloace interbancare nete curente	
2	0	Total Active (A)	
3	0	$K_{PII} = AL / A \times 100$	
		DEPOZITE ȘI ÎMPRUMUTURI	x
4	0	Depozite fără dobîndă	
	1	Mijloace bănești datorate băncilor	
	2	Depozite ale persoanelor fizice	
	3	Depozite ale persoanelor juridice, cu excepția băncilor	
5	0	Depozite cu dobîndă	
	1	Mijloace bănești datorate băncilor	
	2	Depozite ale persoanelor fizice	
	3	Depozite ale persoanelor juridice, cu excepția băncilor	

6	0	Total depozite, altele decît overnight	
7	0	Depozite și împrumuturi overnight	
8	0	Împrumuturi, altele decît overnight	

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](#)”;

b) În Compartimentul Modul de completare a Raportului privind informația operativă: punctul 2 va avea următorul cuprins:

“2. În rîndul **1.0 Active lichide (AL)** se reflectă toate activele lichide – numerar, metale prețioase monetare, depozite la Banca Națională a Moldovei, valori mobiliare lichide, precum și mijloacele interbancare nete curente. Rezultatul acestui rînd se obține prin însumarea valorilor indicate în rîndurile 1.1 – 1.4.

a) în rîndul **1.1 Numerar** se reflectă numerarul în monedă națională și valută străină aflată în casa băncii, inclusiv în filialele și oficiile secundare ale băncii. De asemenea se reflectă categoriile de numerar în drum, aflat în bancomate și în alte dispozitive, cecuri de călătorie, monede comemorative și jubiliare.

Grupa de conturi 1000.

b) în rîndul **1.2 Depozite la Banca Națională a Moldovei** se reflectă soldul mijloacelor bănești în contul “Nostro”, mijloacele plasate overnight, mijloacele pieței monetare plasate pe termen scurt, precum și rezervele obligatorii plasate la BNM.

Conturile 1031, 1036, 1061, 1091, 1092, 1097.

c) în rîndul **1.3 Valori mobiliare lichide** se reflectă valorile mobiliare lichide ce reprezintă valorile mobiliare de stat emise de Ministerul Finanțelor al Republicii Moldova și valorile mobiliare emise de Banca Națională a Moldovei, care nu sunt grevate cu sarcini și sunt libere de interdicții, precum și valorile mobiliare de stat cumpărate conform acordurilor “REPO invers” minus valorile mobiliare de stat vândute conform acordurilor “REPO” și la obținerea facilităților de “lombard”.

Parțial conturile (în partea valorilor mobiliare care nu sunt grevate cu sarcini și sunt libere de interdicții) 1151, 1153 (în partea valorilor mobiliare emise de BNM), 1161, 1163 (în partea valorilor mobiliare emise de BNM), 1181, 1182, 1183, 1184, precum și parțial contul 1220 minus parțial contul 2150.

d) în rîndul **1.4 Plus/minus mijloace interbancare nete curente** se reflectă mijloacele interbancare nete curente care reprezintă diferența dintre suma creditelor acordate altor bănci și a mijloacelor bănești datorate de bănci cu termenul rămas pînă la rambursare de 1 lună și mai puțin și suma împrumuturilor și a mijloacelor bănești datorate băncilor cu termenul rămas pînă la rambursare de 1 lună și mai puțin. În acest rînd nu se includ mijloacele bănești în conturile deschise de bancă în alte bănci care nu pot fi utilizate de către aceasta (de ex., mijloacele bănești interbancare care sunt grevate de sarcini și nu sunt libere de interdicții, care sunt plasate în contul unei bănci căreia i-a fost retrasă licența etc.).

Parțial conturile 1032, 1034, 1035, 1062, 1063, 1093-1096, 1102-1106, 1331, 1332, 1341, 1351-1356, 1531, 1806, minus parțial conturile 2032, 2033, 2034, 2035, 2062, 2095-2098, 2331, 2332, 2341-2349, 2531, 2806, minus parțial conturile 1154, 1164, 1185 (în partea valorilor mobiliare de stat puse în gaj pentru datoriile față de bănci).”;

punctul 3 se exclude;

punctul 6 va avea următorul cuprins:

“6. În rîndul **4.0 Depozite fără dobîndă** se reflectă suma tuturor depozitelor atrase de către bancă de la persoanele fizice, juridice, cu excepția depozitelor overnight ale băncilor, inclusiv ale statului și ale altor organe ale statului pentru care nu se plătește dobînda. Suma acestui rînd pentru ultima zi

lucrătoare a lunii gestionare trebuie să fie egală cu suma rîndului 1.0 și 3.0. din Raportul privind depozitele.”;

la punctele 9 și 14 după cuvîntul “juridice” se completează cu cuvintele “, cu excepția băncilor”;

punctul 10 se exclude;

punctul 11 va avea următorul cuprins:

“11. În rîndul **5.0 Depozite cu dobîndă** se reflectă suma tuturor depozitelor atrase de către bancă de la persoanele fizice, juridice, cu excepția depozitelor overnight ale băncilor, inclusiv ale statului și ale altor organe ale statului pentru care se plătește dobînda. Suma acestui rînd pentru ultima zi lucrătoare a lunii gestionare trebuie să fie egală cu suma rîndului 2.0 și 4.0. din Raportul privind depozitele.”;

punctele 15 și 16 vor avea următorul cuprins:

“15. Suma rîndului **6.0 Total depozite, altele decît overnight** este egală cu suma rîndurilor 4.0 și 5.0 din prezentul raport. Suma acestui rînd pentru ultima zi lucrătoare a lunii gestionare trebuie să fie egală cu suma rîndului 9.9. din Raportul privind depozitele.

16. În rîndul **7.0. Depozite și împrumuturi overnight** se reflectă suma depozitelor overnight plasate de bănci, precum și a împrumuturilor overnight obținute de la BNM și de la alte bănci.

Conturile din grupele de conturi 2060 și 2330.”;

la punctul 17 textul “În rîndul 7.0” se substituie cu textul “În rîndul 8.0”;

punctul 18 se exclude;

la punctul 19 cuvintele “prezentate zilnic” și “pe parcursul a 3 zile lucrătoare din data gestionară” se substituie, respectiv, cu cuvintele “raportate conform prezentului raport” și “în decurs de cel mult 3 zile lucrătoare din data efectuării modificărilor”;

se completează cu punctul 20 cu următorul cuprins:

“20. Periodicitatea prezentării raportului – zilnic, nu mai tîrziu de ora 13.00 a următoarei zile lucrătoare.”;

14) În anexa nr.9:

a) Formularul Raportului ORD3.3A Raportul privind informația diversă va avea următorul cuprins:

“ORD0303

Codul formularului

codul
băncii

ORD 3.3A Informația diversă

la situația din _____ 20__

Nr. com-parti-men-tului	Nr. d/o	Întrebarea / Denumirea indicatorilor	Răspunsul (da-1, nu-0), numărul, suma, raportul (%), data
A	B	C	1
1	0	A primit în posesiune/achiziționat banca cote de participare la capitalul unei instituții financiare în schimbul rambursării creditului?	
2	0	S-a angajat banca în activități financiare noi?	
3	0	Deținerea cotelor de participare în capitalul băncii ale căror proprietari (beneficiari) direcți sau indirecti sunt persoane rezidente în jurisdicțiile ce nu implementează standardele internaționale de transparență.	
4	0	A fost dobîndit dreptul de proprietate asupra unei cote în capitalul băncii în baza hotărîrilor judecătorești?	

5	0	Numărul total de angajați ai băncii	
6	0	Numărul total de subdiviziuni ale băncii, din care:	
	1	Filiale	
	2	Reprezentanțe	
	3	Agenții	
	4	Puncte de schimb valutar	
8	0	Creditele acordate funcționarilor băncii:	x
	1	Expunerea totală a băncii față de funcționarii băncii (lei)	
	2	Raport la capitalul normativ total (%)	
9	0	Valoarea totală de bilanț a investițiilor în imobilizări corporale, din care:	
	1	Valoarea totală de bilanț a clădirilor și edificiilor	
	2	Valoarea totală de bilanț a terenurilor	
	3	Raportul valorii totale a investițiilor în imobilizări corporale pe termen lung la CNT (%)	
10	0	Raportul dintre valoarea totală a investițiilor în imobilizări corporale pe termen lung și cotele de participare în capitalul persoanelor juridice la CNT (%)	
11	1	Valoarea medie lunară a activelor	
	2	Valoarea medie lunară a activelor generatoare de dobândă, din care:	
	3	Credite generatoare de dobândă	
	4	Mijloacele plasate în bănci generatoare de dobândă	
	5	Alte active generatoare de dobândă	
12	0	Imobilizări corporale transmise în posesiune/ achiziționate în schimbul rambursării creditelor sau a datoriilor, net	
	1	Imobilizări corporale transmise în posesiune/ achiziționate în schimbul rambursării creditelor sau a datoriilor	
	2	Mijloacele rezervate pentru acoperirea pierderii din deprecierea imobilizărilor corporale transmise în posesiune/ achiziționate în schimbul rambursării creditelor sau a datoriilor	
13	0	Adresa WEB a băncii	
14	0	Au fost comise încălcări de către bancă ale relațiilor contractuale?	
15	0	Sunt intentate acțiuni în instanța de judecată împotriva băncii la data raportării?	
	1	Numărul total al acțiunilor	
	2	Valoarea totală a acțiunilor (lei)	
16	0	Sunt externalizate activități/operațiuni desfășurate de bănci la data raportării?	
17	0	Informație privind portofoliul de credite acordate IMM-urilor	x
	1	Total credite acordate (lei)	
	2	Credite neperformante (lei)	
	3	Primii 10 debitori (%)	
	4	Maturitatea reziduală	
	5	Ponderea creditelor în valută străină (%)	
	6	Suma angajamentelor extrabilanțiere (lei)	
18	0	Au fost identificate acțiuni de fraudă împotriva băncii	

1	Numărul total al fraudelor identificate	
2	Valoarea totală a prejudiciului cauzat de aceste fraude	

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 prudentiale ([HCA al BNM nr.279 din 1 decembrie 2011](#), Monitorul Oficial al Republicii Moldova, nr.216-221/2008 din 09.12.2011);

b) La formularul raportului ORD 3.3B Măsurile întreprinse de bancă pentru prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului:

denumirea rândului 58 va avea următorul cuprins: “Operațiunile persoanelor fizice ce depășesc limitele stabilite de legislația în vigoare, raportate Serviciului Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor”;

denumirea rândului 59 va avea următorul cuprins: “Operațiunile persoanelor juridice ce depășesc limitele stabilite de legislația în vigoare, raportate Serviciului Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor”;

c) Formularul Raportului ORD 3.3D Informație privind activitățile/operațiunile externalizate va avea următorul cuprins:

“ORD0303

Codul formularului

codul băncii

ORD 3.3D Informație privind activitățile/operațiunile externalizate

la situația din _____ 20__

Nr. d/o	Denumirea activității/operațiunii externalizate	Importanța activității/ operațiunii externalizate (“materială” sau “nematerială”)	Denumirea furnizorului	Adresa juridică a furnizorului	Notă
A	B	1	2	3	4
1					
2					
...					
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 prudentiale ([HCA al BNM nr.279 din 1 decembrie 2011](#), Monitorul Oficial al Republicii Moldova, nr.216-221/2008 din 09.12.2011);

d) La compartimentul “Modul de întocmire a Raportului privind informația diversă”, Capitolul I “Informație diversă”:

punctul 3 va avea următorul cuprins:

“3. În rîndul **3.0** se răspunde la întrebarea dacă în capitalul băncii dețin cote de participare proprietari (beneficiari) direcți sau indirecti care sunt persoane rezidente în jurisdicțiile ce nu implementează standardele internaționale de transparență (prin “da” – 1 sau “nu” – 0).”;

la punctul 4 textul “au fost efectuate transferuri ale unei cote la capitalul băncii” se substituie cu textul “a fost dobîndit dreptul de proprietate asupra unei cote de participare la capitalul social al băncii”, iar în propoziția a doua cuvîntul “transferuri” se substituie cu cuvîntul “tranzacții”;

punctele 5-7 vor avea următorul cuprins:

“5. În rîndul **5.0**. se reflectă numărul de persoane angajate cu contract individual de muncă conform situației la ultima zi a perioadei de raportare, cu excepția contractelor individuale de muncă suspendate prin acordul părților, precum și cele la inițiativa uneia dintre părți. Suspendarea acestor contracte presupune suspendarea prestării muncii de către angajat și a plății dreptului acestuia (salariu, sporuri, alte plăți) de către angajator.

6. În rîndul **6.0** se reflectă suma rîndurilor 6.1. – 6.4.

a) În rîndul **6.1.** se reflectă numărul de filiale înscrise în registrul de stat al persoanelor juridice;

b) În rîndul **6.2.** se reflectă numărul de reprezentanțe înscrise în registrul de stat al persoanelor juridice;

c) În rîndul **6.3** se reflectă numărul de agenții incluse în regulamentele filialelor băncii înregistrate la Camera Înregistrării de Stat;

d) În rîndul **6.4.** se reflectă numărul punctelor de schimb valutar incluse în regulamentele filialelor băncii înregistrate la Camera Înregistrării de Stat.

7. În compartimentul 8.0 se reflectă informația cu privire la creditele acordate funcționarilor băncii.

7¹. În rîndul 8.1 se reflectă expunerea totală în lei a băncii față de funcționarii băncii.

7². În rîndul 8.2 se reflectă raportul expunerii totale a băncii față de funcționarii băncii la capitalul normativ total al băncii.”;

la punctul 8 textul “conform conturilor indicate mai jos și care este egală cu suma rîndurilor 9.1.- 9.3” se exclude;

punctul 9 se exclude;

la punctele 10, 11 și 12 textul “9.2”, “9.3” și “9.4” se substituie cu textul “9.1”, “9.2” și “9.3”;

la punctul 13 cuvintele “unităților economice” se substituie cu textul “persoanelor juridice”, iar după textul “1.0” se completează cu textul “și 2.0”;

punctele 14-16 vor avea următorul cuprins:

“14. În rîndul **11.1** se reflectă valoarea medie lunară a activelor care se calculează ca sumă a activelor din bilanțurile zilnice ale băncii (neluînd în calcul ajustările de valoare și reducerile pentru pierderi din depreciere (pierderea de valoare)) raportată la numărul de zile calendaristice din luna gestionară.

15. În rîndul **11.2** se reflectă valoarea medie lunară a activelor generatoare de dobîndă care reprezintă suma de bază a tuturor activelor băncii (neluînd în calcul dobînzile, ajustările de valoare și reducerile pentru pierderi din depreciere (pierderea de valoare) la activele respective) care generează venituri din dobînzii, reflectate în bilanțurile băncii pentru luna gestionară împărțit la numărul de zile calendaristice din luna gestionară. Suma acestui rînd este egală cu suma rîndurilor 11.3. – 11.5. Pentru calculul valorilor specificate în rîndurile 11.3. – 11.5 se va utiliza metoda descrisă la punctul dat.

16. În rîndul **11.3** se reflectă valoarea medie lunară a creditelor generatoare de dobîndă.

se completează cu punctele 17-18 cu următorul cuprins:

“17. În rîndul **11.4** se reflectă valoarea medie lunară a mijloacelor plasate în bănci generatoare de dobîndă.

18. În rîndul **11.5** se reflectă valoarea medie lunară altor active generatoare de dobîndă.”;

la punctul 24 ultima propoziție se exclude;

la punctul 31, după cuvintele “adresa juridică” se completează cu textul “ , data obținerii permisiunii”, iar după prima propoziție se completează cu propozițiile cu următorul cuprins: “În coloana “Data obținerii permisiunii” se reflectă data obținerii permisiunii scrise a Băncii Naționale pentru

externalizarea de către bancă a activității/operațiunii de importanță materială. Pentru pozițiile aferente activității/operațiunii care nu este de importanță materială coloana respectivă nu se completează.”;

la punctele 33 și 34 textul “valoarea brută a” se substituie cu textul “soldul”;

punctele 35 și 36 vor avea următorul cuprins:

“35. În rândul **17.3** se reflectă concentrarea creditelor pentru primii 10 debitori din categoria ÎMM, care reprezintă raportul soldului creditelor acordate primilor zece debitori din categoria ÎMM la soldul total al creditelor acordate ÎMM-urilor. În cazul în care un debitor din categoria ÎMM a primit de la bancă mai multe credite, soldurile acestora se sumează.

36. În rândul **17.4** se reflectă media ponderată a maturității reziduale pentru creditele acordate ÎMM-urilor. Aceasta reprezintă un coeficient și se calculează în felul următor:

Maturitatea reziduală = (Pondere 1*Maturitatea 1)+(Pondere 2*Maturitatea 2)+...+(Pondere n*Maturitatea n),

unde

ponderea 1, 2,... n reprezintă soldul fiecărui credit din categoria de credite acordate ÎMM-urilor raportat la portofoliul total de credite acordate categoriei date;

maturitatea 1, 2,... n presupune maturitatea, calculată în ani, pe fiecare credit al categoriei de credite acordate ÎMM-urilor.”;

se completează cu punctele 39-42 cu următorul cuprins:

“39. În rândul **18.0** se răspunde la întrebarea dacă au fost identificate acțiuni de fraudă împotriva băncii (atât de factorii externi, cât și de cei interni), la data raportării (prin “da” – 1 sau “nu” – 0), cu excepția fraudelor cu carduri bancare. În cazul în care răspunsul este “da”, se va completa informația conform punctului 40 și 41 și, după caz, informația conform punctului 42. În sensul prezentului raport, fraudă reprezintă înșelăciune, act de rea-credință, săvârșit de cineva, de obicei pentru a realiza un profit material de pe urma drepturilor altuia (de ex. sumă sustrasă prin înșelăciune, prin defraudare).

40. În rândul **18.1** se reflectă numărul total al fraudelor identificate.

41. În rândul **18.2** se reflectă valoarea totală a prejudiciului cauzat de aceste fraude.

42. În cazul în care o fraudă a prejudiciat banca cu 1 la sută și mai mult din capitalul de gradul I al băncii, banca va prezenta pe suport hârtie o notă informativă detaliată aferentă acestei fraude, care va include informația cu privire la fraudă identificată, tipul fraudei, denumirea / numele persoanei (persoanelor) care a comis fraudă (dacă se cunoaște), numărul de identificare de stat al persoanei juridice, al persoanei fizice care practică activitate de întreprinzător sau alt gen de activitate (IDNO), numărul de identificare de stat al persoanei fizice (IDNP) sau codul fiscal atribuit de organul fiscal /seria și numărul actului de identitate în cazurile în care acestea, conform legislației în vigoare, sunt utilizate/atribuite în calitate de număr personal de identificare, valoarea prejudiciului suportat în urma fraudei, precum și altă informație pe care banca o consideră necesară a fi specificată în raport în funcție de fiecare caz în parte.”;

e) La compartimentul “Modul de întocmire a Raportului privind informația diversă”, Capitolul II “Măsurile întreprinse de bancă pentru prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului” punctele 19-23 și 25-29 vor avea următorul cuprins:

“19. În rândul **58** În acest compartiment se reflectă operațiunile ce depășesc limitele stabilite de legislația în vigoare efectuate de către persoane fizice și care au fost raportate Serviciului Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor în perioada lunii gestionare cu divizarea acestora în numerar și prin virament.

20. În rândul **58.1** se reflectă numărul operațiunilor cu o valoare de cel puțin 100 de mii de lei (sau echivalentul acesteia) efectuate în numerar de către persoane fizice, care au fost raportate Serviciului Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor în perioada lunii gestionare.

21. În rândul **58.2** se reflectă suma operațiunilor cu o valoare de cel puțin 100 de mii de lei (sau echivalentul acesteia) efectuate în numerar de către persoane fizice, care au fost raportate Serviciului Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor în perioada lunii gestionare.

22. În rândul **58.3** se reflectă numărul operațiunilor cu o valoare ce echivalează sau depășește 500 de mii de lei efectuate prin virament de către persoane fizice, care au fost raportate Serviciului Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor în perioada lunii gestionare.

23. În rândul **58.4** se reflectă suma operațiunilor cu o valoare ce echivalează sau depășește 500 de mii de lei efectuate prin virament de către persoane fizice, care au fost raportate Serviciului Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor în perioada lunii gestionare.

25. În rândul **59** În acest compartiment se reflectă operațiunile ce depășesc limitele stabilite de legislația în vigoare efectuate de către persoane juridice, care au fost raportate Serviciului Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor în perioada lunii gestionare cu divizarea acestora în numerar și prin virament.

26. În rândul **59.1** se reflectă numărul operațiunilor cu o valoare de cel puțin 100 de mii de lei (sau echivalentul acesteia) efectuate în numerar de către persoane juridice, care au fost raportate Serviciului Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor în perioada lunii gestionare.

27. În rândul **59.2** se reflectă suma operațiunilor cu o valoare de cel puțin 100 de mii de lei (sau echivalentul acesteia) efectuate în numerar de către persoane juridice, care au fost raportate Serviciului Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor în perioada lunii gestionare.

28. În rândul **59.3** se reflectă numărul operațiunilor cu o valoare ce echivalează sau depășește 500 de mii de lei efectuate prin virament de către persoane juridice, care au fost raportate Serviciului Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor în perioada lunii gestionare.

29. În rândul **59.4** se reflectă suma operațiunilor cu o valoare ce echivalează sau depășește 500 de mii de lei efectuate prin virament de către persoane juridice, care au fost raportate Serviciului Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor în perioada lunii gestionare.”;

15) Anexa nr.10 va avea următorul cuprins:

“Anexa nr.10

la Instrucțiunea privind modul de întocmire și prezentare
de către bănci a rapoartelor în scopuri prudentiale

“ORD0315

Codul formularului

codul
băncii

ORD 3.15A Acționarii băncii, informații generale

la situația din _____ 20_

Nr. d/o		Cota de participare, lei	Cota de participare, %	Numărul acționarilor
A	B	1	2	3
1	Persoane juridice \geq 1%			
2	Persoane fizice \geq 1%			
3	Persoane juridice $<$ 1%			
4	Persoane fizice $<$ 1%			
5	Acțiunile de tezaur			x
9	TOTAL			

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](#)

ORD0315

Codul formularului

codul
băncii

ORD 3.15B Acționarii care dețin cote de participare în capitalul social al băncii mai mari de 1% și/sau acționarii care fac parte din grup de persoane acționând concertat și care dețin cote de participare în capitalul social al băncii egale sau mai mari decât cota substanțială la situația din _____ 20_

Nr. d/o	Numele/Denumirea acționarului	Persoana fizică/juridică	Țara de reședință	Domiciliul/Sediul	IDNO/IDNP al acționarului	Numărul grupului	Data primei înregistrări a dreptului de proprietate	Data efectuării ultimei înregistrări privind dreptul de proprietate	Data de înregistrare a ultimei înstrăinări a unei părți a dreptului de proprietate	Cota de participare			Dreptul de vot, %	Suspensarea dreptului de vot	Data ultimei suspendări a dreptului de vot	
										Numărul de acțiuni		%				
										Ordinare	Preferențiale					
A	B	C	D	E	F	G	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
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 [1 decembrie 2011](#)

ORD0315

Codul formularului

codul
băncii

ORD 3.15C Deținătorii indirecti, inclusiv beneficiarii efectivi ai cotelor substanțiale în capitalul social al băncii

la situația din _____ 20_

Nr. d/o	Numele / Denumirea acționarilor băncii care dețin cote egale sau mai mari decât cota substanțială	IDNO/IDNP al acționarului	Deținătorii indirecti ai cotelor substanțiale, inclusiv beneficiarii efectivi ai cotelor substanțiale				
			Nivelul deținerii	Numele/ Denumirea	Numărul de identificare	Adresa permanentă a persoanei fizice/ sediul persoanei juridice	Modul de exercitare a controlului
A	B	C	1	2	3	4	5
1			I				
			II				
			III				
			IV				
			...				
2			I				
			II				
			III				
			IV				
			...				
3			I				
			II				
			III				
			IV				
			...				
....			...				

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 prudentiale, [HCA BNM nr.279 din 1 decembrie 2011](#)

ORD0315

Codul formularului

codul
băncii

ORD 3.15D Înstrăinarea integrală a acțiunilor băncii

la situația din _____ 20_

Nr. com-	Nr. d/o	Persoană	IDNO/IDNP al	Data de înregistrare	Cota înstrăinată,	Cota înstrăinată,

parti- men- tului			fizică/ juridică	acționarului	a ultimei înstrăinări de acțiuni	lei	%
A	B	C	D	E	1	2	3
1	0	TOTAL	x	x	x		
2	0	Persoane ce dețin < 1%, total	x	x	x		
	1	Persoane juridice < 1%	x	x	x		
	2	Persoane fizice < 1%	x	x	x		
3	0	Persoane care dețin ≥ 1%	x	x	x		
	1						
	2						
	...						

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 prudentiale, [HCA BNM nr.279 din 1 decembrie 2011](#)”

Modul de întocmire a Raportului privind acționarii băncii

1. În acest raport se reflectă informația referitor la acționarii băncii, care sunt înscriși la data raportării în registrul deținătorilor de valori mobiliare ale băncii, informația aferentă deținătorilor indirecti, inclusiv beneficiarilor efectivi ai cotelor substanțiale în capitalul social al băncii, precum și informația cu privire la acțiunile înstrăinate integral de către acționarul băncii.

2. În raportul **ORD 3.15A** se reflectă informații generale cu privire la acționarii băncii.

1) În **coloana 1** se reflectă informația privind valoarea cotei de participare în lei.

2) În **coloana 2** se reflectă informația privind mărimea cotei de participare în procente.

3) În **coloana 3** se reflectă informația privind numărul acționarilor care dețin acțiunile băncii.

4) În **rîndul 1 Persoane juridice ≥ 1%** se reflectă informația privind cotele de participare, deținute de persoane juridice în capitalul social al băncii, mai mari sau egale cu 1%.

5) În **rîndul 2 Persoane fizice ≥ 1%** se reflectă informația privind cotele de participare, deținute de persoane fizice în capitalul social al băncii, mai mari sau egale cu 1%.

6) În **rîndul 3 Persoane juridice < 1%** se reflectă informația privind cotele de participare, deținute de persoane juridice în capitalul social al băncii, mai mici de 1%.

7) În **rîndul 4 Persoane fizice < 1%, total** se reflectă informația privind cotele de participare, deținute de persoane fizice în capitalul social al băncii, mai mici de 1%.

8) În **rîndul 5 Acțiunile de tezaur** se reflectă informația privind acțiunile de tezaur ale băncii.

9) În **rîndul 9 TOTAL** se reflectă suma totală a cotelor de participare, care trebuie să fie egală cu valoarea capitalului social al băncii. Suma acestui rând este egală cu suma rîndurilor 1, 2, 3, 4 și 5.

3. În raportul **ORD 3.15B** se reflectă informația cu privire la acționarii care dețin cote de participare în capitalul social al băncii mai mari sau egale cu 1% și care nu fac parte dintr-un grup de persoane acționînd concertat (în continuare – grup) și acționarii care fac parte dintr-un grup care deține o cotă de

participare în capitalul social al băncii egală sau mai mare decât cota substanțială (în continuare – cota substanțială). Raportul se va întocmi ținând cont de instrucțiunile prezentate mai jos.

1) În **coloana A** se indică numărul de ordine al înregistrării în raport.

2) În **coloana B** se indică numele și prenumele acționarului persoană fizică conform actului de identitate al acestuia sau denumirea acționarului persoană juridică, conform documentului care confirmă înregistrarea de stat a persoanei juridice.

3) În **coloana C** se indică tipul persoanei conform sistemului de codificare descris la p.8 din Raportul privind portofoliul de credite acordate și angajamentele de creditare asumate.

4) În **coloana D** se indică codul alfabetic (Alfa 3) al țării de reședință a acționarului, conform codului ISO 3166.

5) În **coloana E** se indică domiciliul – în cazul persoanei fizice și sediul persoanei juridice și/sau adresa poștală, dacă diferă de adresa juridică.

6) În **coloana F** se indică, după caz, numărul de identificare de stat (IDNO) al persoanei juridice, al persoanei fizice care practică activitate de întreprinzător sau alt gen de activitate, numărul de identificare de stat al persoanei fizice (IDNP), codul fiscal atribuit de organul fiscal sau seria și numărul actului de identitate în cazurile în care acestea, conform legislației în vigoare, sunt utilizate/atribuite în calitate de număr personal de identificare. În cazul persoanelor juridice nerezidente se indică numărul de identificare/înregistrare de stat atribuit de către organul abilitat din țara de origine a nerezidentului, iar în cazul persoanelor fizice nerezidente – seria și numărul actului de identitate. Informația din coloana respectivă urmează a fi corelată cu informația din coloana D.

7) În **coloana G** se indică numărul grupului (1, 2, 3 – n). Înregistrarea se efectuează în așa fel, ca fiecare acționar din grup să aibă același număr. De exemplu, dacă din grupul “1” fac parte 3 acționari (persoanele A, B, C), atunci în rândurile 1, 2 și 3 ale coloanei date se va indica aceeași cifră – 1. Dacă în continuare se reflectă cota de participare a altui grup compus din 4 persoane (persoanele D, G, H, I) – în rândurile corespunzătoare persoanelor grupului respectiv în coloana dată se indică cifra 2. Dacă un acționar face parte dintr-un grup, acesta se va reflecta o singură dată în cadrul grupului respectiv. Pentru acționarii care nu fac parte din grup (persoana J și K) în coloana dată se va indica cifra 0.

Informația în raport se va prezenta în felul următor:

Nr. d/o	Numele/denumirea acționarului	...	Numărul grupului
A	B	...	G
1	Persoana A	...	1
2	Persoana B	...	1
3	Persoana C	...	1
4	Persoana D	...	2
5	Persoana G	...	2
6	Persoana H	...	2
7	Persoana I	...	2
8	Persoana J	...	0
9	Persoana K	...	0
.....

8) În **coloana 1** se indică data efectuării primei înregistrări în registrul deținătorilor valorilor mobiliare a dreptului de proprietate asupra acțiunilor băncii.

9) În **coloana 2** se indică data efectuării ultimei înregistrări în registrul deținătorilor valorilor mobiliare a dreptului de proprietate ca urmare a dobândirii de noi acțiuni ale băncii.

10) În **coloana 3** se indică data efectuării ultimei înregistrări în registrul deținătorilor valorilor mobiliare ca urmare a înstrăinării unor acțiuni ale băncii.

11) Schimbarea persoanei care ține registrul deținătorilor de valori mobiliare nu se consideră ca dobândire sau înstrăinare a acțiunilor băncii.

12) În **coloana 4** se reflectă numărul acțiunilor ordinare ale băncii pe care le deține acționarul.

13) În **coloana 5** se reflectă numărul acțiunilor preferențiale ale băncii pe care le deține acționarul.

14) În **coloana 6** se indică valoarea cotei de participare în capitalul social al băncii (suma valorii nominale a acțiunilor ordinare și preferențiale) în lei, deținută de acționar la data de raportare, care se calculează prin înmulțirea numărului de acțiuni deținute cu valoarea nominală a acestora.

15) În **coloana 7** se indică mărimea cotei de participare în capitalul social al băncii în procente, deținută de acționar la data de raportare, care se calculează prin împărțirea măririi cotei de participare la capitalul social al băncii și înmulțit la 100%.

16) În **coloana 8** se reflectă mărimea dreptului de vot (%) al fiecărui acționar, care se determină, având în vedere prevederile Regulamentului cu privire la calculul drepturilor de vot și înregistrarea transferului dreptului de proprietate asupra acțiunilor băncilor.

17) În **coloana 9** se reflectă informația privind ultima suspendare a dreptului de vot. Se indică valoarea "1" dacă conform situației la începutul perioadei de raportare dreptul de vot al acționarului era suspendat, sau acesta a fost suspendat pe parcursul perioadei de raportare, și "0" în caz contrar.

18) În **coloana 10** se reflectă data ultimei suspendări a dreptului de vot în vigoare la începutul perioadei de raportare sau care a avut loc pe parcursul perioadei de raportare;

19) În **coloana 11** se reflectă data retragerii ultimei suspendări a dreptului de vot ce a avut loc pe parcursul perioadei de raportare;

20) În **coloana 12** se reflectă informația cu privire la alte interdicții impuse dreptului de vot ;

21) În **coloana 13** se reflectă data obținerii permisiunii BNM de către fiecare acționar și/sau grup pentru a deține cota substanțială în capitalul social al băncii. În cazul în care permisiunea a fost obținută de către grup, în coloana dată, pentru fiecare acționar din grupul respectiv se va reflecta aceeași dată de obținere a permisiunii. Pentru acționarii care dețin cote mai mici decât cota substanțială și nu fac parte dintr-un grup coloana dată nu se completează.

22) În **coloana 14** se reflectă informația cu privire la participarea acționarului la ultima ședință a AGA conform situațiilor descrise mai jos:

1 – a participat acționarul persoană fizică;

2 – a participat reprezentantul acționarului persoană fizică;

3 – a participat reprezentantul acționarului persoană juridică, care este conducător al persoanei juridice respective;

4 – a participat reprezentantul acționarului persoană juridică, care nu este conducător al persoanei juridice respective;

0 – nu a participat acționarul sau reprezentantul său.

În cazul în care în coloana dată este indicat "1" sau "0" coloanele 15-17 nu se completează.

23) În **coloana 15** se reflectă numele, prenumele reprezentantului acționarului care a participat la ultima AGA.

24) În **coloana 16** se reflectă IDNP al reprezentantului acționarului, conform prevederilor de la punctul 3., subpunctul 5) din modul de completare a prezentului raport, care l-a reprezentat la ultima ședință a adunării generale a acționarilor.

25) În **coloana 17** se reflectă temeiul legal de reprezentare a acționarului. Pentru reflectarea temeiului legal se vor utiliza următoarele exemple de formulări:

"Statutul înregistrat la Camera Înregistrării de Stat la data de zz.ll.aaaa";

"Procura nr.XX din zz.ll.aaaa valabilă pînă la data de zz.ll.aaaa.";

"Contractul de reprezentare nr.XX din zz.ll.aaaa valabil pînă la data de zz.ll.aaaa.".

4. În raportul **ORD 3.15C** se reflectă informația cu privire la deținătorii indirecti, inclusiv beneficiarii efectivi ai cotelor substanțiale în capitalul social al băncii identificate în raportul ORD 3.15B și care dețin cote substanțiale.

1) În raport se reflectă informația aferentă deținătorilor indirecti, inclusiv beneficiarilor efectivi ai cotelor substanțiale de participare în capitalul social al băncilor. La completarea informației se va ține

cont de noțiunile de “cota substanțială” “beneficiar efectiv”, “control”, “dobândire/deținere indirectă” din art.3 din [Legea instituțiilor financiare](#) și [Regulamentul cu privire la deținerea cotelor de participare în capitalul social al băncii](#). Informația aferentă deținătorului indirect al cotei substanțiale urmează a fi prezentată numai în cazul acționarilor băncii – persoană juridică.

2) În **coloana B** se indică numele și prenumele acționarului persoană fizică sau denumirea acționarului persoană juridică, conform documentului care confirmă înregistrarea de stat a persoanei juridice, care deține, individual sau concertat, cote substanțiale în capitalul social al băncii.

3) În **coloana C** se indică numărul de identificare de stat (formatul numeric) al acționarului conform prevederilor de la punctul 3., subpunctul 5) din modul de completare al prezentului raport.

4) Informația reflectată în coloanele B și C din prezentul raport trebuie să corespundă cu informația respectivă din tabelul ORD 3.15B.

5) În **coloana 1** se indică nivelul de deținere indirectă a cotei substanțiale. Nivelurile de deținere indirectă se vor indica cu cifre romane cu reflectarea fiecărui nivel în rând separat pînă la ultimul nivel al deținerii indirecte și cu completarea respectivă a coloanelor 2-5 pentru fiecare persoană. La primul nivel (I) sunt indicate persoanele care dețin direct controlul asupra acționarului băncii, după caz la al doilea nivel (II) sunt indicate persoanele care dețin controlul asupra persoanelor din primul nivel etc. pînă la ultimul nivel la care se reflectă beneficiarul efectiv.

6) În **coloana 2** se indică numele și prenumele persoanei fizice sau denumirea persoanei juridice, conform documentului care confirmă înregistrarea de stat a persoanei juridice, care deține cota substanțială în capitalul persoanei de nivelul precedent. La ultimul nivel se va reflecta beneficiarul efectiv.

7) În **coloana 3** se indică numărul de identificare de stat (formatul numeric) al deținătorului indirect al cotei substanțiale conform prevederilor de la punctul 3., subpunctul 5) al modului de completare al prezentului raport.

8) În **coloana 4** se indică domiciliul – în cazul persoanei fizice și sediul persoanei juridice și/sau adresa poștală pentru corespondență (dacă diferă de adresa juridică).

9) În **coloana 5** se indică modul de exercitare a controlului de către deținătorul indirect în capitalul social asupra acționarului și respectiv al deținătorilor indirecti la fiecare nivel. Deținătorul indirect de nivelul I va indica modul de exercitare a controlului asupra acționarului indicat în coloana B. Deținătorul indirect de nivelul II va indica modul de exercitare a controlului asupra deținătorului indirect de nivelul I, cel de nivelul III – asupra deținătorului indirect de nivelul II. Regula dată se va respecta pentru a reflecta informația pînă la ultimul nivel al deținătorului indirect (beneficiarul efectiv). Pentru descrierea modului de exercitare a controlului se vor utiliza formulări simple și uniforme. La descrierea respectivă băncile se vor conduce de noțiunea de “control”, precum și de noțiunile aferente acestuia din art.3 al [Legii instituțiilor financiare](#) și [Regulamentul cu privire la deținerea cotelor de participare în capitalul social al băncii](#).

5. În raportul **ORD 3.15D** se reflectă informația aferentă înstrăinării integrale a acțiunilor deținute de către acționarii băncii pe parcursul perioadei gestionare care a condus la pierderea calității de acționar și se întocmește ținînd cont de instrucțiunile prezentate mai jos.

1) Pentru rîndurile 1.0, 2.0, 2.1, 2.2 și 3.0 se vor completa doar coloanele 2 și 3. Pentru rîndurile 3.1, 3.2 – 3.n se vor completa toate coloanele.

2) În **coloana C** se indică numele și prenumele persoanei fizice sau denumirea acționarului persoană juridică, conform documentului care confirmă înregistrarea de stat a persoanei juridice, care la începutul perioadei de raportare deține cotele de participare în capitalul social al băncii, mai mari sau egale cu 1% și care pe parcursul perioadei de raportare a înstrăinat integral acțiunile băncii.

3) În **coloana D** se indică tipul persoanei conform sistemului de codificare descris la p.8 din Raportul privind portofoliul de credite acordate și angajamentele de creditare asumate.

4) În **coloana E** se indică numărul de identificare de stat conform prevederilor de la punctul 3., subpunctul 5) al modului de completare a prezentului raport.

5) În **coloana 1** se indică data înregistrării înstrăinării integrale a acțiunilor băncii în registrul deținătorilor valorilor mobiliare ale băncii.

6) În **coloana 2** se reflectă valoarea cotei înstrăinate în lei.

		participare în capitalul băncilor									
	1										
	...										
3	0	Cote de participare în capitalul unei persoane juridice achiziționate în schimbul rambursării creditelor acordate	x		x	x	x	x	x	x	x
	1										
	...										
9	0	Suma tuturor cotelor de participare	x		x	x	x	x	x	x	x

Executorul și numărul de telefon _____

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

b) La compartimentul “Modul de întocmire a Raportului privind cotele de participare în capitalul unităților economice”:

pe parcursul textului, inclusiv în denumirea compartimentului cuvintele “unități economice” se substituie cu cuvintele “persoane juridice”, la cazul și numărul respectiv;

la punctul 1 în final se completează cu textul “și reflectate în bilanțul contabil al acesteia”;

la punctul 6 cuvintele “capitalul social al unității economice” se substituie cu textul “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 pct.7 din prezenta Instrucțiune.”;

după punctul 9 se completează cu punctul 9¹ cu următorul cuprins:

“9¹. În coloana (8) se indică poziția de influență a băncii asupra persoanei juridice, inclusiv bancă, utilizând următoarea codificare:

1 control

2 asociere

3 participație.

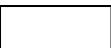
La determinarea codificărilor menționate banca se va conduce de Standardele Internaționale de Contabilitate relevante.”;

punctul 14 va avea următorul cuprins:

“14. Periodicitatea prezentării raportului – trimestrial.”.

17) În Anexa nr.12:

a) Formularul Raportului va avea următorul cuprins:



codul
băncii

Codul formularului

ORD 3.17 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 ramburării	Rata dobânzii nominale (%)	Moneda creditului/angajamentului	Ramura creditului/angajamentului	Tipul de asigurare	Valoarea asigurării	Data ultimei prelungiri	Prelungit până la data	Soldul creditului în moneda creditului	Soldul creditului în lei
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17
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 portofoliul de credite acordate și angajamentele de creditare asumate”:

punctul 6 se completează cu o propoziție nouă cu următorul cuprins: “Pentru persoanele juridice rezidente se recomandă utilizarea denumirii abreviate înregistrate a persoanelor juridice (sursa – pagina web a Serviciului Fiscal de Stat: <https://servicii.fisc.md/contribuabil.aspx>).”;

punctul 12 se completează cu o propoziție nouă cu următorul cuprins: “În cazul creditelor acordate prin intermediul cardurilor de credit fără maturitatea (carduri de credit pe viață) se va indica maturitatea peste 10 ani de la data de raportare (Ex.: Data de raportare – 31.03.2014, maturitatea indicată 31.03.2024).”;

punctul 33 se exclude;

la punctele 34 și 35 numerele “40” și “41” se substituie, respectiv, cu numerele “28” și “29”;

la punctul 36 cuvântul “trimestrial” se substituie cu cuvântul “lunar”;

se completează cu punctul 37 cu următorul cuprins:

“37. Termenul de prezentare a raportului – cel târziu data de 15 a lunii următoare după perioada gestionară.”;

18) Anexa 13 se abrogă;

19) La Anexa nr.14:

a) Formatul Raportului va avea următorul cuprins:

“ORD0305

Codul formularului

codul
băncii

ORD 3.5 Persoanele afiliate băncii

la situația din _____ 20_

Nr. d/o	Denumirea/numele persoanei	Țara de reședință	Numărul de identificare	Codul criteriului de afiliere	Descrierea detaliată a criteriului de afiliere	Data dobândirii afilierii	Pierderea afilierii	Data pierderii afilierii	Informația aferentă administratorilor					
									Nivelul de conducere	Funcția ocupată	Data numirii	Data confirmării	Deținerea de acțiuni în capitalul băncii	Mărimile cotei deținute
A	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
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 rapoartelor în scopuri prudențiale, [HCA BNM nr.279 din 1 decembrie 2011](#);

b) La compartimentul Modul de completare a Raportului privind persoanele afiliate băncii:

la punctul 8 cuvintele “criteriului de afiliere” se substituie cu cuvântul “afilierii”;

punctele 9 și 10 vor avea următorul cuprins:

“9. În coloana **7 Pierderea criteriului de afiliere** se indică “1” – în cazul în care a fost pierdut criteriul de afiliere și “0” – în cazul în care persoana afiliată băncii nu a pierdut criteriul de afiliere pe parcursul perioadei de raportare.

10. În coloana **8 Data pierderii afilierii** se indică data pierderii afilierii față de bancă. În cazul în care în coloana 7 este indicat “0”, coloana 8 nu se completează. Persoanele care au pierdut criteriul de afiliere se indică în raport doar o singură dată, la următoarea dată de raportare după data pierderii afilierii.”

se completează cu punctele 11-19 cu următorul cuprins:

“11. Coloanele **9-15** se completează doar pentru administratorii băncii. Pentru restul persoanelor afiliate coloanele respective nu se completează.

12. În coloana **9 Nivelul de conducere** se indică nivelul de conducere din care face parte administratorul, după codificarea de mai jos:

1 Consiliul băncii

2 Organul executiv

- 3 Comisia de cenzori
 4 Conducător al filialei
 5 Alți administratori.

13. În coloana **10 Funcția ocupată** se indică funcția/funțiile ocupate de administrator în bancă, inclusiv cea de angajat al băncii. De exemplu: președintele Consiliului băncii; membru al Consiliului băncii; membrul comitetului de conducere al băncii, șef al Departamentului _____, directorul filialei _____ etc.

14. În coloana **11 Data numirii** se indică data numirii sau alegerii administratorului în funcția respectivă de către organul împuternicit.

15. În coloana **12 Data confirmării** se indică data confirmării scrise a Băncii Naționale a administratorului în funcția respectivă.

16. În coloana **13 Deținerea de acțiuni în capitalul băncii** se indică cifra "1" în cazul în care administratorul băncii deține acțiuni în capitalul social al acesteia și "0" în cazul în care nu deține acțiuni în capitalul social al băncii.

17. În coloana **14 Mărimea cotei deținute** se reflectă mărimea în procente a cotei deținute de către administratorul băncii în capitalul social al băncii. Coloana dată se completează doar în cazul în care în coloana 13 s-a indicat cifra "1".

18. În coloana **15 Comentariu** se reflectă informația pentru membrii consiliului băncii și comisiei de cenzori 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 "/".

19. Periodicitatea prezentării raportului – trimestrial.”;

20) În Anexa nr.15:

a) Formularul Raportului va avea următorul cuprins:

“ORD0306

Codul formularului

codul
băncii

ORD 3.6 Portofoliul acreditivelor și garanțiilor eliberate

la situația din _____ 20__

Nr. d/o	Denumirea contract-părții	Numărul de indentificare al contract-părții	Denumirea beneficiarului garanției	Tipul beneficiarului garanției	Tipul contract-părții	Numărul contractului/tranzacției	Data asumării expunerii	Termenul de valabilitate a contractului	Data limită de valabilitate a contractului	Moneda contractului	Suma contractului în moneda originală	Suma contractului în lei	Categoria de clasificare
A	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
1													
2													
...													
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 prudentiale ([HC/](#)

b) La compartimentul Modul de întocmire a Raportului privind portofoliul acreditivelor și garanțiilor eliberate:

după punctul 6 se completează cu punctul 6¹ cu următorul cuprins:

“6¹. În coloana **4 Tipul beneficiarului garanției** se indică tipul beneficiarului garanției după criteriul:

“R” – rezident;

“N” – nerezident.”;

la punctele 7-9 textul “coloana 4”, “coloana 5” și “coloana 6” se substituie, respectiv, cu textul “coloana 5”, “coloana 6” și “coloana 7”;

la punctul 8 după cuvântul “contractului”, în ambele cazuri, se completează cu textul “/tranzacției”;

după punctul 9 se completează cu punctul 9¹ cu următorul cuprins:

“9¹. În coloana **7 Termenul de valabilitate a contractului** se indică “1” pentru contractele cu termen de valabilitate determinat și “0” pentru contractele care nu au termen de valabilitate determinat.”;

la punctul 10 ultima propoziție va avea următorul cuprins “Coloana dată se va completa doar în cazurile în care în coloana 7 se va indica cifra “1.”;

la punctele 10-16 textul “coloana 7”, “coloana 8”, “coloana 9”, “coloana 10”, “coloana 11”, “coloana 12” și “coloana 13” se substituie, respectiv, cu textul “coloana 8”, “coloana 9”, “coloana 10”, “coloana 11”, “coloana 12”, “coloana 13” și “coloana 14”;

după punctul 16 se completează cu punctul 16¹ cu următorul cuprins:

“16¹. În coloana **15 Tipul tranzacției** se indică dacă informația din rîndul respectiv se referă la acreditiv (cu specificarea tipului acreditivului) sau la garanție după codificările de mai jos:

1 acreditiv;

2 acreditiv stand-by;

3 garanții.”;

La punctul 17 textul “coloana 14” se substituie cu textul “coloana 17”;

21) La Anexa nr.16:

a) La Formularul Raportului ORD 3.7 “Imobilizările corporale transmise în schimbul rambursării creditelor sau a datoriilor” coloana 9 va avea denumirea “Valoarea de piață a activului” iar coloana 10 va avea denumirea “Valoarea activului”;

b) La compartimentul Modul de întocmire a Raportului privind imobilizările corporale transmise în schimbul rambursării creditelor sau a datoriilor:

la punctul 1 după cuvântul “corporale” se completează cu textul “(bunuri imobile)”;

punctul 5 se completează cu o propoziție nouă cu următorul cuprins: “În cazul în care în schimbul rambursării creditelor sau a datoriilor au fost transmise toate încăperile izolate ale unei construcții în rîndul dat se va indica numărul cadastral al construcției. În cazul în care au fost transmise o parte din încăperi izolate – se va indica separat numărul cadastral al fiecărei încăperi izolate.”;

punctele 13-15 vor avea următorul cuprins:

“13. În coloana **9 Valoarea de piață a activului** se indică valoarea de piață a imobilizării corporale conform ultimei evaluări determinată de către o companie de evaluare licențiată.

14. În coloana **10 Valoarea activului** se indică valoarea brută a imobilizării corporale (parțial contul 1811 – în partea imobilizărilor corporale).

15. În coloana **11 Categoria de clasificare** se indică categoria de clasificare a activului la data raportării în funcție de clasificarea acestuia conform prevederilor [Regulamentului cu privire la clasificarea activelor și angajamentelor condiționale](#). Se indică categoria de clasificare după cum urmează:

3 – substandard

4 – dubios (îndoielnic)

5 – compromis (pierderi)”;

22) La Anexa nr.17:

a) Formularul Raportului va avea următorul cuprins:

codul
băncii**ORD 3.8 Depozitele "mari"**

la situația din _____ 20__

Nr. d/o	Codul creditorului (deponentului)	Tipul creditorului (deponentului)	Suma	Moneda depozitului	Rata dobânzii	Data deschiderii contului de depozit	Maturitatea	Data maturității	Soldul minim care urmează a fi menținut până la maturitate	Grevi
A	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1										
2										
...										
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 BNM nr.279 din 1 decembrie 2011](#), Monitorul Oficial al Republicii Moldova, nr.216-221/2008 din 09.12.2011);

23) La Anexa nr.17, compartimentul Modul de întocmire a Raportului privind depozitele "mari":

a) punctul 2 se completează cu textul "cu excepția cazurilor în care dobânzile se capitalizează.";

b) punctul 6 se completează cu textul "recalculat în lei.";

c) după punctul 9 se completează cu punctul 9¹ cu următorul cuprins:

"9¹ La **Maturitate (coloana 7)** se indică "1" – pentru depozitele cu termen de scadență determinat și "0" – pentru depozitele ce nu au termen de scadență determinat (la vedere).";

d) la punctul 10 textul "coloana 7" se substituie cu textul "coloana 8", iar ultima propoziție va avea următorul cuprins: "Coloana dată se va completa doar în cazurile în care în coloana 7 se va indica cifra "1".";

e) la punctele 11 și 12 textul "coloana 8" și "coloana 9" se substituie, respectiv, cu textul "coloana 9" și "coloana 10";

24) Se completează cu anexa 18 cu următorul cuprins:

"Anexa nr.18

la Instrucțiunea privind modul de întocmire și prezentare
de către bănci a rapoartelor în scopuri prudențialecodul
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 afere mijloacelor	
			Active pe termen lung	Stocuri de mărfuri și materiale	Creanțe pe termen scurt	Investiții pe termen scurt și Mijloace bănești	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
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17
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 rapoartelor în scopuri prudențiale, [HCA al BNM nr.279 din 1 decembrie 2011](#)

**Modul de întocmire
a Raportului privind situația financiară a debitorilor "mari"**

1. În acest raport se reflectă situația financiară a debitorilor "mari", inclusiv față de grupul de persoane acționînd concertat, expunerea totală a băncii față de care depășește suma de 10 mil. lei sau echivalentul acesteia. În sensul prezentului raport se utilizează noțiunea de "concertat" conform [Regulamentului cu privire la expunerile "mari"](#). În raport se reflectă informația cu privire la anumiți indicatori aferenți situației financiare a debitorilor aferenți bilanțului contabil, contului de profit sau pierderi, fluxului mijloacelor bănești.

2. În coloana **1 Nr. d/o** se indică numărul de ordine al înregistrării în raport.

3. În coloana **2 Denumirea debitorului/contrapărții** se indică denumirea/numele, prenumele debitorului/contrapărții care a fost introdus în sistemul informațional al băncii și care a obținut credit de la bancă. Pentru persoanele juridice rezidente se recomandă utilizarea denumirii abreviate înregistrate a persoanelor juridice (sursa: pagina web a Serviciului Fiscal de Stat: <https://servicii.fisc.md/contribuabil.aspx>).

4. În coloana **3 Numele de identitate al debitorului/contrapărții** se indică, după caz, numărul de identificare de stat (IDNO) al persoanei juridice, al persoanei fizice care practică activitate de întreprinzător sau alt gen de activitate, numărul de identificare de stat al persoanei fizice (IDNP), codul fiscal atribuit de organul fiscal sau seria și numărul actului de identitate în cazurile în care acestea conform legislației în vigoare sunt utilizate/atribuite în calitate de număr personal de identificare. În cazul persoanelor juridice nerezidente se indică numărul de identificare/înregistrare de stat atribuit de către

organul abilitat din țara de origine a nerezidentului, iar în cazul persoanelor fizice nerezidente – seria și numărul actului de identitate.

5. În coloanele **4-19** se reflectă indicatori aferenți situației financiare a debitorilor.

6. Periodicitatea prezentării raportului – trimestrial, cel târziu în ultima zi lucrătoare a lunii următoare după perioada gestionară.”.

2. Prima prezentare a rapoartelor conform prezentei hotărârii se va efectua pentru situația din 31 martie 2014.

3. Prezenta hotărâre se publică în Monitorul Oficial al Republicii Moldova și intră în vigoare la data de 30 martie 2014.

**PREȘEDINTELE CONSILIULUI DE ADMINISTRAȚIE
AL BĂNCII NAȚIONALE A MOLDOVEI**

Dorin DRĂGUȚANU

Chișinău, 16 ianuarie 2014.

Nr.1.