

**HOTĂRÎRE**

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

**nr. 64 din 04.04.2013**

*Monitorul Oficial nr.83-90/444 din 19.04.2013*

\* \* \*

În temeiul art.5 lit.d), 11, 44 lit.a) 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.33, 37, și 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) se modifică și se completează după cum urmează:

1) La punctul 1:

a) litera l) va avea următorul cuprins:

“l) Raportul privind portofoliul de credite acordate și angajamentele de creditare asumate (anexa nr.12);”;

b) se completează cu punctele noi cu următorul cuprins:

“m) Raportul privind informația restrînsă aferentă portofoliului de credite (anexa nr.13);

n) Raportul privind persoanele afiliate băncii (anexa nr.14);

o) Raportul privind portofoliul acreditivelor și garanțiilor eliberate (anexa nr.15);

p) Raportul privind imobilizările corporale transmise în schimbul rambursării creditelor sau a datoriilor (anexa nr.16);

q) Raportul privind depozitele “mari” (anexa nr.17).”;

2) Punctul 7 va avea următorul cuprins:

“7. Sumele în lei moldovenești și în valută străină se indică în rapoarte în numere întregi. În cazul în care în raport urmează a fi indicat codul monedei naționale/valutelor străine, se indică codurile numerice ale acestora conform ISO 4217. Echivalentul în MDL pentru sumele în valută străină se va calcula cu utilizarea cursului oficial al leului moldovenesc față de valutele străine respective, valabil la data raportării.

3) După punctul 7 se completează cu punctul 7<sup>1</sup> cu următorul cuprins:

“7<sup>1</sup>. Coeficienții și procente se reflectă cu două zecimale.”;

4) Se completează cu punctul 14 cu următorul cuprins:

“14. Banca Națională are dreptul de a prelucra datele cu caracter personal, inclusiv numărul de identificare de stat al persoanei fizice (IDNP), obținute conform prezentei Instrucțiuni, fără consimțământul subiecților datelor cu caracter personal.”

5) În anexa nr.1, compartimentul “Modul de întocmire a Raportului privind clasificarea activelor și angajamentelor condiționale”, punctul 2, alineatul doi, după textul “1290,” se completează cu textul “1310,”;

6) Anexa nr.2 va avea următorul cuprins:

"Anexa nr.2  
la Instrucțiunea privind modul de întocmire  
și prezentare de către bănci a rapoartelor  
în scopuri prudențiale

**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 în comun	Raportul dintre expunerea netă și capitalul normativ total (%)
A	B	C	D	E	F	G	H	1	2	3	4
1											
2											
...											
n											

**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 [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. compartiment	Nr. d/o	Denumirea indicatorilor	Suma
A	B	C	1

<b>1</b>	<b>1</b>	<b>Suma celor zece mai mari datorii nete la credit</b>	
	2	Portofoliul total de credite	
	3	Raportul dintre suma celor zece mai mari datorii nete la credit și portofoliul total al creditelor (%)	
<b>2</b>	<b>1</b>	<b>Capital normativ total</b>	
	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)"

**Modul de întocmire  
a Raportului privind expunerile "mari"**

1. În acest raport este reflectată informația despre expunerile "mari" (în continuare expuneri) față de o persoană sau un grup de persoane acționând în comun în conformitate cu [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. Sumele expunerilor vor fi reflectate fără dobânzile calculate la expunerile respective și nu vor fi diminuate cu sumele respective aferente ajustărilor de valoare, reducerilor pentru pierderi din depreciere (pierderea de valoare) și cu suma reducerilor pentru pierderi la active/angajamentele condiționale calculate în conformitate cu [Regulamentul cu privire la clasificarea activelor și angajamentelor condiționale](#).

2. **ORD 3.1A Expunerile "mari"** se completează ținând cont de instrucțiunile prezentate mai jos.

3. În rândurile **1-n (coloana A)** banca reflectă toate expunerile la data raportării. Fiecare expunere se numerează separat și se înregistrează în raport în ordinea descrescătoare a valorilor din coloana 3 Total pe grupul persoanelor acționând în comun.

4. La **Denumirea debitorului/contrapărții (coloana B)** se reflectă denumirea persoanei fizice (numele și prenumele) sau denumirea persoanei juridice, conform documentului care confirmă înregistrarea de stat a persoanei juridice.

5. La **Numărul de identificare al debitorului/contrapărții (coloana C)** se indică, după caz, numărul de identificare de stat (formatul numeric) al unității de drept (IDNO), 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 pașaportului/actului de identitate.

**6. La Numărul grupului (coloana D)** se specifică numărul grupului de persoane acționînd în comun sau de persoane individuale (persoane fizice și/sau juridice care nu fac parte dintr-un grup de persoane acționînd în comun). Numerotarea se indică pentru fiecare expunere, astfel încît pentru toate expunerile unei persoane sau unui grup de persoane se va utiliza același număr de grup.

De exemplu, dacă în raport se va prezenta informația pe expuneri, dintre care 3 expuneri sunt față de persoana A care nu este parte a unui grup de persoane acționînd în comun, în coloana D pentru expunerile respective se va indica cifra 1. În cazul în care 2 expuneri sunt față de persoana B, 1 – față de persoana C și 1 față de persoana D, iar persoanele B, C, și D formează un grup de persoane acționînd în comun, în coloana D pentru expunerile respective se va indica cifra 2. Pentru expunerile față de persoana J (2 expuneri) și persoana K (4 expuneri) care nu fac parte din grupuri de persoane acționînd în comun, în coloana D se va indica, respectiv, cifra 3 și cifra 4.

În acest caz informația în raport se va prezenta în felul următor:

Nr. d/o	Denumirea debitorului/ contrapărții	...	Numărul grupului
<b>A</b>	<b>B</b>	...	<b>D</b>
1	Persoana A	...	1
2	Persoana A	...	1
3	Persoana A	...	1
4	Persoana B	...	2
5	Persoana B	...	2
6	Persoana C	...	2
7	Persoana D	...	2
8	Persoana J	...	3
9	Persoana J	...	3
10	Persoana K	...	4
11	Persoana K	...	4
12	Persoana K	...	4
13	Persoana K	...	4

**7. La Indicele totalului pentru grup (coloana E)** se indică cifra 9 pentru rîndurile în care se prezintă ultima expunere față de o persoană individuală sau un grup de persoane acționînd în comun (ultimul rînd al unui grup). Pentru toate celelalte rînduri se va indica “-”.

**8. La Tipul tranzacției (coloana F)** se reflectă tipul acordului încheiat pentru fiecare expunere în parte, utilizînd sistemul următor de codificare:

- 1 – credite;
- 2 – plasări la termen;
- 3 – valori mobiliare;
- 4 – cote de participare în capital;
- 5 – angajamente de creditare;
- 6 – acreditive și garanții emise;
- 7 – altele.

**9. La Tipul de asigurare (coloana G)** se indică sursa principală de asigurare pentru fiecare expunere aparte, utilizînd sistemul de codificare de mai jos. În cazul în care se folosesc cîteva tipuri de asigurare, în coloana dată se indică tipul principal de asigurare. La determinarea tipului principal de asigurare banca va reieși din volumul asigurării, care acoperă partea cea mai mare a creditului. În cazul în care există cîteva tipuri de asigurare, avînd aceeași valoare, tipul principal de asigurare se va considera asigurarea cu calitatea cea mai înaltă, determinată conform propriilor politici ale băncii.

D fără asigurare;  
E imobil rezidențial;  
F imobil comercial;  
G teren;  
H averea personală, inclusiv obiecte de giuvaieră;  
I mijloace de transport (inclusiv cele date în leasing), tehnica agricolă motorizată și nemotorizată ale persoanelor fizice și juridice;  
J utilaj, echipament;  
K depozite bancare/parte a împrumutului ce se utilizează pentru asigurarea creditului acordat;  
L instrumente de datorie și/sau de capital (cu excepția instrumentelor din pozițiile 10 și 16);  
M șeptel, produse agricole, vegetale, alimentare;  
N acțiunile altor bănci;  
O fidejusiune;  
P cesiunea creanțelor, fluxului de mijloace financiare din conturile curente;  
Q bunuri viitoare (care se află în proces de producere, care urmează a fi procurate/importate în țară, roada anilor viitori ș.a.);  
R garanții ale Guvernului RM sau ale Guvernului unei țări-membre a Organizației pentru Cooperare și Dezvoltare Economică;  
S valori mobiliare de stat și ale BNM;  
T garanțiile organizațiilor internaționale și ale băncilor multilaterale de dezvoltare;  
U altele.

**10. La Categoria de clasificare a activului/angajamentului condițional (coloana H) se reflectă categoria de clasificare a activului/angajamentului condițional conform [Regulamentului cu privire la clasificarea activelor și angajamentelor condiționale](#). Pentru creditele care conform Regulamentului cu privire la clasificarea activelor și angajamentelor condiționale (punctul 12) nu se supun clasificării se va indica cifra "0".**

- 0 – nesupuse clasificării
- 1 – standard
- 2 – supravegheat
- 3 – substandard
- 4 – dubios (îndoielnic)
- 5 – compromis (pierderi).

**11. La Expunerea totală (coloana 1) se reflectă expunerea totală (la data raportării) pe fiecare debitor/contraparte determinată conform [Regulamentului nr.3/09 cu privire la expunerile "mari"](#).**

Parțial conturile 1062 și 1063 (plasările overnight care au depășit termenul de rambursare de o zi), 1075, grupa de conturi 1090 (cu excepția plasărilor la BNM și al celor cu termenul de scadență ce nu depășește 15 zile), grupa de conturi 1150, 1160 și 1180 (cu excepția celor emise de BNM, ale statului și deținute în calitate de agent), 1220, 1230, 1240, 1260, 1290, 1310, 1320, parțial 1330 (creditele overnight care au depășit termenul de rambursare de o zi), 1340, 1350, 1360, 1370, 1380, 1390, 1410, 1420, 1430, 1440, 1450, 1460, 1470, 1490, 1510, 1530, 1550, 1560, parțial 6202, 6501, 6601, 6700, 6802, 6803, precum și alte conturi în care sunt reflectate mijloace care după esență corespund definiției de credit conform art.3 din [Legea instituțiilor financiare](#) și expunerii totale conform [Regulamentului nr.3/09 cu privire la expunerile "mari"](#).

**12. La Expunerea netă (coloana 2) se reflectă expunerea netă (la data raportării) pe fiecare debitor/contraparte conform definiției de expunere netă din capitolul Prevederi generale lit.E din [Regulamentul nr.3/09 cu privire la expunerile "mari"](#).**

**13. La Total pe grupul persoanelor acționând în comun (coloana 3) se reflectă suma totală a expunerilor nete față de o persoană individuală (care nu face parte dintr-un grup) sau un grup de persoane acționând în comun. Valoarea se reflectă în rîndul în care în coloana Indicele totalului pentru grup (coloana E) s-a indicat cifra 9, restul celulelor din coloană rămîn necompletate.**

**14. La Raportul dintre expunerea netă și capitalul normativ total (coloana 4) se reflectă**

ponderea expunerilor totale nete față de o persoană individuală sau un grup de persoane acționând în comun (indicată în coloana 3) în capitalul normativ total. Valoarea se reflectă în procente fără indicarea semnului “%” (Ex: 12,57), în rîndul în care în coloana Indicele totalului pentru grup (coloana E) s-a indicat cifra 9, restul celulelor din coloană rămîn necomplete.

**15. La Data asumării expunerii (coloana 5)** se reflectă data inițială a asumării expunerii (data semnării contractului) față de bancă în formatul zz.ll.aaaa.

**16. La Numărul prelungirilor (coloana 6)** se reflectă numărul prelungirilor expunerilor (creditului sau altor acorduri), similar noțiunii de “activ prelungit” stipulată în [Regulamentul cu privire la clasificarea activelor și angajamentelor condiționale](#).

**17. La Data scadenței (coloana 7)** se reflectă data scadenței fiecărei expuneri sau prelungiri, conform prevederilor contractuale la data raportului.

**18. ORD 3.1B Nota la raportul privind expunerile “mari”** se întocmește după cum urmează:

a) În rîndul **1.1 Suma celor zece mai mari datorii nete la credite** se reflectă suma celor mai mari datorii nete la credit acordate de către bancă la 10 persoane, inclusiv grupurile persoanelor acționând în comun, excluzînd mărimea reducerilor calculate conform [Regulamentului cu privire la clasificarea activelor și angajamentelor condiționale](#);

b) În rîndul **1.2 Portofoliul total de credite** se reflectă portofoliul total de credite calculat în conformitate cu noțiunea stipulată la capitolul I, litera H. din [Regulamentul nr.3/09 cu privire la expunerile “mari”](#);

c) Suma rîndului **1.3 Raportul dintre suma celor zece mai mari datorii nete la credit și portofoliul total al creditelor** se obține prin împărțirea cifrei din rîndul 1.1. la cifra din rîndul 1.2. și înmulțirea la 100;

d) În rîndul **2.1 Capitalul normativ total** se reflectă capitalul normativ total al băncii, conform Raportului Calculul capitalului normativ total din prezenta instrucțiune;

e) În rîndul **2.2 Suma expunerilor “mari”** se reflectă suma tuturor expunerilor “mari” asumate de bancă în conformitate cu noțiunea stipulată la capitolul I, litera F. din [Regulamentul nr.3/09 cu privire la expunerile “mari”](#);

f) În rîndul **2.3 Ponderea expunerilor “mari” în Capitalul normativ total al băncii** se reflectă ponderea tuturor expunerilor “mari” în capitalul normativ total al băncii (rîndul 2.2 împărțit la rîndul 2.1);

g) În rîndul **2.4 Expunerile nete ale băncii față de persoanele fizice, atașate la cursul valutei străine** se reflectă suma totală a expunerilor nete ale băncii în lei moldovenești, atașate la cursul valutei străine, față de persoanele fizice, inclusiv cele care practică activitate de întreprinzător sau alt tip de activitate;

h) În rîndul **2.5 Ponderea expunerilor nete ale băncii față de persoanele fizice, atașate la cursul valutei străine, în capitalul normativ total al băncii** se reflectă ponderea tuturor expunerilor nete ale băncii în lei moldovenești, atașate la cursul valutei străine, față de persoanele fizice, inclusiv cele care practică activitate de întreprinzător sau alt tip de activitate în capitalul normativ total al băncii. Suma acestui rînd este egală cu suma rîndului 2.4. împărțită la suma rîndului 2.1.;

i) În rîndul **2.6 Expunerile nete ale băncii, altele decît cele ipotecare, față de persoanele fizice, atașate la cursul valutei străine** se reflectă suma totală a expunerilor nete ale băncii în lei moldovenești, altele decît cele ipotecare, atașate la cursul valutei străine, față de persoanele fizice, inclusiv cele care practică activitate de întreprinzător sau alt tip de activitate;

j) În rîndul **2.7 Ponderea expunerilor nete ale băncii, altele decît cele ipotecare, față de persoanele fizice, atașate la cursul valutei străine, în capitalul normativ total al băncii** se reflectă ponderea tuturor expunerilor nete ale băncii în lei moldovenești, altele decît cele ipotecare, atașate la cursul valutei străine, față de persoanele fizice, inclusiv cele care practică activitate de întreprinzător sau alt tip de activitate, în capitalul normativ total al băncii. Suma acestui rînd este egală cu suma rîndului 2.6. împărțită la suma rîndului 2.1.

**19. Periodicitatea prezentării raportului:** Tabelul A – trimestrial, Tabelul B – trimestrial.”;

7) Anexa nr.3 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 (%)
A	B	C	D	E	F	G	H	I	1	2	3
1											
2											
...											
n											

**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 ([HC Monitorul Oficial al Republicii Moldova, nr.216-221/2008 din 09.12.2011](#))”

**Modul de întocmire  
a Raportului privind expunerile băncii față de persoanele afiliate**

1. În acest raport se reflectă expunerile băncii aferente persoanelor afiliate (în continuare expunere) determinate conform [Regulamentului privind tranzacțiile băncilor cu persoanele sale afiliate](#) (cu modificările și completările ulterioare). Sumele expunerilor vor fi reflectate fără dobânzile calculate la expunerile respective și nu vor fi diminuate cu sumele respective aferente ajustărilor de valoare, reducerilor pentru pierderi din depreciere (pierderea de valoare) și suma calculată a reducerilor pentru pierderi la active/ angajamentele condiționale calculate în conformitate cu [Regulamentul cu privire la clasificarea activelor și angajamentelor condiționale](#).

2. Coloanele A, B, C, D, E, F, G și H se vor completa ținând cont de criteriile determinate în coloanele respective din Raportul privind expunerile "mari" din prezenta instrucțiune.

3. La **Moneda expunerii (coloana I)** se indică codul numeric al monedei expunerii respective.

4. La **Expunerea totală (coloana 1)** se reflectă expunerea totală (la data raportării) a băncii față de o persoană afiliată și/sau un grup de persoane acționând în comun cu persoana afiliată băncii, pentru



fiecare debitor/contraparte separat. Valoarea se reflectă în rîndul care conține raportul dintre expunerea totală și capitalul normativ total (coloana 3), restul celulelor din coloană rămîn necompletate.

**5. La Total expunerile băncii față de grup (coloana 2)** se reflectă suma totală a expunerilor nete față de o persoană individuală sau un grup de persoane acționînd în comun. Valoarea se reflectă în rîndul în care în coloana Indicele totalului pentru grup (coloana E) s-a indicat cifra 9, restul celulelor din coloană rămîn necompletate.

**6. La Expunerea băncii raportată la capitalul normativ total (coloana 3)** se reflectă ponderea expunerii băncii aferentă persoanei afiliate în capitalul normativ total al băncii. Valoarea se reflectă în procente fără indicarea semnului “%” (Ex: 12,57), în rîndul în care în coloana Indicele totalului pentru grup (coloana E) s-a indicat cifra 9, restul celulelor din coloană rămîn necompletate.

**7. La Rata nominală a dobînzii (coloana 4)** se reflectă rata nominală a dobînzii la data raportării, în conformitate cu contractul încheiat.

**8. La Data asumării expunerii (coloana 5)** se reflectă data inițială a asumării expunerii (data semnării contractului) față de bancă în formatul zz.ll.aaaa.

**9. La Numărul prelungirilor (coloana 6)** se reflectă numărul prelungirilor expunerilor, similar noțiunii de “activ prelungit” stipulată în [Regulamentul cu privire la clasificarea activelor și angajamentelor condiționale](#).

**10. La Data scadenței (coloana 7)** se reflectă data scadenței fiecărei expuneri sau prelungiri, conform prevederilor contractuale la data raportului.

**11. Periodicitatea prezentării raportului – trimestrial.”;**

8) În anexa nr.4, compartimentul “Modul de întocmire a Raportului privind depozitele”:

a) la punctul 1 după cuvintele “atrase de către bancă” se completează cu cuvintele “cu excepția depozitelor overnight”, iar după propoziția a doua se completează cu o propoziție cu următorul cuprins: “Depozitele cu dobînda zero procente (0%) la data raportării se vor reflecta în rîndurile aferente depozitelor fără dobîndă.”;

b) punctele 8, 14 și 20 după cuvintele “cu excepția” se completează cu cuvintele “băncilor și”;

c) la punctul 25 ultima propoziție se exclude.

9) În anexa nr.5, compartimentul “Modul de întocmire a Raportului privind calculul capitalului normativ total” la punctul 2:

a) la litera d), alineatul doi, textul “lunii gestionare” se substituie cu textul “gestionară”.

b) la litera f), alineatul doi, textul “1816” se exclude.

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

a) la punctul 4, după cuvintele “angajamentelor condiționale” se completează cu cuvintele “, precum și debitorii băncii care sunt în proces de insolvabilitate”;

b) la punctul 6 textul “și cotele de participare” se substituie cu textul “inclusiv cotele de participare în capitalul băncilor”;

c) la punctele 10, 13, 16, 17 și 20 după textul “1296” se completează cu textul “1314”;

d) la punctul 18 cifra “3” se substituie cu cifra “4”;

e) la punctul 21:

primul alineat se completează cu cuvintele: “precum și băncile care sunt în proces de insolvabilitate”;

alineatul doi după textul “Parțial conturile” se completează cu textul “1032, 1034, 1035,”;

f) la punctul 22, alineatul doi va avea următorul cuprins:

”Conturile 1152, 1154, 1155, 1162, 1164, 1165, 1185, 1551, 1552, 1560, 1660 (minus 1692), 1670, 1760, 1792, 1793, 1797, parțial conturile 1153, 1157, 1163, 1168, 1186, 1191, contra-contul 1553, parțial contra-conturile 1156, 1166, 1167, 1192, 1193, 1881, conturile 1800 (contul 1811 parțial, iar conturile 1815 și 1816 nu se includ), precum și alte conturi care după esență corespund descrierii acestei sub-categorii, conturile caracteristice rîndului respectiv din grupa 1700, 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).”;



11) În anexa nr.9:

a) Raportul privind informația diversă va avea următorul cuprins:

“ORD0303

Codul formularului

codul băncii

**ORD 3.3A Raport privind informația diversă**

la situația din \_\_\_\_\_ 20\_\_

Nr. com-partimentului	Nr. d/o	Întrebarea / Denumirea indicatorilor	Răspunsul (da-1, nu-0), numărul, suma, raportul (%)
A	B	C	1
1	0	A primit în posesiune/achiziționat banca cote de participare la capitalul unei instituții financiare în schimbul rambursării creditului, ce urmează să fie răscumpărate conform art.15(4) din <a href="#">Legea instituțiilor financiare?</a>	
2	0	S-a angajat banca în activități financiare importante noi?	
3	0	Suma tuturor cotelor de participare în capitalul băncii ale căror proprietari (beneficiari) direcți sau indirecti sunt persoane rezidente ale țărilor și/sau zonelor off-shore, precum și/sau grupuri de persoane care acționează în comun, ce au în componența lor o persoană din țările și/sau zonele menționate.	
4	0	A fost efectuat transferul unei cote la capitalul băncii în baza hotărârilor judecătorești?	
	1	A fost efectuat transferul unei cote la capitalul băncii în cadrul cărora au participat rezidenți ale țărilor și/sau zonelor off-shore?	
5	0	Numărul total de angajați ai băncii	
6	0	Care e numărul total de subdiviziuni ale băncii, din care:	
	2	Filiale	
	3	Reprezentanțe	
	4	Agenții	
	5	Puncte de schimb valutar	
7	0	Descifrarea capitalului social al băncii, inclusiv:	
	1	Mijloace bănești	
	2	Cota patrimonială	
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, inclusiv:	
	1	Valoarea totală de bilanț a investițiilor în imobilizări corporale (cu excepția	

		clădirilor și edificiilor)	
	2	Valoarea totală de bilanț a clădirilor și edificiilor	
	3	Valoarea totală de bilanț a terenurilor	
	4	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 unităților economice la CNT (%)	
11	0	Valoarea totală a activelor generatoare de dobândă	
	1	Credite și avansuri generatoare de dobândă	
	2	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)	

**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)

**ORD0303**

Codul formularului

codul băncii

**ORD 3.3B Măsurile întreprinse de bancă pentru prevenirea  
și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului**

la situația din \_\_\_\_\_ 20\_\_

<b>Nr. com-parti-men-tului</b>	<b>Nr. d/o</b>	<b>Întrebarea / Denumirea indicatorilor</b>	<b>Răspunsul (da-1, nu-0), numărul, suma, data</b>
<b>A</b>	<b>B</b>	<b>C</b>	<b>1</b>
50	0	Au fost efectuate modificări la programele interne ale băncii privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului?	
51	0	Dacă da, au fost aduse la cunoștință personalului aspectele noi ale programelor interne ale băncii privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului?	
52	0	A fost angajat personal nou implicat în realizarea programelor interne ale băncii privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului?	
53	0	Dacă da, au fost aduse la cunoștință personalului nou angajat programele interne ale băncii privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului?	
54	0	Au fost efectuate instruirii privind implementarea programelor interne ale băncii privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului?	
55	0	Numărul instruirilor efectuate referitor la implementarea programelor interne ale băncii privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului	
56		Operațiunile suspecte ale persoanelor fizice raportate Serviciului Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor	x
	1	Numărul operațiunilor efectuate în numerar	
	2	Suma operațiunilor efectuate în numerar (lei)	
	3	Numărul operațiunilor efectuate prin virament	
	4	Suma operațiunilor efectuate prin virament (lei)	
57		Operațiunile suspecte ale persoanelor juridice raportate Serviciului Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor	x
	1	Numărul operațiunilor efectuate în numerar	
	2	Suma operațiunilor efectuate în numerar (lei)	
	3	Numărul operațiunilor efectuate prin virament	
	4	Suma operațiunilor efectuate prin virament (lei)	
58		Operațiunile suspecte ale persoanelor fizice, raportate persoanei responsabile	x
	1	Numărul operațiunilor efectuate în numerar	
	2	Suma operațiunilor efectuate în numerar (lei)	
	3	Numărul operațiunilor efectuate prin virament	
	4	Suma operațiunilor efectuate prin virament (lei)	
59		Operațiunile suspecte ale persoanelor juridice, raportate persoanei responsabile	x

	1	Numărul operațiunilor efectuate în numerar	
	2	Suma operațiunilor efectuate în numerar (lei)	
	3	Numărul operațiunilor efectuate prin virament	
	4	Suma operațiunilor efectuate prin virament (lei)	
60	0	Au fost raportate operațiunile suspecte cu întârziere (mai mult de 24 de ore) contrar prevederilor <a href="#">Legii cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului?</a>	
61	0	Data efectuării controlului auditului intern în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului	

**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)

**ORD0303**

Codul formularului

codul băncii

**ORD 3.3C Informație privind acțiunile care constituie 5 la sută și mai mult din capitalul de gradul I al băncii intentate în instanța de judecată împotriva băncii**

la situația din \_\_\_\_\_ 20\_\_

Nr. d/o	Denumirea reclamantului	Numărul de identitate al reclamantului	Valoarea totală a acțiunii intentate în instanța de judecată	Notă
A	B	1	2	3
1				
2				
...				
n				

**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)

**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					

**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) La compartimentul “Modul de întocmire a Raportului privind informația diversă”, Capitolul I: la punctele 9, 10 și 11 textul “1560,” se exclude;  
punctele 14-16 vor avea următorul cuprins:

“14. În rîndul 11.0 se reflectă valoarea contabilă a activelor generatoare de dobîndă, inclusiv cele expirate (în cazul în care generează dobînda), conform situației din ultima zi a perioadei de raportare. Valoarea contabilă va include dobînzile calculate la activele respective și va fi diminuată cu sumele respective aferente ajustărilor de valoare, reducerilor pentru pierderi din depreciere (pierderea de valoare). Suma acestui rînd este egală cu suma rîndurilor 11.1 și 11.2.

15. În rîndul 11.1 se reflectă valoarea contabilă a creditelor și avansurilor generatoare de dobîndă, conform situației din ultima zi a perioadei de raportare.

16. În rîndul 11.2 se reflectă valoarea contabilă a altor active generatoare de dobîndă conform situației din ultima zi a perioadei de raportare.”;

punctele 17, 18, 19, 20, 26 și 27 se exclud;

se completează cu punctele 26-38 cu următorul cuprins:

“26. În rîndul **15.0** se răspunde la întrebarea dacă sunt intentate acțiuni în instanța de judecată împotriva băncii, la data raportării (prin “da” – 1 sau “nu” – 0). În cazul în care răspunsul este “da”, se va completa informația conform punctului 27 și 28 și, după caz, informația conform punctului 29.

27. În rîndul **15.1** se reflectă numărul total al acțiunilor intentate în instanța de judecată împotriva băncii.

28. În rîndul **15.2** se reflectă valoarea totală a acțiunilor intentate în instanța de judecată împotriva băncii.

29. În cazul în care o acțiune, care a fost intentată în instanța de judecată, constituie 5 la sută și mai mult din capitalul de gradul I al băncii se va completa tabelul ORD 3.3C “Informație privind acțiunile care constituie 5 la sută și mai mult din capitalul de gradul I al băncii, intentate în instanța de judecată”. Tabelul va cuprinde separat informația cu privire la fiecare acțiune intentată, denumirea reclamantului, numărul de identificare de stat al unității de drept / al persoanei fizice (IDNO/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 fiecărei acțiuni intentate. În coloana “Notă” se va reflecta informația pe care banca o consideră necesară a fi specificată în raport în funcție de fiecare caz în parte (de ex. descrierea succintă a acțiunii).

30. În rîndul **16.0** se răspunde la întrebarea dacă sunt externalizate activități/operațiuni desfășurate de bănci la data raportării (prin “da” – 1 sau “nu” – 0).

31. În cazul în care răspunsul este “da”, se va completa tabelul ORD 3.3D “Informație privind activitățile/operațiunile externalizate”, care va cuprinde lista activităților/operațiunilor externalizate de bancă, dacă sunt de importanță materială, denumirea furnizorului de servicii, adresa juridică. În coloana “Notă” se va reflecta informația aferentă activităților/operațiunilor respective care banca o consideră necesară a fi specificată în raport în dependență de fiecare caz în parte.

32. În compartimentul **17.0** se reflectă informația privind creditele acordate IMM-urilor. Creditele acordate pentru IMM sunt creditele acordate pentru desfășurarea activității de antreprenoriat persoanelor care, în conformitate cu [Legea privind susținerea sectorului întreprinderilor mici și mijlocii nr.206-XVI din 07.07.2006](#), sunt calificate ca întreprinderi micro, mici și mijlocii.

33. În rîndul **17.1** se reflectă valoarea brută a creditelor acordate IMM-urilor.

34. În rîndul **17.2** se reflectă valoarea brută a creditelor neperformante (credite substandard, dubios și compromis) acordate IMM-urilor.

35. În rîndul **17.3** se reflectă concentrarea creditelor pentru primii 10 debitori, care reprezintă raportul valorii totale a creditelor acordate primilor zece debitori din categoria de IMM în valoarea portofoliului total de credite acordate IMM-urilor. În cazul în care un debitor a primit de la bancă mai multe credite din categoria IMM, suma acestora urmează a fi sumată.

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

$$(Pondere\ 1 * Maturitatea\ 1) + (Pondere\ 2 * Maturitatea\ 2) + \dots + (Pondere\ n * Maturitatea\ n)$$

$$Maturitatea\ reziduală = \frac{\text{Pondere}\ 1 + \text{Pondere}\ 2 + \dots + \text{Pondere}\ n}{\text{Pondere}\ 1 + \text{Pondere}\ 2 + \dots + \text{Pondere}\ n}$$

unde,

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

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

37. În rîndul **17.5** se reflectă valoarea procentuală a soldului creditelor în valută străină (recalculate în MDL), acordate IMM-urilor, din suma totală a portofoliului de credite al categoriei date (recalculate în MDL).

38. În rîndul **17.6** se reflectă suma totală a angajamentelor de acordare a creditelor, acreditivelor și garanțiilor eliberate pentru IMM-uri.”;

c) La Compartimentul “Modul de întocmire a Raportului privind informația diversă”, Capitolul II: punctele 12, 18, 24 și 30 se exclud;

în final se completează cu punctul 33 cu următorul cuprins:

“33. Periodicitatea prezentării raportului: Tabelul A – lunar, Tabelul B – lunar, Tabelul C – lunar, Tabelul D – lunar.”;

12) În anexa nr.11, compartimentul “Modul de întocmire a Raportului privind cotele de participare în capitalul unităților economice”, punctul 2 se completează cu o propoziție nouă cu următorul cuprins: “În cazul persoanelor juridice nerezidente se indică numărul de identificare de stat atribuit de către organul abilitat din țara de origine a nerezidentului.”

13) Anexa nr.12 va avea următorul cuprins:

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

**Codul formularului 03068**

--

codul băncii

Codul machetei	Periodicitatea	Tipul formular.	Nr. corect.
	4		

denumirea băncii

Se prezintă trimestrial, cel târziu în ultima zi a lunii următoare după perioada gestionară

**RAPORT**

privind portofoliul de credite acordate și angajamentele de creditare asumate  
pentru trimestrul \_\_\_\_\_ 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 până la data	Soldul creditului în moneda creditului	Soldul creditului în lei	Soldul angajamentelor de creditare în lei	Categoriile de clasificare	Suma tranșelor care urmează să fie achitate în moneda creditului	Suma tranșelor achitate de facto în moneda creditului	Numărul de zile întârziere la plata tranșelor	Suma dobânzii care urmează să fie 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	Date aferente bilanțului contabil								
																											Capital propriu	Datorii pe termen lung	Datorii pe termen scurt						
1																																			
2																																			
...																																			
n																																			

Data întocmirii " \_\_\_\_ " \_\_\_\_\_ 20\_\_

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](#)



**Modul de întocmire  
a Raportului privind portofoliul de credite acordate  
și angajamentele de creditare asumate**

1. În acest raport se reflectă informația cu privire la creditele acordate, pe fiecare debitor al băncii în parte, și informația aferentă fiecărui angajament de creditare asumat.

2. Creditele, leasingurile financiare sau angajamentele de creditare asumate (în scopul prezentului raport – “credite”) se împart în diferite categorii în funcție de ramură și gaj. Se reflectă toate creditele, indiferent de poziția de expirare sau capacitatea de a fi încasate. Nu se reflectă creditele pe care banca le-a vândut fără regres sau le-a trecut la scăderi. În cazul în care a fost vândută numai o parte din credit, se reflectă numai partea creditului care rămîne la banca raportoare. La utilizarea termenului de “credit prelungit” se va ține cont de noțiunea de “activ prelungit” din [Regulamentul cu privire la clasificarea activelor și angajamentelor condiționale](#).

3. Pentru pozițiile care vor reflecta angajamentul de creditare se vor completa doar coloanele pentru care banca dispune de informații. Pentru restul coloanelor se va indica “-”.

4. Sumele din acest raport se reflectă fără a fi diminuate cu sumele respective aferente ajustărilor de valoare, reducerilor pentru pierderi din depreciere (pierderea de valoare) și suma calculată a reducerilor pentru pierderi la active/angajamente condiționale calculate în conformitate cu [Regulamentul cu privire la clasificarea activelor și angajamentelor condiționale](#).

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

6. 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.

7. În coloana **3 Numele de identitate al debitorului/contrapărții** se indică, după caz, numărul de identificare de stat (formatul numeric) al unității de drept (IDNO), 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 pașaportului/actului de identitate.

8. În coloana **4 Tipul debitorului/contrapărții** se indică codificarea debitorului/contrapărții după categoriile de mai jos:

- “11” – persoane juridice rezidente, inclusiv persoane fizice care practică activitate de întreprinzător sau alt tip de activitate;
- “12” – persoane juridice nerezidente, inclusiv persoane fizice care practică activitate de întreprinzător sau alt tip de activitate;
- “21” – persoane fizice rezidente;
- “22” – persoane fizice nerezidente.

9. În coloana **5 Numărul contractului** se indică numărul contractului de credit încheiat între bancă și debitor/contraparte (în continuare “contract”) și introdus în sistemul informațional al băncii.

10. În coloana **6 Data asumării expunerii** se indică data inițială a asumării expunerii (data semnării contractului) în formatul următor: zz.ll.aaaa (ex.: 31.01.2010).

11. În coloana **7 Suma contractului** se indică suma, în moneda originală, a creditului/angajamentului de creditare, conform contractului respectiv. În cazul în care contractul prevede mai multe monede, înregistrările în raport se vor efectua pentru fiecare monedă separat.

12. În coloana **8 Data rambursării** se reflectă data scadenței finale a creditului/angajamentului de creditare conform contractului inițial (pînă la prelungire sau renegociere în caz că există) în formatul următor: zz.ll.aaaa (Ex.: 31.01.2010).

13. În coloana **9 Rata dobînzii nominale (%)** se reflectă rata dobînzii nominale conform

contractului. Se indică în format numeric cu utilizarea punctului (.) ca separator al zecimalelor și fără includerea semnului (%) (Ex.: 15.85).

**14.** În coloana **10 Moneda creditului/angajamentului de creditare** se indică codul numeric al monedei respective.

**15.** În coloana **11 Ramura creditului/angajamentului de creditare** se indică ramura/domeniul în care activează debitorul/contrapartea. Se indică doar una din categoriile indicate mai jos care deține cea mai mare pondere:

- 01 – Credite acordate agriculturii – conform caracteristicilor grupei de conturi 1230.
- 02 – Credite acordate industriei alimentare – conform caracteristicilor grupei de conturi 1240.
- 03 – Credite acordate în domeniul construcțiilor – conform caracteristicilor grupei de conturi 1260.
- 04 – Credite de consum – conform caracteristicilor grupei de conturi 1290.
- 05 – Credite acordate industriei energetice – conform caracteristicilor grupei de conturi 1320.
- 06 – Credite overnight și overdraft acordate băncilor – conform caracteristicilor grupei de conturi 1330 (care au depășit termenul de rambursare de o zi) și 1340.
- 07 – Credite acordate băncilor – conform caracteristicilor grupei de conturi 1350.
- 08 – Credite acordate instituțiilor finanțate de la bugetul de stat – conform caracteristicilor grupei de conturi 1360.
- 09 – Credite acordate Casei Naționale de Asigurări Sociale/Companiei Naționale de Asigurări în Medicină – conform caracteristicilor grupei de conturi 1370.
- 10 – Credite acordate Guvernului – conform caracteristicilor grupei de conturi 1380.
- 11 – Credite acordate unităților administrativ-teritoriale/instituțiilor subordonate unităților administrativ-teritoriale – conform caracteristicilor grupei de conturi 1390.
- 12 – Credite acordate industriei productive – conform caracteristicilor grupei de conturi 1410.
- 13 – Credite acordate comerțului – conform caracteristicilor grupei de conturi 1420.
- 14 – Credite acordate mediului financiar nebanca – conform caracteristicilor grupei de conturi 1430.
- 15 – Credite acordate pentru procurarea/construcția imobilului – conform caracteristicilor grupei de conturi 1440.
- 16 – Credite acordate organizațiilor necomerciale – conform caracteristicilor grupei de conturi 1450.
- 17 – Credite acordate persoanelor fizice care practică activitate – conform caracteristicilor grupei de conturi 1460.
- 18 – Credite acordate în domeniul transport, telecomunicații și dezvoltarea rețelei – conform caracteristicilor grupei de conturi 1470.
- 19 – Credite acordate în domeniul prestării serviciilor – conform caracteristicilor grupei de conturi 1310.
- 20 – Alte credite acordate – conform caracteristicilor grupei de conturi 1490, 1510 și altele, care nu au fost reflectate mai sus.

Creditele care îmbină forme de acord REPO, plasări-garanții, leasing financiar, angajament de creditare vor fi clasificate conform caracteristicilor grupelor de conturi menționate mai sus.

**16.** În coloana **12 Tipul de asigurare** se indică sursa principală de asigurare pentru fiecare credit aparte, utilizând sistemul de codificare din Raportul privind expunerile “mari” din prezenta instrucțiune.

**17.** În cazul în care se folosesc câteva tipuri de asigurare, în coloana dată se indică tipul principal de asigurare.

**18.** În coloana **13 Valoarea asigurării** se indică valoare agregată a gajului în lei moldovenești, conform contractelor de gaj aferente creditului/angajamentului de creditare. În cazul în care un bun este gajat pentru două sau mai multe credite/angajamente de creditare, valoarea acestuia se divizează proporțional pe aceste credite în funcție de soldul creditelor la data raportării, astfel ca valoare gajului să nu se dubleze.

Ex.: Valoarea gajului 1000000.00 lei

Credit 1: 200000.00 lei;

Credit 2: 300000.00 lei;

Credit 3: 100000.00 lei;

Soldul total pe credite: 600000.00 lei

Pondere credit 1:  $(200000.00/600000.00)=0.33$

Pondere credit 2:  $(300000.00/600000.00)=0.5$

Pondere credit 3:  $(100000.00/600000.00)=0.17$

Repartizarea gajului, credit 1:  $1000000.00*0.33=330000.00$  lei;

Repartizarea gajului, credit 2:  $1000000.00*0.5=500000.00$  lei;

Repartizarea gajului, credit 3:  $1000000.00*0.17=170000.00$  lei.

**19.** În coloana **14 Data ultimei prelungiri** se indică data ultimei prelungiri, conform noțiunii de “activ prelungit” din [Regulamentul cu privire la clasificarea activelor și angajamentelor condiționale](#) în formatul următor: zz.ll.aaaa (Ex.: 31.01.2010).

**20.** În coloana **15 Prelungit până la data**, în cazul prelungirii se indică data scadenței finale în formatul următor: zz.ll.aaaa (Ex.: 31.01.2010). În caz contrar se indică data din coloana 8.

**21.** În coloana **16 Soldul creditului în moneda creditului** se indică suma brută aflată în sold în moneda creditului la data de raportare. Contractele de credit cu sold zero cu capacitatea de majorare a soldului se indică ca și contracte de credit cu sold zero.

**22.** În coloana **17 Soldul creditului în lei** se indică suma brută aflată în sold la data de raportare, suma în valută străină fiind recalculată în lei moldovenești cu utilizarea cursului oficial. Contractele de credit cu sold zero cu capacitatea de majorare a soldului se indică ca și contracte de credit cu sold zero.

**23.** În coloana **18 Soldul angajamentelor de creditare în lei** se indică soldul angajamentelor de creditare conform contractului, soldul angajamentului în valută străină fiind recalculat în lei moldovenești cu utilizarea cursului oficial. Pentru angajamentul de creditare asumat și realizat parțial, coloana dată se va completa în partea angajamentului nerealizat.

**24.** În coloana **19 Categoria de clasificare** se indică categoria riscului la data raportării în funcție de clasificarea creditului conform [Regulamentului cu privire la clasificarea activelor și angajamentelor condiționale](#). Se indică categoria de clasificare după cum urmează:

- 0 – nesupuse clasificării;
- 1 – standard;
- 2 – supravegheate;
- 3 – substandard;
- 4 – dubioase (îndoielnice);
- 5 – compromise (pierderi).

**25.** În coloana **20 Suma tranșelor care urmau a fi achitate în moneda creditului** se indică suma tranșelor care urmau a fi achitate de către debitor la principal conform graficului indicat în contractul de credit de la eliberarea acestuia până la data de raportare. În cazul liniilor de credit se indică diferența dintre suma contractului de credit și limita maximă acceptată la data de raportare, conform contractului de credit.

**26.** În coloana **21 Suma tranșelor achitate de facto în moneda creditului** se indică suma tranșelor achitate de facto de debitor la principal de la data eliberării creditului până la data de raportare. În cazul liniilor de credit se indică diferența dintre suma contractului de credit și soldul neachitat conform acestuia la data de raportare.

**27.** În coloana **22 Numărul de zile întârziere la plata tranșelor** se indică numărul de zile întârziere la plata tranșelor, calculate (dacă există restanță) de la ziua în care urma să fie achitată tranșa. Se indică doar în cazul în care există restanță (diferența dintre coloana 21 și 20 este negativă), în caz contrar se indică “0”.

**28.** În coloana **23 Suma dobânzii care urma a fi achitată în moneda creditului** se indică suma

dobânzii care urma a fi achitată de debitor conform graficului indicat în contractul de credit de la data eliberării acestuia pînă la data de raportare.

**29.** În coloana **24 Suma dobînzilor achitare de facto în moneda creditului** se indică suma dobînzii achitată de facto de debitor de la data eliberării creditului pînă la data de raportare.

**30.** În coloana **25 Numărul de zile întîrziere la plata dobînzii** se indică numărul de zile întîrziere la plata dobînzilor, calculate (dacă există restanță) de la ziua în care urma să fie achitată dobînda. Se indică doar în cazul în care există restanță (diferența dintre coloana 24 și 23 este negativă), în caz contrar se indică "0".

**31.** În coloana **26 Acordul subiectului istoriei de credit** se răspunde la întrebarea dacă a fost obținut acordul subiectului istoriei de credit privind prezentarea informației biroului istoriilor de credit (prin "da" – 1 sau "nu" – 0). În cazul imposibilității (demonstrate documentar) de a obține acordul sau dezacordul de la client se indică cifra "2".

**32.** În coloana **27 Informația privind istoriile de credit** se răspunde la întrebarea dacă banca dispune de informație privind istoriile de credit pentru subiectul istoriei de credit.

- 0 – lipsește informația;
- 1 – dispunerea de informație anterior acordării creditului;
- 2 – dispunerea de informație actualizată, anual, după acordarea creditului sau la modificarea condițiilor contractuale.

**33.** În coloanele **28-39** se completează doar pentru persoanele și/sau grupul de persoane acționînd în comun, expunerea totală a băncii față de care depășește 10 mil.lei, în care se reflectă anumiți indicatori aferenți situației financiare a debitorilor respectivi.

**34.** În coloana **40 Numărul contului** se indică numărul contului analitic deschis în baza contului sintetic din [Planul de conturi al evidenței contabile în băncile licențiate din Republica Moldova](#), la care se reflectă sumele aferente creditului respectiv."

**35.** În coloana **41 Notă** pot fi introduse date adiționale sau explicații cu privire la debitor, dacă acestea sunt relevante.

**36.** Periodicitatea prezentării raportului – trimestrial."

14) Instrucțiunea se completează cu anexele 13-17 cu următorul cuprins:

"Anexa nr.13  
la Instrucțiunea privind modul de întocmire  
și prezentare de către bănci a rapoartelor  
în scopuri prudențiale

**ORD0304**

Codul formularului

codul băncii

**ORD 3.4 Informația restrînsă aferentă portofoliului de credite**

la situația din \_\_\_\_\_ 20\_\_

Nr. d/o	Denumirea debitorului	Numărul de identitate al debitorului	Tipul debitorului	Numărul contractului	Data asumării expunerii	Suma contractului	Data rambursării	Rata dobînzii nominale (%)	Moneda creditului	Ramura creditului	Tipul de asigurare	So crec mo
---------	-----------------------	--------------------------------------	-------------------	----------------------	-------------------------	-------------------	------------------	----------------------------	-------------------	-------------------	--------------------	------------

													crec
A	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11		
1													
2													
...													
n													

Data întocmirii “\_\_\_” \_\_\_\_\_ 20\_\_

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

**NOTĂ:**

Raportul este întocmit în conformitate cu Instrucțiunea cu privire la modul de întocmire și prezentare de către bănci HCA al BNM nr. \_\_\_\_\_ din \_\_\_\_\_ 20\_\_

**Modul de întocmire  
a Raportului privind informația restrânsă aferentă portofoliului de credite**

1. În acest raport se reflectă informația privind portofoliul de credite pe fiecare debitor al băncii și informația aferentă fiecărui credit în parte.

2. Raportul se prezintă pentru lunile 1, 2, 4, 5, 7, 8, 10 și 11, cel târziu la data de 10 a lunii următoare după perioada gestionară.

3. Creditele și leasingurile financiare (ulterior “credite”) se împart în diferite categorii în funcție de ramură și gaj. Se reflectă toate creditele, indiferent de poziția de expirare sau capacitatea de a fi încasate. Nu se reflectă creditele pe care banca le-a vândut fără regres sau le-a trecut la scăderi. În cazul în care a fost vândută numai o parte din credit, se reflectă numai partea creditului care rămîne la banca raportoare. La utilizarea termenului de “credit prelungit” se va ține cont de noțiunea de “activ prelungit” din [Regulamentul cu privire la clasificarea activelor și angajamentelor condiționale](#).

4. Sumele din acest raport vor fi reflectate fără a fi diminuate cu sumele respective aferente ajustărilor de valoare, reducerilor pentru pierderi din depreciere (pierderea de valoare) și suma calculată a reducerilor pentru pierderi la active/angajamente condiționale calculate în conformitate cu [Regulamentul cu privire la clasificarea activelor și angajamentelor condiționale](#).

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

6. În coloana **1 Denumirea debitorului** se indică denumirea/numele, prenumele debitorului care a fost introdus în sistemul informațional al băncii și care a obținut credit de la bancă.

7. În coloana **2 Numărul de identificare al debitorului** se indică, după caz, numărul de identificare de stat al unității de drept (IDNO), 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 pașaportului/actului de identitate.

8. În coloana **3 Tipul debitorului** se indică codificarea debitorului conform categoriilor menționate la pct.8 din compartimentul Modul de completare a Raportului privind portofoliul de credite acordate și angajamentele de creditare asumate din prezenta instrucțiune.

9. În coloana **4 Numărul contractului** se indică numărul contractului de credit încheiat între bancă și debitor (în continuare “contract”) și introdus în sistemul informațional al băncii.

10. În coloana **5 Data asumării expunerii** – se indică data inițială a asumării expunerii (data semnării contractului) în formatul: zz.ll.aaaa.

11. În coloana **6 Suma contractului** se indică suma în moneda originală a creditului, conform contractului respectiv. În cazul în care contractul prevede mai multe monede, înregistrările în raport se

vor efectua pentru fiecare monedă separat.

**12.** În coloana **7 Data rambursării** se reflectă data scadenței finale a creditului conform contractului inițial de credit sau, după caz, conform contractului de prelungire/renegociere.

**13.** În coloana **8 Rata dobânzii nominale (%)** se reflectă rata dobânzii nominale conform contractului. Se indică în format numeric cu utilizarea punctului (.) ca separator al zecimalelor și fără includerea semnului (%) (Ex.: 15.85).

**14.** În coloana **9 Moneda creditului** se indică codul numeric al monedei creditului respectiv.

**15.** În coloana **10 Ramura creditului** se indică ramura/domeniul în care activează debitorul, conform categoriilor specificate la pct.15 din Raportul privind portofoliul de credite acordate și angajamentele de creditare asumate din prezenta instrucțiune. Se indică doar una din categorii, care deține ponderea cea mai mare.

**16.** În coloana **11 Tipul de asigurare** se indică sursa principală de asigurare pentru fiecare credit aparte, conform principiilor specificate la pct.9 din Raportul privind expunerile “mari” din prezenta instrucțiune.

**17.** În cazul în care se folosesc câteva tipuri de asigurare, în coloana dată se indică tipul principal de asigurare.

**18.** În coloana **12 Soldul creditului în moneda creditului** se indică suma brută aflată în sold în moneda creditului la data de raportare. Contractele de credit cu sold zero cu capacitatea de majorare a soldului se indică ca și contracte de credit cu sold zero.

**19.** În coloana **13 Soldul creditului în lei** se indică suma brută aflată în sold la data de raportare, suma în valută străină fiind recalculată în lei moldovenești cu utilizarea cursului oficial. Contractele de credit cu sold zero cu capacitatea de majorare a soldului se indică ca și contracte de credit cu sold zero.

**20.** În coloana **14 Categoria de clasificare** se indică categoria de clasificare a creditului conform criteriilor determinate la pct.24 din Raportul privind portofoliul de credite acordate și angajamentele de creditare asumate din prezenta instrucțiune.

**21.** În coloana **15 Numărul contului** se indică numărul contului analitic deschis în baza contului sintetic din [Planul de conturi al evidenței contabile în băncile licențiate din Republica Moldova](#), la care se reflectă sumele aferente creditului respectiv.

**22.** Periodicitatea prezentării raportului – lunar.

Anexa nr.14

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

**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 criteriului de afiliere	Data pierderii afilierii
A	1	2	3	4	5	6	7
1							

2							
...							
n							

**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, anexa nr.14 ([HCA al BNM nr.279 din 1 decembrie 2011](#), Monitorul Oficial al Republicii Moldova, nr.216-221/2008 din 09.12.2011, cu modificările și completările ulterioare)

**Modul de întocmire  
a Raportului privind persoanele afiliate băncii**

1. În acest raport se reflectă informația cu privire la persoanele afiliate băncii determinate conform [Regulamentului privind tranzacțiile băncii cu persoanele sale afiliate](#) (cu modificările și completările ulterioare).

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

3. În coloana **1 Denumirea/numele persoanei** se indică denumirea/numele, prenumele persoanei afiliate conform documentului de înregistrare/ actului de identitate.

4. În coloana **2 Țara de reședință** se indică codul alfabetic (Alfa 3) al țării de reședință a persoanei afiliate, conform codului ISO 3166.

5. În coloana **3 Numărul de identificare** se indică numărul de identificare de stat al unității de drept (IDNO), 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, pentru persoanele afiliate băncii care sunt parte la un contract încheiat nemijlocit cu banca. 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 pașaportului/actului de identitate. În cazul lipsei datelor de identificare în celula respectivă se indică "N/A";

6. În coloana **4 Codul criteriului de afiliere** se indică criteriul de afiliere, ținând cont de prevederile pct.2 din [Regulamentul privind tranzacțiile băncii cu persoanele sale afiliate](#), după codificarea de mai jos:

01 – pentru administratorii persoanei juridice (conform noțiunii de administrator din art.3 din [Legea instituțiilor financiare](#)), și membrii comitetului de credit (în cazul băncii);

02 – pentru persoanele juridice și/sau fizice care, direct sau indirect, dețin sau controlează cinci și mai multe procente din capitalul social al băncii;

03 – pentru persoana care exercită control asupra persoanei juridice;

04 – pentru persoana care se află sub controlul persoanei juridice;

05 – pentru persoana care se află, împreună cu persoana juridică sub controlul unei alte persoane;

06 – pentru persoanele afiliate persoanei fizice care, conform legislației civile, este legată de persoana fizică printr-un raport de rudenie de gradul întâi și doi;

07 – pentru persoana afiliată persoanei fizice care, conform legislației civile, este soțul/soția acesteia;

08 – pentru persoana afiliată persoanei fizice care are interes direct și asociat într-o participație;

09 – pentru persoana juridică, afiliată persoanei fizice, asupra căreia persoana fizică, precum și persoanele afiliate acesteia, individual sau în comun, exercită control;

10 – pentru persoanele afiliate persoanelor specificate la punctul 01;

11 – pentru persoanele afiliate persoanelor specificate la punctul 02;

12 – pentru persoanele afiliate persoanelor specificate la punctul 03;

13 – pentru persoanele afiliate persoanelor specificate la punctul 04;

14 – pentru persoanele afiliate persoanelor specificate la punctul 05.



În cazul în care o persoană poate corespunde mai multor criterii de afiliere în raport se va indica primul cod al criteriului conform listei de mai sus.

**7. În coloana 5 Descrierea detaliată a criteriului afilierii** se indică, pe fiecare persoană în parte, descrierea criteriilor de afiliere care va include descrierea detaliată a criteriilor de afiliere cu indicarea, după caz, a gradului de rudenie, a modului de exercitare a controlului, a mărimilor cotelor și a funcțiilor de administrator deținute, a persoanelor la toate nivelurile de afiliere (de ex. controlul indirect sau persoana se află împreună cu alta sub controlul unui terț) și a oricăror altor date care pot conduce la determinarea relațiilor de afiliere între persoanele indicate în listă și/sau altele și la constatarea activităților în comun. În coloana dată nu se va indica codul criteriului de afiliere sau denumirea acestuia.

**8. În coloana 6 Data dobândirii criteriului de afiliere** se indică data dobândirii criteriului de afiliere în formatul următor: zz.ll.aaaa (ex.: 31.01.2010).

**9. În coloana 7 Data pierderii afilierii** se indică data pierderii afilierii față de bancă. În cazul în care pe parcursul perioadei de raportate criteriul de afiliere nu a fost pierdut se indică "N/A". Persoanele care au pierdut criteriul de afiliere se indică în raport doar o singură dată, la următoarea dată de raportare după data pierderii afilierii.

**10. Periodicitatea prezentării raportului – trimestrial.**

Anexa nr.15

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

**ORD0306**

Codul formularului

codul băncii

**ORD 3.6 Portofoliul acreditivelor și garanțiilor eliberate**

la situația din \_\_\_\_\_ 20\_\_

Nr. d/o	Denumirea contrapărții	Numărul de indentificare al contrapărții	Denumirea beneficiarului garanției	Tipul contrapărții	Numărul contractului	Data asumării expunerii	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
1											
2											
...											
n											

**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 2011](#), Monitorul Oficial al Republicii Moldova, nr.216-221/2008 din 09.12.2011)

## **Modul de întocmire a Raportului privind portofoliul acreditivelor și garanțiilor eliberate**

1. În acest raport se reflectă informația privind portofoliul acreditivelor și garanțiilor eliberate pe fiecare contraparte a băncii și pe fiecare expunere în parte (6500, 6700, precum și alte conturi în partea în care sunt reflectate angajamentele, care după esență corespund termenilor de acreditiv și/sau garanție).

2. Sumele din acest raport se reflectă la valoarea brută fără a fi diminuate cu suma reducerilor pentru pierderi la acreditive și garanții, calculate în conformitate cu [Regulamentul cu privire la clasificarea activelor și angajamentelor condiționale](#).

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

4. În coloana **1 Denumirea contrapărții** se indică denumirea/numele, prenumele contrapărții cu care banca a încheiat contractul și față de care banca și-a asumat expunerea.

5. În coloana **2 Numărul de identificare al contrapărții** se indică, după caz, numărul de identificare de stat (formatul numeric) al unității de drept (IDNO), 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 pașaportului/actului de identitate.

6. În coloana **3 Denumirea beneficiarului garanției** se indică denumirea/numele, prenumele persoanei care va beneficia de garanția emisă de bancă.

7. În coloana **4 Tipul contrapărții** se indică codificarea contrapărții conform criteriilor stabilite la pct.8 din compartimentul Modul de completare a Raportului privind portofoliul de credite acordate și angajamente de creditare asumate din prezenta instrucțiune.

8. În coloana **5 Numărul contractului** se indică numărul contractului încheiat între bancă și contraparte (în continuare “contract”) și introdus în sistemul informațional al băncii.

9. În coloana **6 Data asumării expunerii** se indică data inițială a asumării expunerii (data semnării contractului) în următorul format: zz.ll.aaaa (ex.: 31.01.2010).

10. În coloana **7 Data limită de valabilitate a contractului** se reflectă data scadenței finale a contractului, iar în cazul prelungirii sau renegocierii acestuia se indică data scadenței indicată în acordul de prelungire sau renegociere în următorul format: zz.ll.aaaa (ex.: 31.01.2010). În cazul în care garanțiile emise sunt fără termen în coloana respectivă se va indica “0”.

11. În coloana **8 Moneda contractului** se indică codul numeric al monedei respective.

12. În coloana **9 Suma contractului în moneda originală** se indică suma brută a acreditivului și/sau garanției emise stipulată în contract. În cazul prelungirii sau renegocierii acestuia se indică suma brută stipulată în acordul de prelungire sau renegociere. În cazul în care contractul prevede mai multe monede, înregistrările în raport se vor efectua pentru fiecare monedă separat

13. În coloana **10 Suma contractului în lei** se indică suma brută a acreditivului și/sau garanției emise stipulată în contract, suma în valută străină fiind recalculată în lei moldovenești cu utilizarea cursului oficial. În cazul prelungirii sau renegocierii acestuia se indică suma brută stipulată în acordul de prelungire sau renegociere.

14. În coloana **11 Categoria de clasificare** se reflectă categoria de clasificare a garanțiilor/acreditivelor eliberate ținând cont de criteriile determinate la pct.10 din compartimentul Modul de completare a Raportului privind expunerile “mari” din prezenta instrucțiune.

15. În coloana **12 Acordul subiectului istoriei de credit** se răspunde la întrebarea dacă a fost obținut acordul subiectului istoriei de credit privind prezentarea informației biroului istoriilor de credit conform criteriilor stabilite la pct.31 din compartimentul Modul de completare a Raportului privind portofoliul creditelor acordate și angajamentele de creditare asumate din prezenta instrucțiune.

16. În coloana **13 Informația privind istoriile de credit** se răspunde la întrebarea dacă banca dispune de informație privind istoriile de credit pentru subiectul istoriei de credit conform criteriilor

stabilite la pct.32 din compartimentul Modul de completare a Raportului privind portofoliul creditelor acordate și angajamentele de creditare asumate din prezenta instrucțiune.

**17.** În coloana **14 Notă** pot fi introduse date adiționale sau explicații cu privire la contraparte și/sau beneficiarul garanției, dacă acestea sunt relevante.

**18.** Periodicitatea prezentării raportului – trimestrial.

Anexa nr.16  
la Instrucțiunea privind modul de întocmire  
și prezentare de către bănci a rapoartelor  
în scopuri prudențiale

**ORD0307**

Codul formularului

codul băncii

**ORD 3.7 Imobilizările corporale transmise în schimbul  
rambursării creditelor sau a datoriilor**

la situația din \_\_\_\_\_ 20\_\_

Nr. d/o	Descrierea activului	Numărul cadastral	Denumirea debitorului	Numărul de identificare al debitorului	Debitorul ipotecar	Numărul de identificare al debitorului ipotecar	Data trecerii în posesie	Prelungirea perioadei de clasificare	Valoarea activului conform ultimei evaluări	Valoarea de bilanț a activului	C
A	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
1											
2											
...											
n											

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

**Modul de întocmire  
a Raportului privind imobilizările corporale transmise  
în schimbul rambursării creditelor sau a datoriilor**

**1.** În acest raport se reflectă informația privind imobilizările corporale transmise în posesiune băncii/achiziționate în schimbul rambursării creditelor sau datoriilor (în continuare – transmise în schimbul rambursării creditelor).

**2.** Sumele din acest raport se reflectă în lei moldovenești fără a fi diminuate cu sumele respective aferente ajustărilor de valoare, reducerilor pentru pierderi din depreciere (pierderea de valoare) și suma

calculată a reducerilor pentru pierderi la active/angajamente condiționale calculate în conformitate cu [Regulamentul cu privire la clasificarea activelor și angajamentelor condiționale](#).

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

4. În coloana **1 Descrierea activului** se va reflecta tipul (rezidențial, comercial sau teren), suprafața totală, adresa imobilului. (ex.: *Imobil rezidențial cu suprafața totală de 1000 mp, amplasat pe adresa mun.Chișinău, Ștefan cel Mare 1*).

5. În coloana **2 Numărul cadastral** se va reflecta numărul cadastral (numărul cadastral convențional) al terenului, al construcției sau al încăperii izolate transmise în schimbul rambursării creditelor.

6. În coloana **3 Debitorul** se indică denumirea/numele, prenumele debitorului care a fost introdus în sistemul informațional al băncii și care a obținut credit de la bancă în schimbul rambursării căruia banca a luat în posesie imobilizările corporale.

7. În coloana **4 Numărul de identificare al debitorului** se indică, după caz, numărul de identificare de stat (formatul numeric) al unității de drept (IDNO), 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 pașaportului.

8. În coloana **5 Debitorul ipotecar** se indică denumirea/numele, prenumele debitorului ipotecar care a garantat rambursarea creditului contractat de debitor prin imobilizările corporale transmise în schimbul rambursării creditelor.

9. În coloana **6 Numărul de identificare al debitorului ipotecar** se indică, după caz, numărul de identificare de stat (formatul numeric) al unității de drept (IDNO), 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 pașaportului/actului de identitate.

10. În cazul în care în calitate de debitor ipotecar pot fi două sau mai multe persoane, înregistrările se vor face pentru fiecare persoană separat.

11. În coloana **7 Data trecerii în posesie** se indică data recunoașterii în evidența contabilă a imobilizărilor corporale, transmise în schimbul rambursării creditelor.

12. În coloana **8 Prelungirea perioadei de clasificare** se indică:

- 0 – dacă perioada de clasificare a imobilizărilor corporale transmise în schimbul rambursării creditelor ca active deținute pentru vânzare nu a fost prelungită;

- 1 – dacă perioada de clasificare a imobilizărilor corporale transmise în schimbul rambursării creditelor ca active deținute pentru vânzare a fost prelungită;

- 2 – dacă a fost depusă cererea la Banca Națională a Moldovei de prelungire a termenului de clasificare ca active deținute pentru vânzare a imobilizărilor corporale transmise în schimbul rambursării creditelor.

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

14. În coloana **10 Valoarea de bilanț a 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 la data raportării în funcție de clasificarea creditului conform [Regulamentului cu privire la clasificarea activelor și angajamentelor condiționale](#). Se indică categoria de clasificare conform categoriilor determinate la pct.10 din compartimentul Modul de completare a Raportului privind expunerile “mari” din prezenta instrucțiune.

16. Periodicitatea prezentării raportului – trimestrial.

**ORD0308**

Codul formularului

--

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	Data maturității	Soldul minim care urmează a fi menținut pînă la maturitate	Grevări
A	1	2	3	4	5	6	7	8	9
1									
2									
...									
n									

**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)

**Modul de întocmire  
a Raportului privind depozitele “mari”**

1. În acest raport se reflectă informația privind depozitele (la termen și la vedere) acceptate de la persoane fizice și juridice, cu excepția băncilor, de la cei mai mari 30 deponenți. Determinarea celor mai mari deponenți se va efectua în baza soldului cumulativ din toate conturile de depozit.

2. Sumele pe depozite vor fi reflectate fără dobânzile calculate la acestea;

3. În coloana **A Nr.d/o** se indică numărul de ordine al înregistrării în raport. Înregistrarea se va face în ordine descrescătoare, după suma depozitului pe deponent.

4. În coloana **1 Codul creditorului (deponentului)** se va indica codul atribuit fiecărui creditor (deponent), utilizat în scopul acestui raport, reflectat cu cifre în ordine crescătoare. În cazul existenței mai multor obligațiuni față de un creditor, se va reflecta fiecare obligațiune separat și se va utiliza același cod.

<b>Nr. d/o</b>		<b>Codul creditorului (deponentului)</b>
----------------	--	--

<b>A</b>		<b>1</b>
1.	Persoana A	1
2.	Persoana A	1
3.	Persoana B	2
4.	Persoana C	3
5.	Persoana D	4
6.	Persoana D	4
7.	Persoana D	4
8.	Persoana E	5
....	....	....
n	Persoana Z	30

**5.** În coloana **2 Tipul creditorului (deponentului)** se indică codul creditorului (deponentului) conform criteriilor de codificare stabilite la pct.8 din Raportul privind portofoliul de credite acordate și angajamente de creditare asumate din prezenta instrucțiune.

**6.** În coloana **3 Suma** se indică soldul depozitului la data raportării.

**7.** În coloana **4 Moneda depozitului** se indică codul numeric al monedei respective.

**8.** În coloana **5 Rata dobânzii (%)** se reflectă rata dobânzii aplicată la data raportării conform contractului. Se indică în format numeric cu utilizarea punctului (.) ca separator al zecimalelor și fără includerea semnului (%) (Ex.: 7.55).

**9.** În coloana **6 Data deschiderii contului de depozit** se indică data semnării contractului de depozit în formatul următor: zz.ll.aaaa (ex.: 31.12.2010).

**10.** În coloana **7 Data maturității** se reflectă data scadenței finale a depozitului conform contractului inițial de depozit și acordurile adiționale în formatul următor: zz.ll.aaaa (ex.: 31.12.2013). În cazul depozitelor la vedere în coloana respectivă se va indica "0".

**11.** În coloana **8 Soldul minim care urmează a fi menținut pînă la maturitate** se reflectă suma minimă în moneda depozitului care urmează a fi deținută de creditor pînă la maturitate, dacă contractul de depozit permite retrageri anticipate.

**12.** În coloana **9 Grevări** se reflectă:

- "0" – dacă mijloacele bănești înregistrate în contul de depozit nu sunt grevate cu sarcini și sunt libere de interdicții;
- "1" – dacă mijloacele bănești înregistrate în contul de depozit sunt grevate cu sarcini și nu sunt libere de interdicții.

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

**2.** Prima raportare conform prezentei hotărîri se va efectua pentru situația din 30 iunie 2013.

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

Chișinău, 4 aprilie 2013.

Nr.64.