

HOTĂRÎRE
cu privire la modificarea și completarea Instrucțiunii cu privire
la modul de întocmire și prezentare de către bănci a unor
rapoarte referitoare la activitatea financiară

nr. 65 din 07.04.2011

Monitorul Oficial nr.83-85/526 din 20.05.2011

* * *

Abrogat: 01.01.2012

[Hotărîrea BNM nr.279 din 01.12.2011](#)

ÎNREGISTRAT:

nr.821 din 12.05.2011

Ministrul Justiției

al Republicii Moldova

Oleg EFRIM

În temeiul art.5 lit.d), 11, 44 și 46 din [Legea nr.548-XIII din 21 iulie 1995](#) cu privire la Banca Națională a Moldovei (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 1995, nr.56-57, art.624), cu modificările și completările ulterioare, și art.13¹, 25, 28, 28¹, 29, 33, 37, 38 și 40 din [Legea instituțiilor financiare nr.550-XIII din 21 iulie 1995](#) (republicată în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2010, nr.110-113, art.334), cu modificările și completările ulterioare, Consiliul de administrație al Băncii Naționale a Moldovei

HOTĂRĂȘTE:

1. [Instrucțiunea cu privire la modul de întocmire și prezentare de către bănci a unor rapoarte referitoare la activitatea financiară, aprobată de către Consiliul de administrație al Băncii Naționale a Moldovei](#), proces-verbal nr.28 din 8 august 1997 (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 1997, nr.64-65, art.103), înregistrată la Ministerul Justiției al Republicii Moldova nr.704 din 17 septembrie 2009, cu modificările și completările ulterioare, se modifică și se completează după cum urmează:

1) La "Raportul 1. Bilanțul contabil":

a) pe tot parcursul raportului, după textul "Regulamentului cu privire la clasificarea activelor și angajamentelor condiționale și formarea reducerilor pentru pierderi la active și provizioanelor pentru pierderi la angajamente condiționale" se completează cu textul "și/sau formate conform prescrierii BNM în conformitate cu art.38 alin.(2) pct.3 lit.i) din [Legea instituțiilor financiare](#)";

b) în rîndul 1.1.1.0 cuvintele "valută națională" se substituie cu cuvintele "monedă națională", iar cuvintele "subdiviziunile îndepărtate și casele de schimb ale băncii" se substituie cu cuvintele "filialele și oficiile secundare";

c) în rîndul 1.1.6.3 cuvintele "fondului de risc" se substituie cu cuvîntul "reducerilor";

d) în rîndul 1.1.9.0 textul "confiscate de organele judecătorești pentru achitarea beneficiarului de credit cu banca" se substituie cu textul "achiziționate/obținute în posesia băncii în schimbul rambursării creditelor acordate de bancă";

e) după rîndul 1.1.9.0 se completează cu două rînduri noi, 1.1.9.1 și 1.1.9.9, cu următorul cuprins:

"- **1.1.9.1. Minus reduceri pentru pierderi la altă avere imobilă.** În acest rînd se reflectă suma reducerilor pentru pierderi la activele achiziționate de bancă/obținute în posesia băncii în schimbul rambursării creditelor/datoriilor efectiv formate și/sau conform prescrierii BNM în conformitate cu art.38 alin.(2) pct.3 lit.i) din [Legea instituțiilor financiare](#).

Parțial contul 1502 (în partea reducerilor pentru pierderi la activele achiziționate de bancă/obținute în posesie).

- **1.1.9.9. Altă avere imobilă, net** . Suma acestui rând este egală cu suma rândurilor 1.1.9.0 minus suma rândului 1.1.9.1.”;

f) rândul 1.1.10.1 alineatul al doilea, după textul “juridice” se completează cu textul “etc.”;

g) la rândul 1.1.99.9 textul “1.1.7.0.-1.1.9.0.” se substituie cu textul “1.1.7.0., 1.1.8.0., 1.1.9.9.”;

h) formularul 03033/7 se modifică și va avea următorul cuprins:

“Codul formularului 03033/8

--

Codul băncii

Codul machetei	Periodicitatea	Tipul formular.	Nr. corect.
	D		

denumirea băncii

Se prezintă lunar, cel târziu la data de 10 a lunii următoare după perioada gestionară

Bilanțul contabil
pentru luna _____20__

(001-lei)

Com-parti-men-tul	Sub-com-parti-men-tul	Arti-co-lul	Sub-arti-co-lul	Denumirea indicatorilor	Suma
A	B	C	D	E	1
1				ACTIVE	x
	1	1	0	Mijloace bănești în numerar	
		2	0	Mijloace bănești datorate de bănci	
			1	Minus Reduceri pentru pierderi la mijloace bănești datorate de bănci	
			9	Mijloace bănești datorate de bănci, net	
		3	0	Mijloace bănești datorate de Banca Națională a Moldovei	
		4	0	Mijloace plasate și credite overnight	
			1	Minus Reduceri pentru pierderi la mijloacele plasate și creditele overnight	
			9	Mijloace plasate și credite overnight, net	
		5		Valori mobiliare	x
			1	Valori mobiliare cumpărate pentru vânzare	
			2	Valori mobiliare investiționale	
			3	Minus Reduceri pentru pierderi la valori mobiliare investiționale	
			9	Valori mobiliare, net	

		6		Credite și cerințe privind leasingul financiar	x
			1	Credite	
			2	Cerințe privind leasingul financiar	
			3	Minus Reduceri pentru pierderi la credite	
			9	Credite și cerințe privind leasingul financiar, net	
		7	0	Mijloace fixe, net	
		8	0	Dobânda sporită ce urmează să fie primită	
		9	0	Altă avere imobilă	
			1	Minus reduceri pentru pierderi la altă avere imobilă	
			9	Altă avere imobilă, net	
		10	0	Alte active	
			1	Minus Reduceri pentru pierderi la alte active	
			9	Alte active, net	
1	1	99	9	Total active	
2				OBLIGAȚIUNI ȘI CAPITAL ACȚIONAR	x
2	1			OBLIGAȚIUNI	x
		1		Depozite fără dobândă	x
		1	1	Mijloace bănești datorate băncilor	
			2	Depozite ale persoanelor fizice	
			3	Depozite ale persoanelor juridice	
			9	Total depozite fără dobândă	
2	1	2		Depozite cu dobândă	x
			1	Mijloace bănești datorate băncilor	
			2	Depozite ale persoanelor fizice	
			3	Depozite ale persoanelor juridice	
			9	Total depozite cu dobândă	
2	1	99	9	Total depozite	
2	2	1	0	Valori mobiliare vândute cu răscumpărarea ulterioară	
		2	0	Împrumuturi overnight	
		3	0	Alte împrumuturi	
		4	0	Dobândă sporită ce urmează să fie plătită	
		5	0	Alte obligațiuni	
		6	0	Datorii subordonate	
		7	0	Provizioane pentru pierderi la angajamente condiționale	
2	2	99	9	Total obligațiuni	
2	3			CAPITAL ACȚIONAR	x

		1		Acțiuni	x
			1	Acțiuni ordinare plasate	
			2	Acțiuni preferențiale plasate	
			3	Minus Acțiuni de tezaur	
			9	Total acțiuni în circulație	
		2	0	Surplus de capital	
		3	0	Capital de rezervă	
		4	0	Rezerve privind reevaluarea activelor	
		5	0	Alte rezerve	
		6	0	Profit nedistribuit	
2	3	99	9	Total capital acționar	
2	9	99	9	Total obligațiuni și capital acționar	

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 unor rapoarte referitoare la activitatea financiară, HCA BNM nr.36, proces-verbal nr.24 din 08.08.1997 (Monitorul Oficial al Republicii Moldova nr.64-65/103 din 02.10.1997), cu modificările și completările ulterioare.”;

2) La “Raportul 2. Raportul privind profitul și pierderile”:

a) rîndul 3.1.0 după textul “angajamente condiționale” se completează cu textul “și/sau formate conform prescrierii BNM în conformitate cu art.38 alin.(2) pct.3 lit.i) din [Legea instituțiilor financiare](#)”;

b) rîndul 5.8.0 după textul “activele neaferele dobînzilor” se completează cu textul “supuse clasificării conform Regulamentului cu privire la clasificarea activelor și angajamentelor condiționale și formarea reducerilor pentru pierderi la active și provizioanelor pentru pierderi la angajamente condiționale și/sau formate conform prescrierii BNM în conformitate cu art.38 alin.(2) pct.3 lit.i) din [Legea instituțiilor financiare](#)”;

3) La “Raportul 5. Anulări contabile ale activelor, recuperări și modificări la reduceri pentru pierderi la active”, Dispoziții generale:

a) alineatul al doilea, după textul “completările” se completează cu textul “și/sau prescrierii respective a BNM în conformitate cu art.38 alin.(2) pct.3 lit.i) din [Legea instituțiilor financiare](#)”;

b) alineatul al treilea, propoziția a doua va avea următorul cuprins:

“Mijloacele rezervate în contul reduceri pentru pierderi la active se utilizează pentru acoperirea activelor clasificate compromise (pierderi) în decursul următorului trimestru după data gestionară la care au fost clasificate în acest mod”;

4) La “Raportul 6. Clasificarea activelor și angajamentelor condiționale și formarea reducerilor pentru pierderi la active și provizioanelor pentru pierderi la angajamente condiționale”:

a) Dispoziții generale, după textul “completările” se completează cu textul “și/sau prescrierii respective a BNM în conformitate cu art.38 alin.(2) pct.3 lit.i) din [Legea instituțiilor financiare](#)”;

b) rîndul 2.0, după textul “angajamente condiționale” se completează cu textul “și/sau prescrierii respective a BNM în conformitate cu art.38 alin.(2) pct.3 lit.i) din [Legea instituțiilor financiare](#)”;

5) La “Raportul 11. Evaluarea suficienței capitalului ponderat la risc” rîndul 4.4, alineatul al doilea, după textul “legate” se completează cu textul “și alte active reflectate în conturile menționate la rîndul respectiv”;

6) La “Raportul 15. Informație diversă”:

a) la alineatul 5 textul “6.1. – 6.3.” se substituie cu textul “6.2. – 6.5.”;

b) după rîndul 26.0 se completează cu un rînd nou 27.0, cu următorul cuprins:

“În rîndul 27.0. se răspunde la întrebarea dacă sînt externalizate activități/operațiuni desfășurate de bănci, la data raportării (prin “da” – 1 sau “nu” – 0). În cazul în care răspunsul este “da”, se prezintă pe suport hîrtie o notă explicativă în care se va indica lista activităților/operațiunilor externalizate de bancă, dacă sînt de importanță materială și denumirea furnizorului de servicii cu indicarea adresei juridice a acestuia.”;

c) formularul 03047/9 se modifică și va avea următorul cuprins:

“Codul formularului 03056

--

Codul băncii

Codul machetei	Periodicitatea	Tipul formular.	Nr. corect.
	D		

denumirea băncii

Se prezintă lunar, cel tîrziu la data de 10 a lunii următoare după perioada gestionară

RAPORT
privind informație diversă
pentru luna _____ 20 __

Nr. Compartimentului	Nr. d/o	Întrebarea / Denumirea indicatorilor	Răspunsul (da-1, nu-0), numărul, suma
A	B	C	1
1	0	A achiziționat banca cote de participare la capitalul unei instituții financiare în schimbul rambursării creditului, ce urmează să fie răscumpărate conform art.15 (4) din Legea instituțiilor financiare?	
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 sînt 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	Cotele de participare a rezidenților țărilor și/sau zonelor off-shore în capitalul social al băncii	
	1	Au fost efectuate transferuri prin tranzacții ale cotelor din capitalul băncii în favoarea rezidenților țărilor și/sau zonelor off-shore?	
5	0	Numărul total de angajați în bancă	
6	0	Care e numărul total de subdiviziuni ale băncii dvs., inclusiv:	
	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 săi:	x

	1	Datoria totală la credite (lei)	
	2	Raport la capitalul normativ total (%)	
9	0	Valoarea totală de bilanț a investițiilor în active materiale pe termen lung, inclusiv:	
	1	Valoarea totală de bilanț a investițiilor în mijloace fixe (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 active materiale pe termen lung la CNT (%)	
10	0	Raportul dintre valoarea totală a investițiilor în active materiale pe termen lung și cotele de participare în capitalul unităților economice la CNT (%)	
11	0	Valoarea totală a activelor generatoare de dobândă	
	1	Mijloace datorate de bănci generatoare de dobândă	
	2	Mijloace datorate de BNM generatoare de dobândă	
	3	Credite și leasing financiar generatoare de dobândă	
	4	Reduceri pentru pierderi la active generatoare de dobândă	
	5	Valori mobiliare și cote de participare generatoare de dobândă	
	6	Alte active generatoare de dobândă	

Măsurile întreprinse de bancă pentru prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului

Nr. Com-partimentului	Nr. d/o	Întrebarea / Denumirea indicatorilor	Răspunsul numărul, suma, data
A	B	C	1
12	0	Au fost efectuate modificări la programele interne ale băncii privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului? (da-1/ nu-0)	
13	0	Dacă da, au fost aduse la cunoștință personalului bancar aspectele noi ale programelor interne ale băncii privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului? (da-1/ nu-0)	
14	0	A fost angajat personal bancar nou implicat în realizarea programelor interne ale băncii privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului? (da-1/ nu-0)	
15	0	Dacă da, au fost aduse la cunoștință personalului nou angajat programele interne ale băncii privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului? (da-1/ nu-0)	
16	0	Au fost efectuate instruirii privind implementarea programelor interne ale băncii privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului? (da-1/ nu-0)	
17	0	Numărul instruirilor petrecute referitor la implementarea programelor interne ale băncii privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului	
18		Operațiunile suspecte ale persoanelor fizice raportate Centrului pentru Combaterea Crimelor Economice și Corupției	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)	
	9	Suma de control	
19		Operațiunile suspecte ale persoanelor juridice raportate Centrului pentru Combaterea Crimelor Economice și Corupției	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)	
	9	Suma de control	
20		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)	
	9	Suma de control	
21		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)	
	9	Suma de control	
22	0	Au fost raportate operațiunile suspecte cu întârziere (mai mult de 24 de ore) contrar prevederilor Legii cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului (da-1/ nu-0)	
23	0	Data efectuării controlului auditului intern în domeniul contracarării spălării banilor și finanțării terorismului	
24	0	Adresa WEB a bănci	
25	0	Au fost comise încălcări de către bancă a relațiilor contractuale (da-1/ nu-0)	
26	0	Sînt intentate acțiuni în instanța de judecată împotriva băncii la data raportării (da-1/ nu-0)	
27	0	Sînt externalizate activități/operațiuni desfășurate de bănci la data raportării (da-1/ nu-0)	

Data întocmirii “__” _____ 20_____

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 unor rapoarte referitoare la activitatea financiară, HCA BNM nr.36, proces-verbal nr.24 din 08.08.1997 (Monitorul Oficial al Republicii Moldova nr.64-65/103 din 02.10.1997), cu modificările și completările ulterioare.”.

2. Prezenta hotărîre intră în vigoare la expirarea a 30 de zile de la data publicării în Monitorul Oficial al Republicii Moldova. Prima raportare conform punctului 1 al prezentei hotărîri se va efectua la următoarea dată gestionară după intrarea în vigoare a hotărîrii.

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

Dorin DRĂGUȚANU

Chișinău, 7 aprilie 2011.

Nr.65.