

BANCA NAȚIONALĂ
Hotărîre privind modificarea și completarea Instrucțiunii
cu privire la modul de întocmire și prezentare de către
bănci a rapoartelor financiare

Nr.263 din 21.10.2004

Monitorul Oficial al R.Moldova nr.193-198/405 din 29.10.2004

* * *

Abrogat: 01.01.2012

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

Întru executarea art.11 și 44 din Legea cu privire la Banca Națională a Moldovei și art.37 și 40 din Legea instituțiilor financiare, precum și în scopul optimizării controlului, modului de reglementare și supraveghere a activității instituțiilor financiare, Consiliul de administrație al Băncii Naționale a Moldovei

HOTĂRĂȘTE:

1. Se modifică și se completează Instrucțiunea cu privire la modul de întocmire și prezentare de către bănci a rapoartelor financiare (Monitorul Oficial al Republicii Moldova nr.64-65 din 02.10.97) după cum urmează:

1.1 Raportul 1. Bilanțul contabil (cod 03033/3).

1.1.1. Rîndul 1.1.8.0 se completează cu contul 2741/1.

1.1.2. Din rîndul 2.1.1.3 se exclude contul 2227/2.

1.1.3. Rîndul 2.2.4.0 se completează cu contul nr. 1752/1.

1.1.4. În notă, la p.1) după cuvintele "rîndul 1.1.10.0" și "rîndul 2.2.5.0" se completează respectiv cu cuvintele "în rîndul 1.1.8.0" și "în rîndul 2.2.4.0".

1.2 Raportul 2. Raportul privind rezultatele financiare (cod 03034).

1.2.1. Rîndul 4.4.0 se completează cu contul 4902 (parțial).

1.2.2. Rîndul 5.3.0. se completează cu contul 5716.

1.2.3. Rîndul 5.7.0 în alineatul doi, după cuvintele "prevederi pentru alte pierderi" se completează cu cuvintele "vărsăminte și contribuții în fondul de garantare a depozitelor", iar în ultimul alineat, după contul 5771 se include contul 5772.

1.3 Raportul 3. Credite și leasing financiar (cod 03035/1).

1.3.1. Se completează cu un compartiment nou cu următorul conținut:
"Nota 1 "Informația privind creditele "mici"

În acest compartiment se reflectă informația privind creditele "mici" acordate de către bancă. În sensul prezentului raport creditele "mici" se consideră creditele de consum și creditele acordate pentru extinderea afacerilor în mărime de pînă la 700 mii lei moldovenești.

Creditele pentru extinderea afacerilor sînt creditele acordate persoanelor în scopul desfășurării activității de antreprenoriat, cu excepția creditelor de consum.

Creditele se atribuie la categoriile creditelor "mici" în funcție de suma creditului menționată în contract.

Creditele acordate conform liniilor de credit vor fi reflectate după cum urmează. În coloana 1 acestea vor fi reflectate ca o singură acordare de credit în perioada trimestrului cînd a fost efectuată prima eliberare de mijloace bănești cu reflectarea în coloana 2 și 3, respectiv, a volumului și soldului mijloacelor bănești, acordate în perioada trimestrului gestionar, aferente liniei de credit în cauză. Următoarele eliberări de mijloace bănești conform acestei linii de credit vor fi reflectate doar în coloanele 2 și 3.

Volumul creditelor acordate în valută străină se reflectă la cursul oficial al BNM la data acordării creditului.

Prima raportare se efectuează la situația din 31.12.2004. La prima raportare se va completa doar coloana 3, în celelalte coloane (coloanele 1 și 2) urmînd a fi reflectat zero.

În coloana 1 se reflectă numărul creditelor acordate în perioada trimestrului gestionar.

În coloana 2 se reflectă volumul creditelor acordate în perioada trimestrului gestionar.

În coloana 3 se reflectă soldul creditelor reflectate în activele băncii la data gestionară.

În rîndul 1.0. Credite de consum se reflectă soldul creditelor acordate persoanelor fizice pentru gospodărie, familie și alte cheltuieli personale, inclusiv creditelor pe carduri de credit, sau soldul altor credite în scop de consum. Suma acestui rînd este egală cu suma rîndurilor 1.1. - 1.4. (pe fiecare coloană).

În rîndul 1.1. pînă la 15 mii lei se reflectă soldul creditelor de consum în mărime de pînă la 15 mii lei.

În rîndul 1.2. pînă la 75 mii lei se reflectă soldul creditelor de consum în mărime de la 15 mii lei pînă la 75 mii lei.

În rîndul 1.3. pînă la 150 mii lei se reflectă soldul creditelor de consum în mărime de la 75 mii lei pînă la 150 mii lei.

În rîndul 1.4. pînă la 700 mii lei se reflectă soldul creditelor de consum în mărime de la 150 mii lei pînă la 700 mii lei.

2.0. Credite acordate pentru extinderea afacerii. În acest rînd se includ creditele acordate persoanelor juridice, întreprinderilor-persoane fizice și persoanelor fizice care desfășoară activitatea de întreprinzător în baza patentei de întreprinzător. Nu se reflectă creditele de consum, acordate băncilor și Guvernului, plasări-garanții la termen în bănci, acorduri REPO. Suma acestui rînd este egală cu suma rîndurilor 2.1. - 2.4. (pe fiecare coloană).

În rîndul 2.1. pînă la 15 mii lei se reflectă soldul creditelor acordate pentru extinderea afacerii în mărime de pînă la 15 mii lei.

În rîndul 2.2. pînă la 75 mii lei se reflectă soldul creditelor acordate pentru extinderea afacerii în mărime de la 15 mii lei pînă la 75 mii lei.

În rîndul 2.3. pînă la 150 mii lei se reflectă soldul creditelor acordate pentru extinderea afacerii în mărime de la 75 mii lei pînă la 150 mii lei.

În rîndul 2.4. pînă la 700 mii lei se reflectă soldul creditelor acordate pentru extinderea afacerii în mărime de la 150 mii lei pînă la 700 mii lei.

9.9. Total credite "mici". În acest rînd se reflectă respectiv numărul, volumul și soldul creditelor "mici" acordate. Suma acestui rînd este egală cu suma rîndurilor 1.0. și 2.0. (pe fiecare coloană)."

1.4. Raportul 15. Informație diversă (cod 03047/5).

1.4.1. Rîndul 22.0. devine rîndul 23.0.

1.4.2. Se completează cu două rînduri noi cu următorul conținut:

"În rîndul 22.0. se răspunde la întrebarea dacă au fost raportate operațiunile suspecte cu întîrziere (mai mult de 24 de ore) contrar prevederilor Legii cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor (prin "da" - 1 sau "nu" - 0). În cazul în care răspunsul este "da", la prezentul raport se anexează o notă explicativă privind cauza încălcării perioadei de raportare".

"În rîndul 24.0 se indică adresa paginii WEB a băncii. După prima raportare acest rînd se va completa doar în cazul modificării adresei.

Acest rînd se va completa doar pe suport hîrtie."

1.5. Raportul 16. Acționarii băncii (cod 03038/2).

1. Alineatul doi (aferent completării coloanei C)), se completează cu cuvintele "cu indicarea statului, orașului (adresei juridice) pe fiecare acționar în parte".

2. Se aprobă formularul Raportului 3. Credite și leasing financiar (cod 03035/2) și formularul Raportului 15. Informație diversă (cod 03047/6) (se anexează). Prima raportare se va efectua la situația din

31.12.2004.

3. Se abrogă formularul Raportului 3. Credite și leasing financiar (cod 03035/1) și Raportului 15. Informație diversă (cod 03047/5).

4. Controlul asupra îndeplinirii prezentei hotărâri se pune în sarcina Departamentului reglementare și supraveghere bancară, Departamentului tehnologiei informaționale și procesare date și Secției statistice.

5. Prezenta hotărâre intră în vigoare la data publicării în Monitorul Oficial al Republicii Moldova.

Președintele
Consiliului de administrație
al Băncii Naționale a Moldovei Leonid TALMACI

Chișinău, 21 octombrie 2004.

Nr. 263.

Codul formularului 03035/2

Codul băncii	Periodicitatea macheții	Tipul formularului	Nr. corect.
	4		

denumirea băncii Se prezintă trimestrial cel târziu la data de 15 a lunii următoare după perioada gestionară

RAPORT
privind creditele și leasingul financiar
pentru trimestrul ____200__

(001-lei)

Nr. com-	[Nr.] [d/o]	Denumirea indicatorilor	[Generatoare de dobândă]	Total general
A	B	C	1	2
1	0	Credite acordate agriculturii / industrii alimentare		X
		1 Asigurate primar prin imobil		
		2 Asigurate primar prin neimobil		
		3 Neasigurate		
		4 Garantate de Guvern		
2	0	Credite acordate pentru imobil / construcție și dezvoltare		X
		1 Asigurate primar prin imobil		
		2 Asigurate primar prin neimobil		
		3 Neasigurate		
		4 Garantate de Guvern		
3	0	Credite de consum		X
		1 Asigurate primar prin imobil		
		2 Asigurate primar prin neimobil		
		3 Neasigurate		
		4 Garantate de Guvern		
4	0	Credite acordate industriei energetice și a combustibilului		X
		1 Asigurate primar prin imobil		

	2	Asigurate primar prin neimobil		
	3	Neasigurate		
	4	Garantate de Guvern		
5	0	Credite acordate băncilor	X	
	1	Asigurate primar prin imobil		
	2	Asigurate primar prin neimobil		
	3	Neasigurate		
	4	Garantate de Guvern		
6	0	Credite acordate Guvernului		
7	0	Credite acordate industriei / comerțului	X	
	1	Asigurate primar prin imobil		
	2	Asigurate primar prin neimobil		
	3	Neasigurate		
	4	Garantate de Guvern		
8	0	Credite acordate pentru construcția drumurilor și transportare	X	
	1	Asigurate primar prin imobil		
	2	Asigurate primar prin neimobil		
	3	Neasigurate		
	4	Garantate de Guvern		
9	0	Alte credite	X	
	1	Asigurate primar prin imobil		
	2	Asigurate primar prin neimobil		
	3	Neasigurate		
	4	Garantate de Guvern		
99	9	Total credite și cerințe privind leasingul financiar		
100		Notă	X	X
1		Total credite acordate conducerii, directorilor, acționarilor principali și altor persoane afiliate		X
2		Total credite asigurate prin acțiunile altor bănci		X

Codul machetei	Periodicitatea	Tipul formul.	Nr. corect.
	4		

Nota 1
Informația privind creditele "mici"

Nr. comparativ	[Nr.] Denumirea indicatorilor	Numărul creditelor acordate	Volumul creditelor acordate	Soldul creditelor acordate
		1	2	3
1	0 Credite de consum			
	1 Până la 15 mii lei			
	2 Până la 75 mii lei			
	3 Până la 150 mii lei			
	4 Până la 700 mii lei			
2	0 Credite acordate pentru extinderea afacerii			
	1 Până la 15 mii lei			

- 2 Pînă la 75 mii lei
- 3 Pînă la 150 mii lei
- 4 Pînă la 700 mii lei
- 9 9 Total credite "mici"

 Conducătorul băncii _____
 Șeful secției _____ L.Ș.
 Data perfectării " _ " _____ 20__
 Executorul și numărul telefonului _____

NOTĂ: Raportul este întocmit în conformitate cu:

1. HCA BNM nr.263 din 21.10.2004
2. Instrucțiunea cu privire la modul de întocmire și prezentare de către bănci a rapoartelor financiare (HCA [BNM nr.36, Proces-verbal nr.24 din 8.08.97](#))

Codul formularului 03047/6

+-----+	+-----+	+-----+	+-----+	+-----+	+-----+
	Codul	Periodi-	Tipul	Nr.	
+-----+	machetei	citarea	formular.	corect.	
Codul băncii	-----	-----	-----	-----	-----
		2			

denumirea băncii _____ Se prezintă lunar cel târziu la data de 15 a lunii următoare după perioada gestionară

RAPORT
 privind informație diversă
 pentru luna _____ 200__

Nr.	Nr.	Întrebarea/ denumirea indicatorilor	Răspun- sul (da - 1/ nu-0), numărul, suma
	d/o		
-----	-----	-----	-----
A	B	C	1

- 1 0 Au procurat careva persoane fizice sau juridice acțiuni noi sau adăugătoare, astfel că procentul lor de participare în instituție financiară este 10 procente sau mai mult?
- 2 0 A achiziționat banca cote de participare într-o instituție financiară în schimbul rambursării creditului, ce urmează să fie răscumpărate conform Articolului 15.3 (a) al Legii Instituțiilor Financiare?
- 3 0 S-a angajat banca în activități financiare importante noi?
- 4 0 A participat banca în capitalul unei unități economice angajate în alte activități decât cele financiare în conformitate cu Articolul 15.2 (a) al Legii Instituțiilor Financiare și Regulamentul cu privire la deținerea de către bănci a cotelor în capitalul unităților economice?
- 5 0 Numărul total de angajați în bancă?
- 6 0 Care e numărul total de instituții ale băncii dvs., inclusiv:
 - 1 Sucursale
 - 2 Filiale

- 3 Reprezentanțe
4 Agenții
- 7 0 Descifrarea capitalului social al băncii, inclusiv:
1 mijloace bănești
2 cota patrimonială
- 8 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 valorii totale a investițiilor în active materiale pe termen lung și a cotelor 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 Fondul de risc la credite și leasing financiar 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

Nr. Compartimentului	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? (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? (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? (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? (da-1/nu-0)
- 16 0 Au fost efectuate instruirii privind implementarea programelor interne ale băncii privind prevenirea și combaterea spălării banilor? (da-1/nu-0)
- 17 0 Numărul instruirilor petrecute privind implementarea programelor interne ale băncii privind prevenirea și combaterea spălării banilor
- 18 Operațiunile suspecte pe persoane fizice raportate Centrului pentru Combaterea Crimelor Economice și Corupției X
- 1 Numărul operațiunilor efectuate prin numerar
- 2 Suma operațiunilor efectuate prin numerar (lei)
- 3 Numărul operațiunilor efectuate prin virament
- 4 Suma operațiunilor efectuate prin virament (lei)
- 9 Suma de control
- 19 Operațiunile suspecte pe persoane juridice raportate Centrului pentru Combaterea Crimelor Economice și Corupției X
- 1 Numărul operațiunilor efectuate prin numerar
- 2 Suma operațiunilor efectuate prin numerar (lei)
- 3 Numărul operațiunilor efectuate prin virament
- 4 Suma operațiunilor efectuate prin virament (lei)
- 9 Suma de control
- 20 Operațiunile suspecte pe persoane fizice, raportate persoanei responsabile X
- 1 Numărul operațiunilor efectuate prin numerar
- 2 Suma operațiunilor efectuate prin numerar (lei)
- 3 Numărul operațiunilor efectuate prin virament
- 4 Suma operațiunilor efectuate prin virament (lei)
- 9 Suma de control
- 21 Operațiunile suspecte pe persoane juridice, raportate persoanei responsabile X
- 1 Numărul operațiunilor efectuate prin numerar
- 2 Suma operațiunilor efectuate prin 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? (da-1 / nu-0)
- 23 0 Data efectuării controlului auditului intern în domeniul contracarării spălării banilor
- 24 0 Adresa WEB a băncii

Conducătorul băncii _____

Șeful secției _____ L.Ș.

Data perfectării "___" _____ 200__

Executorul și numărul telefonului _____

Notă: Raportul este întocmit în conformitate cu:

- HCA BNM nr.263 din 21.10.2004
- Instrucțiunea cu privire la modul de întocmire și prezentare de către bănci a rapoartelor financiare (HCA [BNM nr.36, proces-verbal nr.24 din 08.08.97](#))