

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

Nr.133 din 19.06.2003

Monitorul Oficial al R.Moldova nr.126-131/173 din 27.06.2003

* * *

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 3 Credite și leasing financiar (cod 03035)

1.1.1. Alineatele patru și cinci vor avea următorul cuprins:

"În coloana (2) "Total general" se reflectă suma totală a creditelor și a leasingului financiar. Această sumă se obține prin adunarea sumei rîndului din fiecare categorie de credite din coloana (1) a prezentului raport cu suma rîndului categoriei respective din coloana (2) a Raportului "Active expirate și fără dobîndă".

1.2 Raportul 11 Evaluarea suficienței capitalului ponderat la risc (cod 03043/1)

1.2.1. Primul alineat din rîndul 1.3. după cuvintele "consemnate la banca care a acordat creditul" se completează cu cuvintele "precum și partea creditelor asigurate irevocabil cu mijloace bănești obținute de bancă în formă de credit;" și în continuare după text.

1.2.2. În alineatul doi din rîndul 1.3. cuvintele "1840, 1860, minus conturile 2840, 2860" se substituie cu cuvintele "(1840, 1860, minus conturile 2840 și 2860 (în cazul în care soldurile restrînse la aceste conturi sînt debitoare)".

1.2.3. În primul alineat din rîndul 2.2. se exclud cuvintele "acordate și concomitent". În alineatul doi cuvintele "1351-1357" se substituie cu "1230-1490".

1.2.4. Prima propoziție din primul alineat din rîndul 3.2. se completează cu cuvintele "precum și creditele garantate sau asigurate cu hîrtii de valoare emise de Primăriei sau de alte organe publice".

1.3. Raportul 13 Analiza venitului aferent dobînzii (cod 03045)

1.3.1. Din textul raportului se exclud rîndurile 3. - 3.99.

1.3.2. Rîndul 9.99. va avea următorul text:

"9.99. Total. Suma acestui rînd este egală cu suma rîndurilor 1.99. și 2.99.".

1.4. Raportul 15 Informație diversă (cod 03047/4)

1.4.1. Din specimenul raportului se exclude rîndul 1.0. Rîndurile 2.0. - 23.0. din specimen devin respectiv 1.0. - 22.0. Rîndurile 10.0. - 23.0. din textul raportului devin respectiv 9.0. - 22.0. Modificarea numerotării rîndurilor se răsfrînge și asupra referințelor făcute pe parcursul textului prezentului raport.

1.4.2. În rîndurile 11.1. și 11.2. din textul raportului cuvintele "inclusiv mijloacele overnight" se substituie cu cuvintele "inclusiv mijloacele bănești care au generat venituri în perioada lunii gestionare (ca exemplu efectuarea cu aceste mijloace a operațiunilor overnight

etc.), precum și mijloacele plasate overnight".

1.4.3. În rîndurile 18.0. - 18.4., 19.0.-19.4., 20.0.-20.4., 21.0.-21.4. din textul raportului și în rîndurile 18.0., 19.0., 20.0. și 21.0. din specimenul raportului se exclud cuvintele "și iraționale".

1.4.4. În rîndurile 18.0. - 18.4., 19.0.-19.4. din textul raportului și în rîndurile 18.0. și 19.0. din specimenul raportului cuvintele "Procuraturii Generale" se substituie cu cuvintele "Centrului pentru Combaterea Crimelor Economice și Corupției".

1.4.5. Rîndul 22.0., în final, se completează cu propoziția: "Acest rînd se va completa doar pe suport hîrtie".

2. Se aprobă formularele Rapoartelor "Credite și leasing financiar" (cod 03035/1) (anexa nr.1), "Analiza venitului aferent dobînzii" (cod 03045/1) (anexa nr.2) și "Informație diversă" (cod 03047/5) (anexa nr.3) și se abrogă formularele Rapoartelor "Credite și leasing financiar" (cod 03035), "Analiza venitului aferent dobînzii" (cod 03045) și "Informație diversă" (cod 03047/4).

3. Departamentul reglementare și supraveghere bancară, Departamentul tehnologii informaționale și procesare date și Secția statistică vor asigura îndeplinirea prezentei hotărîri.

4. Controlul asupra executării prezentei hotărîri îl exercită Departamentul reglementare și supraveghere bancară.

5. Prezenta hotărîre se publică în Monitorul Oficial al Republicii Moldova și intră în vigoare la 25.07.2003.

PREȘEDINTELE
CONSILIULUI DE ADMINISTRAȚIE
AL BĂNCII NAȚIONALE A MOLDOVEI Leonid TALMACI

Chișinău, 19 iunie 2003.

Nr. 133.

Anexa nr.1
Secret comercial
Codul formularului 03035/1

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

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

R A P O R T
privind creditele și leasingul financiar
pentru trimestrul ____200__

(001-lei)

Nr. com	[Nr.] d/o parti	Denumirea indicatorilor	Generatoare de dobîndă	Total general

A | B | C | 1 | 2

1 0 Credite acordate agriculturii / X
industrii alimentare
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	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	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

 Conducătorul băncii _____
 Șeful secției _____ L.Ș.
 Data perfectării " ____ " _____ 200__
 Executorul și numărul telefonului _____

 Notă: Raportul este întocmit în conformitate cu:
 1. HCA nr.133 din 19 iunie 2003
 2. Instrucțiunea cu privire la modul de întocmire și prezentare

Anexa nr.2
Secret comercial
Codul formularului 03045/1

-----	-----	-----	-----	-----	-----
		Codul	Periodi-	Tipul	Nr.
-----	-----	machetei	citata	formular.	corect.
Codul băncii	-----				
-----	0083	4			
denumirea băncii	-----				

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

RAPORT
privind analiza venitului aferent dobânzii
pentru trimestrul _____ 200_

(001-lei)

Nr.	Nr.	Denumirea indicatorilor	Suma	
	com-	d/o		
	parti-			
	mentu-			
	lui			
	A	B	C	1 2
1		Venituri aferente dobânzilor la credite și leasing financiar	X	X
	1	Credite acordate agriculturii /industriei alimentare		X
	2	Credite acordate pentru imobil /construcție și dezvoltare		X
	3	Credite de consum	X	
	4	Credite acordate industriei energetice și a combustibilului		X
	5	Credite acordate băncilor	X	
	6	Credite acordate Guvernului	X	
	7	Credite acordate industriei /comerțului	X	
	8	Credite acordate pentru construcția drumurilor și transportare		X
	9	Alte credite	X	
	99	Total venituri aferente dobânzilor la credite și leasing financiar	X	X
			Investi	Cumpărate
			ționale	pentru
				vânzare
2		Venituri aferente dobânzilor la hîrțile de valoare	X	X
	1	Obligațiuni ale BNM		
	2	Hîrtii de valoare de stat pe termen scurt		
	3	Hîrtii de valoare de stat pe termen mediu		
	4	Hîrtii de valoare de stat pe termen lung		
	5	Investiții în acțiuni		
	6	Hîrtii de valoare de datorii externe		

7 Alte hîrtii de valoare
 8 Certificate de depozit
 99 Total venituri aferente dobînzilor la hîrtii
 de valoare

9 99 Total X

 Conducătorul băncii _____
 Şeful secţiei _____ L.Ş.
 Data perfectării "___" _____ 200__
 Executorul şi numărul telefonului _____

 Notă: Raportul este întocmit în conformitate cu:
 1. HCA nr.133 din 19 iunie 2003
 2. Instrucţiunea cu privire la modul de întocmire şi prezentare
 de către bănci a rapoartelor financiare (HCA [BNM nr.36.](#)
[proces-verbal nr.24 din 08.08.97](#))
 3.

Anexa nr.3

Secret comercial

Codul formularului 03047/5

+-----+	+-----+
	Codul Perioadi- Tipul Nr.
+-----+	machetei citarea formular. corect.
Codul băncii	----- ----- ----- -----
	0085
	+-----+

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

RAPORT

privind informaţie diversă

pentru luna _____ 200__

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

- 1 0 Au procurat careva persoane fizice sau juridice acţiuni noi sau adăugătoare, astfel că procentul lor de participare în instituţie financiară este 10 procente sau mai mult?
- 2 0 A achiziţionat banca cote de participare într-o instituţie financiară în schimbul rambursării creditului, ce urmează să fie răscumpărate conform Articolului 15.3 (a) al Legii Instituţiilor Financiare?
- 3 0 S-a angajat banca în activităţi financiare importante noi?
- 4 0 A participat banca în capitalul unei unităţi economice angajate în alte activităţi decît cele financiare în conformitate cu Articolul 15.2 (a) al Legii Instituţiilor Financiare şi Regulamentul cu privire la deţinerea de către bănci a cotelor în capitalul unităţilor 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, in-
clusiv:
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 edi-
ficiilor)
2 valoarea totală de bilanț a clădirilor și edi-
ficiilor
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 econo-
nomice la CNT (%)
- 11 0 Valoarea totală a activelor generatoare de
dobândă
1 Mijloace datorate de bănci generatoare de
dobândă
2 Mijloacele datorate de BNM generatoare de do-
bândă
3 Creditele și leasing financiar generatoare
de dobândă
4 Fondul de risc la creditele și leasingul fi-
nanciar generatoare de dobândă
5 Valori mobiliare și cote de participare gene-
ratoare de dobândă
6 Alte active generatoare de dobândă.

Măsurile întreprinse de bancă pentru prevenirea și
combaterea spălării banilor

Nr. Nr.		Denumirea indicatorilor	Răspun- sul, numărul, suma
comparti- mentului	d/o		
A	B	C	1
12	0	Au fost efectuate modificări la programele in- terne ale băncii privind prevenirea și combate- rea spălării banilor? (Da-1/nu-0)	
13	0	Dacă da, au fost aduse la cunoștință personalu- lui 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 0 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 0 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 0 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 0 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 Data efectuării controlului auditului intern în domeniul contracarării spălării banilor

 Conducătorul băncii _____
 Șeful secției _____ L.Ș.
 Data perfectării "___" _____ 200__
 Executorul și numărul telefonului _____

- Notă: Raportul este întocmit în conformitate cu:
 1. HCA nr.133 din 19 iunie 2003
 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 08.08.97](#))