

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

Nr.169 din 18.07.2002

Monitorul Oficial al R.Moldova nr.106-109/241 din 25.07.2002

* * *

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 53 din Legea instituțiilor financiare, precum și în scopul optimizării controlului, modului de reglementare și supraveghere a activității instituțiilor financiare

S-A H O T Ă R Î T:

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. Din alineatul trei al rîndului 2.2.4.0. de exclus contul 2744.

1.1.2. Ultimul alineat din rîndul 2.2.5.0. de completat cu contul 2744.

1.2. Raportul 10 Calculul capitalului normativ total (cod 03042).

1.2.1. Se aprobă Raportul 10. Calculul capitalului normativ total" (cod 03042/1) (anexa nr.1) și se abrogă Raportul 10. "Calculul capitalului normativ total" (cod 03042).

1.3. Raportul 11 Evaluarea suficienței capitalului ponderat la risc (cod 03043).

1.3.1. Se aprobă Raportul 11 "Evaluarea suficienței capitalului ponderat la risc" (cod 03043/1) (anexa nr.2) și se abrogă Raportul 11 "Evaluarea suficienței capitalului ponderat la risc" (cod 03043).

1.4. Raportul 15 Informație diversă (cod 03047/3).

1.4.1. Din rîndul 10.0 se exclude ultima propoziție.

1.4.2. Rîndurile 10.1., 10.2., 10.3 se completează cu contul 1560 (parțial).

1.4.3. Prima propoziție din rîndul 12.5. se completează cu următorul cuprins:

"inclusiv la care în anul gestionar au fost adoptate decizii privind achitarea dividendelor (sau alte forme de repartizare a profitului) și/sau valorile mobiliare și cotele de participare referitor la care în perioada anului gestionar se preconizează primirea dividendelor (sau alte forme de repartizare a profitului)."

1.4.4. Se completează cu următoarele rînduri:

În rîndul 13.0. se răspunde la întrebarea privind efectuarea modificărilor la programele interne ale băncii privind prevenirea și combaterea spălării banilor în perioada lunii gestionare (prin "da" - 1 sau "nu" - 0).

În rîndul 14.0. se răspunde la întrebarea dacă au fost aduse la cunoștință personalului bancar aspectele noi ale programelor interne ale băncii privind prevenirea și combaterea spălării banilor (prin "da" - 1 sau "nu" - 0).

În rîndul 15.0. se răspunde la întrebarea dacă a fost angajat personal bancar nou implicat în realizarea programelor interne ale

băncii privind prevenirea și combaterea spălării banilor în perioada lunii gestionare (prin "da" - 1 sau "nu" - 0).

În rîndul 16.0. se răspunde la întrebarea dacă au fost aduse la cunoștință personalului nou angajat programele interne ale băncii privind prevenirea și combaterea spălării banilor (prin "da" - 1 sau "nu" - 0).

În rîndul 17.0. se răspunde la întrebarea dacă au fost petrecute instruirii privind implementarea programelor interne ale băncii privind prevenirea și combaterea spălării banilor (prin "da" - 1 sau "nu" - 0).

În rîndul 18.0. se indică numărul instruirilor petrecute privind implementarea programelor interne ale băncii privind prevenirea și combaterea spălării banilor.

În rîndul 19.0. În acest compartiment se reflectă operațiunile suspecte și iraționale efectuate de către persoanele fizice și care au fost raportate Procuraturii Generale în perioada lunii gestionare cu divizarea acestora în numerar și prin virament.

În rîndul 19.1. se reflectă numărul operațiunilor suspecte și iraționale efectuate de către persoanele fizice în numerar, care au fost raportate Procuraturii Generale în perioada lunii gestionare.

În rîndul 19.2. se reflectă suma operațiunilor suspecte și iraționale efectuate de către persoanele fizice în numerar, care au fost raportate Procuraturii Generale în perioada lunii gestionare.

În rîndul 19.3. se reflectă numărul operațiunilor suspecte și iraționale efectuate de către persoanele fizice prin virament, care au fost raportate Procuraturii Generale în perioada lunii gestionare.

În rîndul 19.4. se reflectă suma operațiunilor suspecte și iraționale efectuate de către persoanele fizice prin virament, care au fost raportate Procuraturii Generale în perioada lunii gestionare.

În rîndul 19.9. se reflectă suma rîndurilor 19.1., 19.2., 19.3. și 19.4. care reprezintă o cifră de control.

În rîndul 20.0. În acest compartiment se reflectă operațiunile suspecte și iraționale efectuate de către persoanele juridice și care au fost raportate Procuraturii Generale în perioada lunii gestionare cu divizarea acestora în numerar și prin virament.

În rîndul 20.1. se reflectă numărul operațiunilor suspecte și iraționale efectuate de către persoanele juridice în numerar, care au fost raportate Procuraturii Generale în perioada lunii gestionare.

În rîndul 20.2. se reflectă suma operațiunilor suspecte și iraționale efectuate de către persoanele juridice în numerar, care au fost raportate Procuraturii Generale în perioada lunii gestionare.

În rîndul 20.3. se reflectă numărul operațiunilor suspecte și iraționale efectuate de către persoanele juridice prin virament, care au fost raportate Procuraturii Generale în perioada lunii gestionare.

În rîndul 20.4. se reflectă suma operațiunilor suspecte și iraționale efectuate de către persoanele juridice prin virament, care au fost raportate Procuraturii Generale în perioada lunii gestionare.

În rîndul 20.9. se reflectă suma rîndurilor 20.1., 20.2., 20.3. și 20.4. care reprezintă o cifră de control.

În rîndul 21.0. În acest compartiment se reflectă operațiunile suspecte și iraționale efectuate de către persoanele fizice și care au fost raportate persoanei responsabile în perioada lunii gestionare cu divizarea acestora în numerar și prin virament.

În rîndul 21.1. se reflectă numărul operațiunilor suspecte și iraționale efectuate de către persoanele fizice în numerar, care au fost raportate persoanei responsabile în perioada lunii gestionare.

În rîndul 21.2. se reflectă suma operațiunilor suspecte și iraționale efectuate de către persoanele fizice în numerar, care au fost raportate persoanei responsabile în perioada lunii gestionare.

În rîndul 21.3. se reflectă numărul operațiunilor suspecte și iraționale efectuate de către persoanele fizice prin virament, care au fost raportate persoanei responsabile în perioada lunii gestionare.

În rîndul 21.4. se reflectă suma operațiunilor suspecte și

iraționale efectuate de către persoanele fizice prin virament, care au fost raportate persoanei responsabile în perioada lunii gestionare.

În rîndul 21.9. se reflectă suma rîndurilor 21.1., 21.2., 21.3. și 21.4. care reprezintă o cifră de control.

În rîndul 22.0. În acest compartiment se reflectă operațiunile suspecte și iraționale efectuate de către persoanele juridice, care au fost raportate persoanei responsabile în perioada lunii gestionare cu divizarea acestora în numerar și prin virament.

În rîndul 22.1. se reflectă numărul operațiunilor suspecte și iraționale efectuate de către persoanele juridice în numerar, care au fost raportate persoanei responsabile în perioada lunii gestionare.

În rîndul 22.2. se reflectă suma operațiunilor suspecte și iraționale efectuate de către persoanele juridice în numerar, care au fost raportate persoanei responsabile în perioada lunii gestionare.

În rîndul 22.3. se reflectă numărul operațiunilor suspecte și iraționale efectuate de către persoanele juridice prin virament, care au fost raportate persoanei responsabile în perioada lunii gestionare.

În rîndul 22.4. se reflectă suma operațiunilor suspecte și iraționale efectuate de către persoanele juridice prin virament, care au fost raportate persoanei responsabile în perioada lunii gestionare.

În rîndul 22.9. se reflectă suma rîndurilor 22.1., 22.2., 22.3. și 22.4. care reprezintă o cifră de control.

În rîndul 23.0. În acest compartiment se reflectă data finisării ultimului control al auditului intern în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor. În cazul în care în perioada lunii gestionare a fost finisat controlul auditului intern, la raportul dat (pentru perioada lunii gestionare) se anexează concluziile auditului intern."

1.4.5. Formularul Raportului 15 "Informație diversă" (cod 03047/3) se abrogă și se aprobă formularul Raportului 15 "Informație diversă" (cod 03047/4) (anexa nr. 3).

1.4.6. Prima raportare a Raportului 15 "Informație diversă" modificat conform punctului 1.4.4. și 1.4.5. din prezenta hotărîre se efectuează la situația din 31 decembrie 2002.

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

1.5.1. În coloana F a specimenului cuvintele "Data procurării" de substituit cu cuvintele "Data ultimei procurări".

1.6. Raportul 17. Cotele de participare în capitalul unităților economice (cod 03048/1).

1.6.1. Rîndul 3.0. alineatul doi după cuvintele "în schimbul rambursării creditelor" de completat cu cuvintele "precum și cotele de participare conform acordurilor REPO".

1.6.2. În alineatul doi din notă cuvintele "valoarea de procurare" de substituit cu cuvintele "valoarea nominală".

2. Controlul asupra îndeplinirii prezentei hotărîri se pune în sarcina Departamentului reglementare și supraveghere bancară, Direcția statistică, Departamentul tehnologiei informaționale și procesare date și Departamentul contabilitate.

3. Prezenta hotărîre intră în vigoare la data de 30 septembrie 2002 și se publică în Monitorul Oficial al Republicii Moldova.

PREȘEDINTELE
CONSILIULUI DE ADMINISTRARE
AL BÎNCII NAȚIONALE A MOLDOVEI Leonid TALMACI

Chișinău, 18 iulie 2002.

Nr. 169.

Anexa nr.1

RAPORTUL 10. CALCULUL CAPITALULUI NORMATIV TOTAL

Acest raport va permite administrației băncii și BNM să evalueze suma Capitalului normativ total la data Raportului. Conform Regulamentului cu privire la suficiența capitalului ponderat la risc (Monitorul Oficial al RM nr.130 din 26.10.01), toate băncile trebuie să mențină cuantumul capitalului minim necesar și suficiența capitalului ponderat la risc în mărimea stabilită de BNM.

Mai jos sînt date conturile pentru calculul capitalului normativ total după Planul de conturi al evidenței contabile în bănci și alte instituții financiare (Monitorul Oficial al RM nr.33-34 din 22.05.1997).

Rîndul nr.

1. Capitalul de gradul I. Capitalul de gradul I este componenta de bază a Capitalului normativ total și include:

1.1. Acțiuni ordinare în circulație. Se reflectă suma totală a acțiunilor ordinare în circulație ce aparțin acționarilor băncii, care reprezintă diferența dintre acțiunile ordinare plasate și acțiunile ordinare de tezaur.

Contul 3001 și contra-contul 3005.

1.2. Acțiuni preferențiale necumulative, emise cu termen nelimitat, în circulație. Se reflectă suma totală a acțiunilor preferențiale necumulative, emise cu termen nelimitat, în circulație, ce aparțin acționarilor băncii, care reprezintă diferența dintre acțiunile preferențiale necumulative plasate și acțiunile preferențiale necumulative de tezaur.

Parțial contul 3003, parțial contra-contul 3006.

1.3. Surplus de capital. Se reflectă suma totală a mijloacelor bănești obținute de la comercializarea acțiunilor peste valoarea nominală (fixată), incluse în rîndurile 1.1. și 1.2.

Parțial contul 3501.

1.4. Profitul nedistribuit și capital de rezervă. Se reflectă profitul nedistribuit și rezervele obținute sau majorate ca rezultat al distribuirii profitului și venitul net obținut în perioada lunii gestionare.

Conturile 3502, 3504, 3505, și venitul (pierderi) net din perioada lunii gestionare, contra-contul 3508, minus parțial 1762 (în mărimea ce depășește soldul contului 5991).

1.5. Minus mărimea necompletată a fondului de risc. Se reflectă mărimea necompletată a "Reducerilor pentru pierderi la credite" și parțial a "Prevederilor pentru alte pierderi". Dacă rezerva nu este suficientă, suma deficitară se reflectă în acest rînd.

1.6. Minus active nemateriale nete. Se reflectă valoarea activelor nemateriale nete deținute de bancă (brevete, licențe, mărci comerciale, invenții, drepturi de folosire a terenului, edificiilor etc.) care reprezintă mărimea activelor nemateriale minus amortizarea pe aceste active.

Conturile 1631, 1632, contra-contul 1691.

1.9. Total capital de gradul I. Această cifră reprezintă totalul capitalului de gradul I, adică suma rîndurilor 1.1-1.4 minus suma rîndurilor 1.5.- 1.6. ale acestui raport.

2. Capitalul de gradul II. Capitalul de gradul II este componenta suplimentară a Capitalului normativ total. La calculul Capitalului normativ total, Capitalul de gradul II este limitat la 100% din Capitalul de gradul I.

2.1. Acțiuni preferențiale cumulative și parțial cumulative cu scadență nefixată, aflate în circulație. Se reflectă acțiunile preferențiale cumulative și parțial cumulative în circulație ce aparțin acționarilor băncii, care reprezintă diferența dintre acțiunile preferențiale cumulative și parțial cumulative plasate și acțiunile preferențiale cumulative și parțial cumulative de tezaur cu scadență nefixată.

Parțial contul 3003, parțial contra-contul 3006.

2.2. Surplusul de capital atribuit acțiunilor preferențiale cumulative și parțial cumulative. Se reflectă surplusul de capital atribuit acțiunilor preferențiale cumulative și parțial cumulative, inclusiv acțiunilor preferențiale convertibile în acțiuni ordinare sau în alte clase de acțiuni preferențiale cu scadență nefixată.

Parțial contul 3501.

2.3. Datoriile subordonate cu scadență nefixată. Se reflectă suma totală a datoriilor subordonate cu scadență nefixată, cu condiția că corespund cerințelor stipulate în Regulamentul cu privire la suficiența capitalului ponderat la risc (HCA [nr.269 din 17.10.01](#), MO al RM nr.130 din 26.10.01).

Parțial conturile 2820.

2.4. Datoriile subordonate cu scadență și acțiuni preferențiale cu termen limitat. Se reflectă suma totală a datoriilor subordonate cu scadență și acțiunile preferențiale, răscumpărarea și/sau convertirea cărora este prevăzută prin decizia de emisie a lor, recuperabile cu termen limitat cu condiția că corespund cerințelor stipulate în Regulamentul cu privire la suficiența capitalului ponderat la risc (HCA [nr.269 din 17.10.01](#), MO al RM nr.130 din 26.10.01).

Parțial conturile 2820, 3003 (în mărime nu mai mare de 50% de la Capitalul de gr.I și în ultimii 5 ani până la scadență, anual se va efectua o amortizare de 20%), contra-contul 3006.

2.5. Minus mărimea Capitalului de gradul II care depășește mărimea Capitalului de gradul I. Rezultatul acestui rând se obține prin suma rândurilor 2.1-2.4 minus suma rândului 1.9. În cazul în care mărimea Capitalului de gradul II nu depășește mărimea Capitalului de gradul I, în acest rând se va reflecta zero.

2.9. Total Capital de gradul II. Rezultatul acestui rând se obține prin sumarea rândurilor 2.1-2.4 minus rândul 2.5. În cazul în care Capitalul de gradul I este negativ, în acest rând se reflectă zero.

3.0. Total Capital de gradul I și Capital de gradul II. Se reflectă suma rândurilor 1.9 și 2.9.

4.0. Minus cotele de participare în capitalurile altor bănci. Se reflectă cotele de participare în capitalul altor bănci, care reprezintă suma investițiilor în capitalurile băncilor care dețin autorizația Băncii Naționale.

Parțial conturile 1152, 1187, 1561, 1562, 1809 (în partea investițiilor în alte bănci).

5.0. Capitalul normativ total. Capitalul normativ total se obține prin diferența rândurilor 3.0 și 4.0.

Codul formularului 03042/1

| +-----+ | | +-----+ | | | |
|------------------|--|---|----------|-------|-------|
| | | Codul | Periodi- | Tipul | Nr. |
| +-----+ | | machetei citarea formular. corect. | | | |
| Codul băncii | | ----- | ----- | ----- | ----- |
| | | | | | |
| | | +-----+ | | | |
| denumirea băncii | | Se prezintă lunar cel târziu la data de 15 a lunii următoare după perioada gestionară | | | |

RAPORT

privind calculul capitalului normativ total
 pentru luna _____ 200_ (001-lei)

| +-----+ | | +-----+ | |
|---------|-----|--------------------------|------|
| Nr. | | | |
| com- | Nr. | | |
| parti- | d/o | Denumirea indicatoarelor | Suma |
| mentu- | | | |
| lui | | | |
| +-----+ | | +-----+ | |

| A | B | C | 1 |
|---|---|---|---|
| 1 | | Capitalul de gradul I | X |
| | 1 | Acțiuni ordinare în circulație | |
| 2 | | Acțiuni preferențiale necumulative emise cu termen nelimitat în circulație | |
| | 3 | Surplus de capital | |
| 4 | | Profitul nedistribuit cu capital de rezervă | |
| 5 | | Minus mărimea necompletată a fondului de risc | |
| | 6 | Minus active nemateriale nete | |
| | 9 | Total capital de gradul I | |
| 2 | | Capitalul de gradul II | X |
| | 1 | Acțiuni preferențiale cumulative și parțial cumulative cu scadență nefixată, aflate în circulație | |
| | 2 | Surplusul de capital atribuit acțiunilor preferențiale cumulative și parțial cumulative | |
| | 3 | Datorii subordonate cu scadență nefixată | |
| | 4 | Datorii subordonate cu scadență și acțiuni preferențiale cu termen limitat | |
| | 5 | Minus mărimea capitalului de gradul II care depășește mărimea capitalului de gradul I | |
| | 9 | Total capital de gradul II | |
| 3 | 0 | Total capital de gradul I și capital de gradul II | |
| 4 | 0 | Minus cotele de participare în capitalurile altor bănci | |
| | 5 | 0 Capitalul normativ total | |

Conducătorul băncii _____

Șeful secției _____ L.Ș.

Data perfectării " _ " _____ 199_

Executorul și numărul telefonului _____

Notă: Raportul este întocmit în conformitate cu:

- 1.
- 2.
- 3.

Anexa nr.2

RAPORTUL 11. EVALUAREA SUFICIENȚEI CAPITALULUI PONDERAT LA RISC

DISPOZIȚII GENERALE

Conform Regulamentului cu privire la suficiența capitalului ponderat la risc (Monitorul Oficial al RM nr. 130 din 26.10.01), băncile clasifică activele și conturile condiționale (în continuare active) în dependență de ponderea de risc a fiecărui activ. Activele ponderate la risc se determină prin atribuirea activelor băncii la una din categoriile de risc enumerate mai jos. Fiecare categorie de risc are pondere specifică de risc. Ponderea riscului atribuită unui anumit activ determină procentul activului dat care este numitor în formula de calcul a coeficientului capitalului ponderat la risc. În dependență de gaj, creditele se reflectă parțial în diferite categorii de risc.

Conturile condiționale, anterior aplicării ponderii riscului, vor fi exprimate în echivalentele care reflectă riscul creditar prin înmulțirea soldurilor conturilor condiționale cu coeficientul de conversie creditară conform notei la prezentul Raport. Apoi fiecare categorie

transformată este atribuită unei categorii de risc în dependență de tipul activului sau categoria partenerului în mod similar structurii de bază din Raport.

Mai jos sunt date conturile pentru calculul activelor ponderate la risc după Planul de conturi al evidenței contabile în bănci și alte instituții financiare (Monitorul Oficial al RM nr.33-34 din 22.05.1997). Conturile condiționale după convertirea creditară conform notei se repartizează în rîndurile de mai jos în dependență de riscul care poate fi atribuit conform esenței fiecărei subcategorii (ca ex. în cazul în care apar careva angajamente de acordare a creditelor cu garanția statului, după convertirea creditară angajamentul este reflectat în rîndul 1.3. al Raportului și ca urmare se ponderează în "Categorია 0%").

Rîndul nr.

1.0. Categoria 0 procente. În această categorie se reflectă activele ponderate la risc cu coeficientul 0%. Suma totală a categoriei se obține prin sumarea rîndurilor 1.1-1.3 și înmulțirea la 0%.

1.1. Numerar. Se reflectă suma totală a soldului numeralului, inclusiv în valută străină, reflectat în lei.

Conturile 1001, 1002, 1003, 1004, 1005, parțial 1006 (în partea monedelor comemorative), 1007.

1.2. Hîrtii de valoare de stat. Se reflectă suma totală a soldului hîrtilor de valoare de stat și a hîrtilor de valoare garantate de organele guvernamentale ale Moldovei, inclusiv hîrțile de valoare de stat confiscate de organele judecătorești pentru achitarea beneficiarului de credit cu banca, precum și suma totală a soldului pentru toate tipurile de cambii de trezorerie (bonuri de trezorerie), inclusiv cambii de trezorerie confiscate de organele judecătorești pentru achitarea beneficiarului de credit cu banca.

Conturile 1151, 1182, 1183, 1184, parțial 1809, parțial contra-contul 1192 (în mărimea sconturilor la hîrțile de valoare de stat evidențiate la conturile menționate).

1.3. Altele. Se reflectă suma totală a soldului celorlalte active cu riscul 0 procente, nereflectate în rîndurile 1.1 și 1.2. și anume soldul pe conturile de decontare ale BNM, inclusiv rezervele obligatorii, obligațiuni ale BNM, plasări în sediul central al băncii și în filiale, decontări între filiale și sediul central al băncii. De asemenea, se reflectă suma totală a creditelor acordate Guvernului Republicii Moldova, a părții creditelor asigurate de Guvernul Republicii Moldova sau de hîrtii de valoare de stat, asigurate cu gaj irevocabil în formă de depozite bănești, consemnate la banca care a acordat creditul; hîrțile de valoare ale guvernelor statelor din OCDE sau credite acordate sub garanția acestor guverne; creanțele față de băncile centrale ale statelor din OCDE.

Conturile 1031, 1061, 1091, 1092, 1097, 1181, 1840, 1860, minus conturile 2840, 2860, parțial conturile de la 1220 pînă la 1490, parțial 1530, minus fondul de risc format pe aceste credite (parțial 1500), plus parțial 1153 și 1186, parțial contra-contul 1192 și alte conturi care după esență nimeresc sub descrierea acestei subcategorii.

2.0. Categoria 20 procente. În această categorie se reflectă toate activele cu ponderea de risc 20 procente. Suma totală a categoriei se obține prin sumarea rîndurilor 2.1-2.4 și înmulțirea la 20%.

2.1. Numerar - instrumente în proces de încasare. Se reflectă suma totală a soldului tuturor instrumentelor în numerar în proces de încasare, inclusiv sumele de tranzit și cliring.

Contul 1791.

2.2. Soldul conturilor corespondente și mijloacelor plasate în băncile Republicii Moldova și a țărilor OCDE. Se reflectă suma totală a soldului conturilor corespondente și plasărilor la vedere în băncile Moldovei și a țărilor OCDE, plasările la termen în băncile Moldovei și ale țărilor OCDE, precum și creditele acordate băncilor Moldovei și ale țărilor OCDE sau creditele acordate și concomitent garantate de către băncile Moldovei și ale țărilor OCDE.

1Țările-membre ale OCDE: Australia, Austria, Belgia, Marea Britanie, Germania, Grecia, Danemarca, Irlanda, Islanda, Spania, Italia, Canada, Luxemburg, Mexic, Țările de Jos, Noua Zeelandă, Norvegia, Portugalia, SUA, Turcia, Finlanda, Franța, Cehia, Elveția, Suedia, Japonia.

Parțial conturile 1032, 1034, 1035, 1062, 1063, 1093-1096, 1102, 1103, 1105, 1106, 1351-1357, 1531 minus fondul de risc format pe aceste credite (parțial 1500).

2.3. Soldul conturilor corespondente și mijloacelor plasate cu termenul de până la un an în băncile altor țări (cu excepția OCDE și Republicii Moldova). Se reflectă suma totală a soldului conturilor corespondente și a plasărilor pe termen scurt în băncile altor țări (cu excepția OCDE și Republicii Moldova), precum și creditele acordate acestora cu termenul de scadență până la un an.

Parțial conturile 1032, 1034, 1035, 1062, 1063, 1093-1096, 1351, 1352, 1355, 1531 minus fondul de risc format pe aceste credite (parțial 1500).

2.4. Altele. Se reflectă suma totală a soldului celorlalte active cu riscul 20 procente, nereflectate în rîndurile 2.1-2.3, și anume suma totală a tuturor metalelor prețioase monetare, cu excepția monedelor comemorative.

Parțial contul 1006.

3.0. Categoria 50 procente. În această categorie se reflectă toate activele cu ponderea de risc 50 procente. Suma totală a categoriei se obține prin sumarea rîndurilor 3.1-3.2 și înmulțirea la 50%.

3.1. Creditele asigurate prin prima ipotecă rezidențială, în stare de acumulare a dobînzii. Se reflectă suma totală a soldului pe creditele asigurate prin prima ipotecă. În acest rînd nu se reflectă creditele în stare de neacumulare a dobînzii.

Parțial conturile de la 1230 pînă la 1490 minus fondul de risc format pe aceste credite (parțial 1500).

3.2. Creditele acordate sectorului public cu excepția guvernului central și creditelor garantate sau asigurate cu hîrtii de valoare emise de acesta. Se reflectă suma totală a soldului pe creditele acordate Primăriilor și altor organe publice. În acest rînd nu se reflectă creditele în stare de neacumulare a dobînzii.

Parțial conturile de la 1230 pînă la 1490, parțial 1530 minus fondul de risc format pe aceste credite (parțial 1500).

3.3. Altele. Se reflectă suma totală a soldului celorlalte active cu riscul 50 procente, nereflectate în rîndurile 3.1-3.2.

4.0. Categoria 100 procente. În această categorie se reflectă toate activele cu ponderea de risc 100 procente. Suma totală a categoriei se obține prin sumarea rîndurilor 4.1-4.4.

4.1. Teren, clădiri, utilaje. Se reflectă soldul activelor materiale pe termen lung (mijloacelor fixe) minus uzura.

Contul 1600 minus 1683-1689.

4.2. Credite curente și fără dobîndă. Se reflectă suma creditelor curente acordate sectorului privat și companiilor comerciale ale sectorului public, precum și suma tuturor creditelor și plasamentelor în stare de neacumulare a dobînzii. De asemenea în acest rînd sînt reflectate așa credite ca plasări-garanții.

Conturile 1075, 1099, 1111, parțial conturile de la 1220 pînă la 1490 și 1530 minus fondul de risc format pe aceste credite (parțial 1500).

4.3 Soldul conturilor corespondente și mijloacelor plasate cu termenul de peste un an în băncile altor țări (cu excepția OCDE și Republicii Moldova). Se reflectă plasările în băncile din afara OCDE și suma creditelor acordate acestora cu scadența de peste un an, Parțial conturile 1102-1106, 1353, 1354, 1356, 1357, 1531 minus fondul de risc format pe aceste credite (parțial 1500).

4.4. Altele. Se reflectă suma totală a soldului celorlalte active cu

riscul 100 procente, nereflectate în rîndurile de mai sus care vor include investițiile în companiile comerciale ale sectorului privat, active achiziționate în schimbul rambursării creditelor, investiții materiale în părți nelegate, investiții în părți legate, investiții în acțiuni, dobînda sporită ce urmează a fi primită, stocuri de mărfuri și materiale, cheltuieli anticipate etc.

Conturile 1152, parțial 1153, 1154, 1155, 1185, parțial 1186, 1187, 1191, parțial contra-contul 1192, conturile 1551, 1552, 1560, 1660 (minus 1692), 1700, 1760, 1792, 1793, 1800 (contul 1809 parțial).

5.0. Total active ponderate la risc (APR). Această cifră se obține prin sumarea rîndurilor 1.0., 2.0., 3.0. și 4.0 ale acestui raport.

6.0. Capital normativ total (CN). Se reflectă suma capitalului normativ total, obținut din Raportul 10.

7.0. Suficiența capitalului (CN/APR). Se reflectă cifra obținută în rezultatul împărțirii sumei rîndului 6.0 la suma rîndului 5.0 și înmulțirea la 100.

Notă:

Conturile condiționale, care reprezintă un risc pentru bancă, de asemenea sînt atribuite la o categorie de risc ca și cele bilanțiere.

Anterior aplicării ponderii riscului acestora, conturilor li se aplică factorul de transformare creditară și apoi fiecărui cont transformat i se atribuie o pondere la risc în conformitate cu tipul activelor sau în dependență de riscul care poate fi atribuit partenerului.

Coeficienții de conversie creditară

| Instrumentele | Coeficienții |
|---|--------------|
| Substituente directe de credit, ca exemplu garanțiile de îndatorare generală care servesc ca garanție financiară pentru credite și hîrtii de valoare și acceptele (inclusiv andosamente cu caracter de acceptare). Parțial conturile 6501, 6701, 6802, 6803. | 100% |
| Angajamentele de vînzare și rîscumpărare, vînzarea valorilor mobiliare cu drept de regres unde riscul creditar rămîne la bancă (ex.REPO). Parțial conturile 6202, 6601, 6602. | 100% |
| Angajamentele suplimentare legate de anumite operațiuni (ex.garanțiile față de un cntract de afaceri,garanțiile-propuneri, varante și acreditive de rezervă legate de o anumită tranzacție). Parțial conturile 6501,6701. | 50% |
| Instrumentele de emisie a cambiilor și de subscriere (anderwriting). Parțial conturile 6601, 6701. | 50% |
| Alte obligațiuni (de ex. obligațiuni de rezervă, acreditive acoperite din cadrul liniilor de credit și linii de credit). Parțial contul 6601, 6501. | 50% |
| Obligațiuni comerciale pe termen scurt cu caracter de autolichidare (acreditiv documentar acoperit de marfă). Parțial contul 6501. | 20% |
| Angajamentele similare celor expuse mai sus care pot fi anulate necondiționat în orice moment. Parțial conturile expuse mai sus. | 0% |

2Aceste poziții trebuie ponderate la risc în Raportul privind evaluarea suficienței capitalului ponderat la risc, în dependență de tipul valorilor mobiliare, dar nu de tipul clientului cu care a fost încheiată tranzacția.

Codul formularului 03043/1

| | | | | | |
|------------------|--|---|--------|-------|-------|
| +-----+ | | +-----+ | | | |
| | | Codul | Perio- | Tipul | Nr. |
| +-----+ | | machetei citatea formular. corect. | | | |
| Codul băncii | | ----- | ----- | ----- | ----- |
| | | | | | |
| ----- | | +-----+ | | | |
| denumirea băncii | | Se prezintă lunar cel târziu la data de 15 a lunii următoare după perioada gestionară | | | |

RAPORT

privind evaluarea suficienței capitalului ponderat la risc
 pentru luna _____ 200__
 (001-lei)

| -----+ | | -----+ | | -----+ | |
|-------------------------------------|---------------|--|--|---|--|
| Nr. com- partimen- tu- lui | Nr. d/o | Denumirea indicatorilor | | Soldul activelor ponderate la risc | |
| -----+ | | -----+ | | -----+ | |
| A | B | C | | 1 | |
| -----+ | | -----+ | | -----+ | |
| 1 | 0 | Categoria zero procente (0%) | | | |
| | | 1 Numerar | | | |
| | | 2 Hîrtii de valoare de stat | | | |
| | | 3 Altele | | | |
| 2 | 0 | Categoria douăzeci procente (20%) | | | |
| | 1 | Numerar - instrumente in proces de încasare | | | |
| | 2 | Soldul conturilor corespondente și mijloacelor plasate în băncile Republicii Moldova și a țărilor OCDE | | | |
| | 3 | Soldul conturilor corespondente și mijloacelor plasate cu termenul de pînă la un an în băncile altor țări (cu excepția OCDE și Republicii Moldova) | | | |
| | | 4 Altele | | | |
| 3 | 0 | Categoria cincizeci procente (50%) | | | |
| | 1 | Credite asigurate prin prima ipotecă rezidențială, în stare de acumulare a dobînzii | | | |
| | 2 | Creditele acordate sectorului public cu excepția guvernului central și creditelor garantate sau asigurate cu hîrtii de valoare emise de acesta | | | |
| | | 3 Altele | | | |
| 4 | 0 | Categoria o sută procente (100%) | | | |
| | 1 | Teren, clădiri, utilaje | | | |
| | 2 | Credite curente și fără dobîndă | | | |
| | 3 | Soldul conturilor corespunzătoare și mijloacelor plasate cu termenul de peste un an în băncile altor țări (cu excepția OCDE și Republicii Moldova) | | | |
| | | 4 Altele | | | |
| 5 | 0 | Total active ponderate la risc (APR) | | | |
| 6 | 0 | Capital normativ total (CN) | | | |
| 7 | 0 | Suficiența capitalului (CN / APR) | | | |
| ----- | | ----- | | ----- | |

Conducătorul băncii _____
 Şeful secţiei _____ L.Ş.
 Data perfectării " _ " _____ 199_ _
 Executorul şi numărul telefonului _____

Anexa nr.3

Codul formularului 03047/4

| | |
|--------------|-------------------------------------|
| +-----+ | +-----+ |
| | Codul Periodi- Tipul Nr. |
| +-----+ | machetei citatea formular. corect. |
| Codul băncii | ----- ----- ----- ----- |
| | |
| | +-----+ |

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. comparti- mentului | Nr. d/o | Întrebarea/ denumirea indicatorilor | Întreba- rea (da 1/ nu-0), numărul, suma |
|---------------------------|---------|--|---|
| A | B | C | 1 |
| 1 | 0 | A numit banca noi administratori ? | |
| 2 | 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 ? | |
| 3 | 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 ? | |
| 4 | 0 | S-a angajat banca în activități financiare importante noi ? | |
| 5 | 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. | |
| 6 | 0 | Numărul total de angajați în bancă ? | |
| 7 | 0 | Care e numărul total de instituții ale băncii dvs., inclusiv: 1 sucursale 2 filiale 3 reprezentanțe 4 agenții | |
| 8 | 0 | Descifrarea capitalului social al băncii, inclusiv: 1 mijloace bănești 2 cota patrimonială | |
| 9 | | Creditele acordate funcționarilor săi: 1 datoria totală la credite (lei) 2 raport la capitalul normativ total (%) | X |

- 10 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 (%)
- 11 0 Raportul valorii totale a investițiilor în active materiale pe termen lung și a cotelor de participare în capitalul unităților economice la CNT (%)
- 12 0 Valoarea totală a activelor generatoare de dobândă
 - 1 Mijloace datorate de bănci generatoare de dobândă
 - 2 Mijloacele datorate de BNM generatoare de dobândă
 - 3 Creditele și leasing financiar generatoare de dobândă
 - 4 Fondul de risc la creditele și leasingul 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. comparti- mentului | Nr. d/o | Denumirea indicatorilor | Răspun- sul, numărul, suma |
|---------------------------|---------|--|-------------------------------------|
| A | B | C | 1 |
| 13 | 0 | Au fost efectuate modificări la programele interne ale băncii privind prevenirea și combaterea spălării banilor? (Da-1/nu-0) | |
| 14 | 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) | |
| 15 | 0 | A fost angajat personal bancar nou implicat în rezilierea programelor interne ale băncii privind provenirea și combaterea spălării banilor? (Da-1/nu-0) | |
| 16 | 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) | |
| 17 | 0 | Au fost efectuate instruirii privind implementarea programelor interne ale băncii privind și combaterea spălării banilor? (Da-1/nu-0) | |
| 18 | 0 | Numărul instruirilor petrecute privind implementarea programelor interne ale băncii privind prevenirea și combaterea spălării banilor | |
| 19 | 0 | Operațiunile suspecte și iraționale raportate Procuraturii Generale pe persoane fizice | 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 și iraționale pe persoane juridice raportate Procuraturii Generale 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 și iraționale 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
- 22 0 Operațiunile suspecte și iraționale 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
- 23 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.
- 2.
- 3.