

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

nr. 32 din 05.02.2015

Monitorul Oficial nr.33-38/279 din 13.02.2015

* * *

În temeiul art.5 alin.(1) lit.d), 11 alin.(1), art.26 lit.c), art.44 lit.a) și art.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.25, art.33 alin.(2), art.37 alin.(1) și art.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 prudentiale, 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), cu modificările și completările ulterioare, se modifică și se completează după cum urmează:

1) Pe tot parcursul textului:

a) sintagma “monede comemorative și jubiliare” se substituie cu sintagma “bancnote și monede jubiliare și comemorative”, la cazul gramatical respectiv;

b) sintagma “carduri bancare” se substituie cu sintagma “carduri de plată”;

c) cifrele “1035” și “2035” se exclud;

2) La punctul 1, lit.k) sintagma “unităților economice” se substituie cu sintagma “persoanelor juridice”, iar în final se completează cu literele s), t) și u) cu următorul conținut:

“s) Informația privind depozitele persoanelor fizice (anexa nr.19);

t) Informația privind tranzacțiile băncii cu persoanele sale afiliate(anexa nr.20);

u) Informația privind ședințele consiliului băncii (anexa nr.21).”;

3) În anexa nr.1, compartimentul Modul de întocmire a Raportului privind clasificarea activelor și angajamentelor condiționale, punctul 2, alineatul al doilea va avea următorul cuprins:

“Parțial conturile 1032, 1034, conturile 1062, 1063, 1075, conturile din grupa de conturi 1090 (cu excepția plasărilor la BNM), grupa de conturi 1180 (cu excepția celor emise de BNM, ale statului și deținute în calitate de agent), 1220, 1230, 1240, 1260, 1290, 1310, 1320, 1330, 1340, 1350, 1360, 1370, 1380, 1390, 1410, 1420, 1430, 1440, 1450, 1460, 1470, 1490, 1510, 1530, 1560, conturile caracteristice activelor respectiv din grupa 1700, conturile 1803, 1805, 1806, 1807, 1811, 1818, parțial conturile 1816, 6202, 6501, 6601, 6701, 6702, 6802, 6803, 6831, precum și alte conturi în care sunt reflectate activele și angajamentele condiționale, conform [Regulamentului cu privire la clasificarea activelor și angajamentelor condiționale.](#)”;

4) În anexa nr.2, compartimentul Modul de întocmire a Raportului privind expunerile “mari”, punctul 18:

a) litera h), ultima propoziție va avea următorul cuprins: “Valoarea acestui rînd este egală cu suma rîndului 2.4. împărțită la suma rîndului 2.1. și înmulțită la 100.”;

b) litera j), ultima propoziție va avea următorul cuprins: “Valoarea acestui rînd este egală cu suma rîndului 2.6. împărțită la suma rîndului 2.1. și înmulțită la 100.”;

5) În anexa nr.5, compartimentul Modul de întocmire a Raportului privind calculul capitalului normativ total, punctul 3, lit.d¹), textul “rezultatul favorabil sau nefavorabil din reevaluarea valorilor mobiliare” se substituie cu textul “rezultatul favorabil sau nefavorabil net din reevaluarea valorilor mobiliare (ajustat cu valoarea impozitului amînat aferent acestui rezultat)”, iar după cifrele “3553” se completează cu textul “1813, 2813”;

6) În anexa nr.6, raportul ORD 3.12. Evaluarea suficienței capitalului ponderat la risc, rîndul 3.1 va avea următorul conținut: “Credite asigurate prin prima ipotecă rezidențială a debitorului”;

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

a) punctul 6 se completează cu textul “, precum și imobilizările necorporale”;

b) la punctul 9, alineatul al doilea, după cifrele “1811” se completează cu textul “, 1818”;

c) la punctul 10, alineatul unu, după cuvintele “părții creditorilor” se introduce textul “/plasărilor”, iar la alineatul al doilea textul “1091, 1092, 1097” se substituie cu textul “parțial conturile grupei 1090, 1060, contul”;

d) punctul 16 va avea următorul cuprins:

“**16.** În rîndul **3.1 Credite asigurate prin prima ipotecă rezidențială a debitorului** se reflectă suma totală a soldului aferentă creditelor asigurate prin prima ipotecă rezidențială a debitorului persoană fizică. În sensul prezentului raport, creditul asigurat prin prima ipotecă rezidențială reprezintă creditul asigurat cu un bun imobil cu destinație locativă și care reprezintă o creanță de grad de prioritate superior (satisfacerea căreia este prioritară în raport cu creanțele altor creditori ipotecari (dacă există), asigurate cu același bun imobil).

Parțial conturile 1290, 1440, 1510, 1532, conturile caracteristice rîndului respectiv din grupa 1700, precum și alte conturi care după esență corespund descrierii acestei subcategorii, parțial contra-conturile pentru ajustarea valorii activului la costul amortizat al acestor active (1296, 1446, 1516, 1535), 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).”;

e) punctul 20 va avea următorul cuprins:

“**20.** În rîndul **4.2 Alte credite** se reflectă suma totală a soldului aferentă creditelor curente acordate sectorului privat și companiilor comerciale ale sectorului public, care nu au fost reflectate mai sus, suma totală a soldului aferentă creditelor și plasamentelor clasificate ca expirate, astfel cum este definit în [Regulamentul cu privire la clasificarea activelor și angajamentelor condiționale](#) și care nu fac obiectul asigurărilor enumerate în [Regulamentul cu privire la expunerile “mari”](#), precum și plasările (overnight și la termen) cu termenul de rambursare, stipulat în actul juridic încheiat între părți, expirat. De asemenea, în acest rînd sunt reflectate așa credite ca plasări-garanții.

Parțial conturile 1062, 1063, 1070, 1090, parțial conturile 1220 – 1530, conturile caracteristice rîndului respectiv din grupa 1700, precum și alte conturi care după esență corespund descrierii acestei subcategorii, parțial contra-conturile pentru ajustarea valorii activului la costul amortizat al acestor active (1236, 1246, 1268, 1296, 1314, 1326, 1343, 1358, 1366, 1378, 1386, 1398, 1416, 1426, 1436, 1446, 1456, 1466, 1476, 1497, 1516, 1535, 1881), precum și alte conturi în care sunt reflectate mijloace care după esență corespund definiției de credit conform art.3 din [Legea instituțiilor financiare](#) 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).”;

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

“Conturile 1154, 1155, 1164, 1165, 1185, 1551, 1552, 1660 (minus 1692), 1670, 1760, 1792, 1793, 1797, parțial conturile 1152, 1153, 1157, 1162, 1163, 1168, 1186, 1191, 1561, 1562, 1563, contra-contul 1553, parțial contra-conturile 1156, 1166, 1167, 1192, 1193, 1821, 1822, 1881, conturile 1800 (contul 1811 și 1818 parțial, iar contul 1815 nu se include), precum și alte conturi care după esență corespund descrierii acestei subcategorii, 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).”;

8) În anexa nr.7, compartimentul Modul de întocmire a Raportului privind lichiditatea pe termen lung (principiul I), punctul 3:

a) la litera h), alineatul al doilea, textul “parțial contra-conturile 1553, 1611, 1672” se substituie cu textul “contra-conturile 1553 (parțial), 1611, 1672”;

b) la litera r), alineatul al doilea, textul “2820 (în mărimea în care nu este inclusă în capitalul normativ total), 2830” se substituie cu textul “conturile 2820 și 2830 (în mărimea în care nu este inclusă în capitalul normativ total)”;

9) În anexa nr.9 Raportul se completează cu tabela ORD 3.3 E cu următorul conținut:

“ORD 0303

Codul formularului

codul băncii

**ORD 3.3 E Rezultatele controlului auditului intern în domeniul prevenirii
și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului**

pentru luna _____ 20____

Nr. d/o	Denumirea acțiunii	Descrierea acțiunii	Descrierea acțiunii	Descrierea acțiunii
A	B	1	...	n
1	Denumirea subdiviziunii structurale supuse controlului			
2	Perioada supusă controlului:	x	x	x
2.1	data începutului controlului			
2.2	data sfârșitului controlului			
3	Domeniul (segmentul) din cadrul sistemului de control intern ce ține de prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului care a fost supus controlului, din care:	x	x	x
3.1	evaluarea politicilor interne în domeniu PCSBFT			
3.2	evaluarea riscurilor de SBFT în bancă			
3.3	acceptarea, identificarea și verificarea clienților și beneficiarilor efectivi ai acestora			
3.4	monitorizarea tranzacțiilor și activității clienților			
3.5	obținerea documentelor confirmative			
3.6	evaluarea aplicării măsurilor de precauție sporită pe categorii de clienți/operațiuni			
3.7	păstrarea datelor			
3.8	raportarea tranzacțiilor către Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor			
3.9	evaluarea aplicării procedurilor de control intern,			

	inclusiv desemnarea administratorului responsabil, angajarea și instruirea personalului			
3.10	evaluarea aplicării măsurilor asiguratorii față de persoanele și entitățile implicate în activități teroriste			
4	Numărul dosarelor supuse controlului privind clienții și beneficiarii efectivi ai acestora, din care:			
4.1	debitori			
4.2	deponenți			
4.3	alți clienți			
5	Numărul tranzacțiilor clienților supuse controlului în vederea depistării și raportării operațiunilor suspecte și a altor operațiuni supuse raportării conform legislației, din care:			
5.1	acceptarea depozitelor			
5.2	acordarea creditelor			
5.3	servicii de leasing financiar			
5.4	cumpărarea ori vânzarea valorilor mobiliare și instrumentelor financiare (cecuri, cambii, certificate de depozit, futures, opțiuni, instrumente privind rata dobânzii, titluri de valoare, etc.)			
5.5	transferuri în/din străinătate și transferuri locale			
5.6	emiterea și administrarea instrumentelor de plată (cărți de debit și credit, etc.)			
5.7	cumpărarea ori vânzarea valutei			
5.8	acordarea servicii fiduciare (investirea și gestionarea fondurilor fiduciare, păstrarea și administrarea valorilor mobiliare, gestionarea portofoliilor de investiții, subscrierea și plasarea titlurilor de valoare și acțiunilor, etc.)			
5.9	acordarea de servicii ca agent sau consultant financiar			
5.10	alte servicii			
6	Rezultatele testării personalului băncii implicat în realizarea programelor interne ale băncii privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, din care:	x	x	x
6.1	cunoștințe nesatisfăcătoare			
6.2	cunoștințe satisfăcătoare			
6.3	cunoștințe adecvate			
7	Constatările detaliate ca urmare a controlului, pe fiecare domeniu (segment), inclusiv privind corespunderea activității băncii cu legislația în vigoare aferentă prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului	x	x	x
7.1	lipsa politicilor și procedurilor interne adecvate riscului de SPFT implicat			
7.1.1	descrierea neajunsurilor constatate aferente			

	politicilor și procedurilor interne			
7.2	neidentificarea și neevaluarea riscurilor de SBFT			
7.3	neidentificarea clientului persoană fizică			
7.4	neidentificarea clientului persoană juridică			
7.5	neidentificarea beneficiarului efectiv			
7.6	nedeținerea informației privind scopul și natura relației de afacere			
7.7	neverificarea informației despre clienți și beneficiarii efectivi ai acestora			
7.8	neactualizarea informației despre clienți și beneficiarii efectivi ai acestora			
7.9	monitorizarea inadecvată a activității și tranzacțiilor clienților			
7.10	nedeținerea informației privind sursa mijloacelor financiare			
7.11	neraportarea sau întârzierea raportării tranzacțiilor către Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor			
7.12	lipsa chestionarului sau completare insuficientă a acestuia			
7.13	lipsa documentelor confirmative la efectuarea tranzacțiilor			
7.14	neidentificarea PEP și neaplicarea măsurilor sporite față de aceștia			
7.15	neaplicarea măsurilor de precauție sporită pentru alți clienți cu grad de risc sporit			
7.16	aplicarea necorespunzătoare a gradului de risc clienților			
7.17	neaplicarea măsurilor asiguratorii față de persoanele și entitățile implicate în activități teroriste			
7.18	nepăstrarea datelor și informațiilor despre clienți și tranzacțiile acestora			
7.19	lipsa instruirilor angajaților			
7.20	alte încălcări			
7.20.1	descrierea altor încălcări			
8	Concluziile auditului intern ca urmare a constatărilor			
9	Recomandările emise de către auditul intern			

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 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) ”.

10) În anexa nr.9, compartimentul Modul de întocmire a Raportului privind informația diversă, Capitolul I:

a) punctul 8 se completează în final cu textul “, cu excepția celor destinate pentru îmbunătățirea activelor care nu aparțin băncii, luate în leasingul financiar sau în arendă operațională și a imobilizărilor corporale primite în leasing financiar”;

b) la punctul 13 sintagma “unităților economice” se substituie cu sintagma “persoanelor juridice”;

c) la punctul 15 cuvintele “bilanțurile băncii” se substituie cu textul “bilanțurile zilnice ale băncii”;

11) În anexa nr.9, compartimentul Modul de întocmire a Raportului privind informația diversă, Capitolul II:

a) punctul 32 va avea următorul cuprins:

“**32.** În rîndul **61.0** se reflectă data finisării ultimului control al auditului intern în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului. În cazul în care în perioada lunii gestionare a fost finisat controlul auditului intern, se va completa tabelul ORD 3.3 E “Rezultatele controlului auditului intern în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului”;

b) după punctul 32 se completează cu punctul 32¹ cu următorul cuprins:

“**32¹.** În tabelul ORD 3.3 E “Rezultatele controlului auditului intern în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului” se reflectă informația cu privire la controalele care au avut loc pe parcursul perioadei de raportare și care se va întocmi ținînd cont de instrucțiunile prezentate mai jos.

1) În coloanele 1 – n se descriu acțiunile întreprinse, separat, pentru fiecare subdiviziune a băncii supuse controlului;

2) În rîndul 1 se reflectă codul de identificare a participanților și a filialelor acestora în SAPI pentru subdiviziunea supusă controlului;

3) În rîndurile 2.1 și 2.2 se reflectă data începutului și data sfîrșitului controlului în formatul “zz.ll.aaaa”;

4) În rîndurile 3.1-3.10 se reflectă domeniile care au fost verificate în cadrul controlului (prin “da” – 1 sau “nu” – 0);

5) În rîndul 4 se reflectă numărul total de dosare/conturi supuse controlului prin sumarea rîndurilor 4.1-4.3;

6) În rîndurile 4.1-4.3 se reflectă numărul total de dosare/conturi supuse controlului pentru categoria de clienți specifică;

7) În rîndul 5 se reflectă numărul total de tranzacții verificate în cadrul controlului prin sumarea rîndurilor 5.1-5.10;

8) În rîndurile 5.1-5.10 se reflectă numărul total de tranzacții verificate în cadrul controlului pentru fiecare tip de tranzacție specifică;

9) În rîndurile 6.1-6.3 se reflectă numărul persoanelor testate din cadrul subdiviziunii verificate care a obținut calificativul specific corespunzător cunoștințelor în domeniul PCSBFT;

10) În rîndul 7.1 se reflectă rezultatul constatărilor aferente lipsei politicilor și procedurilor adecvate riscului de SBFT (prin “da” – 1 sau “nu” – 0);

11) În rîndul 7.1.1 se reflectă în formă de text, clar și concis (maximum 2000 caractere), neajunsurile constatate privind politicile și procedurile interne. Rîndul respectiv se va completa în cazul în care au fost constatări aferente lipsei politicilor și procedurilor adecvate riscului de SBFT;

12) În rîndurile 7.2-7.20 se reflectă numărul cazurilor de încălcare a normelor în domeniul PCSBFT constatate în timpul verificării subdiviziunii;

13) În rîndul 7.20.1 se reflectă în formă de text, clar și concis (maximum 2000 caractere), tipul altor încălcări constatate în timpul verificării subdiviziunii al căror număr a fost reflectat în rîndul 7.20. Rîndul respectiv se va completa doar dacă au fost constatate alte încălcări;

14) În rîndul 8 se reflectă în formă de text, clar și concis (maximum 2000 caractere), principalele concluzii formate ca urmare a inspecției;

15) În rîndul 9 se reflectă în formă de text, clar și concis (maximum 2000 caractere), principalele recomandări înaintate subdiviziunii pentru înlăturarea neajunsurilor.”;

c) punctul 33 în final se completează cu textul “Tabelul E – lunar.”.

12) În anexa nr.10:

a) formularul rapoartelor ORD 3.15 B și ORD 3.15 C va avea următorul conținut:

“ORD 0315

Codul formularului

codul băncii

**ORD 3.15 B Acționarii și/sau grupurile de persoane acționând concertat
care dețin o cotă de participare în capitalul social al băncii egală
sau mai mare decât cota substanțială**

la situația din _____ 20 ____

Nr. d/o	Numele/ Denumirea acționarului	Persoana fizică/ Juridică	Țara de reședință	Domiciliul/ adresa juridică; adresa de corespon- dență	IDNO/ IDNP al acționa- rului	Numărul grupului	Data primei înregist- trări a drep- tului de proprie- tate	Data efectuării ultimei înregist- trări privind dobân- direa drep- tului de proprie- tate	Data de înregist- trare a ultimei înstrăinări a unei părți a dreptului de proprie- tate	Cota de participare			
										Numărul de acțiuni		lei	%
										Ordi- nare	Prefe- rențiale		
A	B	C	D	E	F	G	1	2	3	4	5	6	7
1													
2													
3													
....													

Executorul și numărul de telefon _____

NOTĂ: Raportul este întocmit în conformitate cu Instrucțiunea cu privire la modul de întocmire și prezentare de către b:

ORD 0315

Codul formularului

codul băncii

**ORD 3.15 C Deținătorii indirecti, inclusiv beneficiarii efectivi ai cotelor
substanțiale în capitalul social al băncii**

la situația din _____ 20 ____

Nr.	Numele/Denumirea	IDNO/	Deținătorii indirecti ai cotelor substanțiale, inclusiv
-----	------------------	-------	---

d/o	acționarilor băncii care dețin (individual sau concertat) cote egale sau mai mari decât cota substanțială	IDNP al acționarului	beneficiarii efectivi ai cotelor substanțiale					
			Nivelul deținerii	Numele/ Denumirea	Numărul de identificare	Adresa permanentă a persoanei fizice/ sediul persoanei juridice	Modul de exercitare a controlului	Beneficiar efectiv
A	B	C	1	2	3	4	5	6
1			I					
			II					
			III					
			IV					
			...					
2			I					
			II					
			III					
			IV					
			...					
3			I					
			II					
			III					
			IV					
			...					
....n			...					

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 BNM nr.279 din 1 decembrie 2011](#)

13) În anexa nr.10, compartimentul Modul de întocmire a Raportului privind acționarii băncii:

a) la punctul 3:

la primul alineat textul “mai mari sau egale cu 1%” se substituie cu textul “egale sau mai mari decât cota substanțială”;

subpunctul 5) va avea următorul cuprins :

“5) În **coloana E** se indică domiciliul – în cazul persoanei fizice și sediul – în cazul persoanei juridice, precum și alte adrese de corespondență, dacă există. Informația se va reflecta conform exemplelor de mai jos:

Domiciliu: Cod poștal _____, mun. _____, str. _____, _____, bl. _____, ap. _____;

Adresa juridică: Cod poștal _____, mun. _____, str. _____, _____, bl. _____, ap. _____;

Adresa de corespondență: Cod poștal _____, mun. _____, str. _____, _____, bl. _____, ap. _____;

După caz, se vor reflecta două adrese, cu divizarea acestora prin simbolul “ ; ”. ”;

subpunctul 21) va avea următorul cuprins:

“21) În **coloana 13** se reflectă data permisiunii scrise a BNM, obținute de către fiecare acționar sau grup pentru a deține cota substanțială în capitalul social al băncii sau data deținerii cotei, calificate ca

substanțială prin efectul legii. Se consideră data deținerii cotei, calificate ca substanțială prin efectul legii:

a) data de 18.11.2005 – pentru cota de participare egală sau mai mare de 5 la sută și mai mică de 10 la sută, deținută la data de 18.11.2005, achiziționată fără a fi necesară permisiunea Băncii Naționale și calificată ca substanțială prin [Legea nr.249-XVI din 21.10.2005](#) “Pentru modificarea și completarea [Legii instituțiilor financiare nr.550-XIII din 21 iulie 1995](#) și a articolului 24 din [Legea nr.199-XIV din 18 noiembrie 1998](#) cu privire la piața valorilor mobiliare” și care nu a fost majorată pînă la data de raportare;

b) data de 15.08.2014 – pentru cota de participare egală sau mai mare de 1 la sută și mai mică de 5 la sută, deținută la data de 15.08.2014, achiziționată fără a fi necesară permisiunea Băncii Naționale și calificată ca substanțială prin [Legea nr.180 din 25.07.2014](#) “Pentru modificarea și completarea unor acte legislative” și care nu a fost majorată, astfel încît să atingă ori să depășească nivelurile prevăzute la art.15 alin.(1) din [Legea instituțiilor financiare](#), pînă la data de raportare;

În cazul în care cota substanțială este deținută de către un grup, coloana dată se va completa pentru fiecare acționar din grup.”;

după subpunctul 21) se completează cu subpunctul 21¹) cu următorul cuprins:

“21¹) În **coloana 14** se reflectă modul de deținere a cotei substanțiale. Se indică “1” – în cazul în care acționarul sau grupul deține cota substanțială cu permisiunea scrisă a BNM și “2” – în cazul în care cota, calificată ca substanțială este deținută prin efectul legii.”;

la subpunctul 22), primul alineat textul “**coloana 14**” se substituie cu textul “**coloana 15**”, iar la ultimul alineat textul “coloanele 15-17” se substituie cu textul “coloanele 16-18”;

la subpunctele 23) și 25) textele “**coloana 15**” și “**coloana 17**”, se substituie, respectiv, cu textele “**coloana 16**” și “**coloana 18**”;

la subpunctul 24) textele “**coloana 16**” și “5)” se substituie, respectiv, cu textele “**coloana 17**” și “6)”;

b) la punctul 4:

la subpunctul 1) ultima propoziție se exclude;

la subpunctul 3) și 7) textul “5)” se substituie cu textul “6)”;

subpunctul 8) va avea următorul cuprins :

“8) În **coloana 4** se indică domiciliul – în cazul persoanei fizice și sediul – în cazul persoanei juridice, precum și alte adrese de corespondență, dacă există. Informația se va reflecta conform exemplurilor prezentate la punctul 3, subpunctul 5) din prezentul raport.”;

la subpunctul 9), propozițiile a doua și a treia vor avea următorul cuprins: “Pentru deținătorul indirect de nivelul I se va indica modul de exercitare de către aceștia a controlului asupra acționarului indicat în coloana B. Pentru deținătorul indirect de nivelul II, se va indica modul de exercitare a controlului asupra deținătorului indirect de nivelul I, pentru cel de nivelul III – modul de exercitare a controlului asupra deținătorului indirect de nivelul II.”;

după subpunctul 9) se completează cu subpunctul 9¹) care va avea următorul cuprins :

“9¹) În **coloana 6** se indică 1 pentru beneficiarul efectiv și 0 pentru celelalte persoane”;

c) la punctul 7 cuvîntul “semestrial” se substituie cu cuvîntul “trimestrial”.

14) Anexa nr.11 va avea următorul cuprins:

“Anexa nr.11

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

ORD 0316

Codul formularului

codul băncii

ORD 3.16 Cotele de participare în capitalul persoanelor juridice

la situația din _____ 20 ____

Nr. capi- tolu- lui	Nr. d/o	Denumirea persoanei juridice	IDNO	Numărul de acțiuni deținute în capitalul persoanei juridice	Valoarea nominală a cotei de participare în capitalul persoanei juridice	Valoarea contabilă a cotei de participare în capitalul persoanei juridice	Valoarea de procurare a cotei de participare în capitalul persoanei juridice	Data procurării cotei de participare sau transmiterii în schimbul rambursării creditelor	Raportul dintre valoarea contabilă a cotei de participare și capitalul reglementat al băncii (%)	Mărimea capitalului social al persoanei juridice	Ra d va no a c par ca sc pe ju
A	B	C	D	1	2	3	4	5	6	7	
1	0	Cotele de participare în capitalul persoanelor juridice, cu excepția băncilor	x	x	x			x		x	
	1										
	...										
2	0	Cote de participare în capitalul băncilor	x	x	x			x	x	x	
	1										
	...										
3	0	Cote de participare în capitalul persoanelor juridice, cu excepția băncilor, transmise în schimbul rambursării creditelor	x	x	x			x	x	x	
	1										
	...										
4	0	Cote de participare în capitalul băncii,	x	x	x			x	x	x	

		transmise în schimbul rambursării creditelor									
	1										
	...										
9	0	Suma tuturor cotelor de participare	x	x	x			x	x	x	

Executorul și numărul de telefon _____

NOTĂ: Raportul este întocmit în conformitate cu Instrucțiunea cu privire la modul de întocmire și prezentare de către b scopuri prudențiale, [HCA BNM nr.279 din 1 decembrie 2011](#)

Modul de întocmire a Raportului privind cotele de participare în capitalul persoanelor juridice

1. În acest raport se reflectă informația referitoare la toate cotele de participare, în capitalul persoanelor juridice deținute de bancă și reflectate în bilanțul contabil al acesteia, inclusiv cotele de participare transmise în posesiune/achiziționate în schimbul rambursării creditelor sau datoriiilor (în continuare transmise în schimbul rambursării creditelor).

2. În **coloana (D)** se indică numărul de identificare de stat al persoanelor juridice (IDNO) din Registrul de stat al persoanelor juridice. În cazul persoanelor juridice nerezidente se indică numărul de identificare de stat atribuit de către organul abilitat din țara de origine a nerezidentului.

3. În **coloana (1)** se reflectă numărul acțiunilor deținute de bancă în capitalul persoanei juridice – societate pe acțiuni. În cazul în care persoana juridică nu este societate pe acțiuni, coloana respectivă nu se va completa.

4. În **coloana (2)** se reflectă valoarea nominală a cotei de participare în capitalul persoanei juridice.

5. În **coloana (3)** se indică valoarea contabilă a cotei de participare în capitalul persoanei juridice.

6. În **coloana (4)** se indică valoarea de procurare a cotei de participare în capitalul persoanelor juridice. Pentru cotele de participare obținute prin vânzare-cumpărare se va reflecta prețul de achiziție, în cazul cotelor obținute prin luarea în posesie se va reflecta valoarea justă.

7. În **coloana (5)** se indică data procurării cotei de participare sau transmiterii în schimbul rambursării creditelor. În cazul în care cotele de participare au fost procurate în rate, se indică ultima dată de procurare.

8. În **coloana (6)** se reflectă raportul dintre valoarea contabilă a cotei de participare și capitalul reglementat (capitalul normativ total) al băncii. Rezultatul acestei coloane se obține prin împărțirea valorii din coloana (3) la capitalul normativ total al băncii și înmulțirea la 100. Valoarea capitalului normativ total trebuie să fie egală cu valoarea rîndului 5.0 din Raportul Calculul capitalului normativ total.

9. În **coloana (7)** se reflectă mărimea capitalului social al persoanei juridice. În cazul în care capitalul social al persoanei juridice este constituit în valută străină, mărimea acestuia se va reflecta conform cerințelor p.7 din prezenta Instrucțiune.

10. În **coloana (8)** se reflectă raportul dintre valoarea nominală a cotei de participare și capitalul social al persoanei juridice. Rezultatul acestei coloane se obține prin împărțirea valorii din coloana (2) la coloana (7) și înmulțirea la 100.

11. În coloana (9) se indică poziția de influență a băncii asupra persoanei fizice, inclusiv bancă, utilizând următoarea codificare:

- 1 control
- 2 asociată
- 3 participație.

La determinarea codificărilor menționate banca se va conduce de noțiunea de “control” – pentru poziția “1”, noțiunea de “entitate asociată” – pentru poziția “2” și noțiunea de “asociere în participație” – pentru poziția “3”, ținând cont de Standardele Internaționale de Contabilitate.

12. În rândul 1.0 Cotele de participare în capitalul persoanelor juridice, cu excepția băncilor, în coloanele (3) și (4) ale acestui rând se reflectă valoarea contabilă și valoarea de procurare a tuturor cotelor de participare ale băncii în capitalul persoanelor juridice, cu excepția băncilor, care se obține prin sumarea rândurilor 1.1, 1.2 etc.

În rândul 1.1, precum și în celelalte rânduri care se referă la capitolul 1 din coloana (C) se reflectă denumirea persoanei juridice.

Valoarea totală a cotelor de participare în capitalul persoanelor juridice nu va include cotele de participare în bănci și cotele de participare transmise în schimbul rambursării creditelor acordate.

13. În rândul 2.0 Cote de participare în capitalul băncilor, în coloanele (3) și (4) ale acestui rând se reflectă valoarea contabilă și valoarea de procurare a tuturor cotelor de participare în capitalul băncilor, care se obțin prin sumarea rândurilor 2.1, 2.2 etc.

În rândul 2.1, precum și în celelalte rânduri care se referă la capitolul 2 din coloana (C) se reflectă denumirea băncii.

Valoarea totală a cotelor de participare în capitalul băncilor nu va include cotele de participare transmise în schimbul rambursării creditelor acordate.

14. În rândul 3.0 Cote de participare în capitalul unei persoane juridice, cu excepția băncilor, transmise în schimbul rambursării creditelor, în coloanele (3) și (4) ale acestui rând se reflectă valoarea contabilă și valoarea de procurare a tuturor cotelor de participare în capitalul persoanei juridice, cu excepția băncilor, transmise în schimbul rambursării creditelor, precum și cotele de participare conform acordurilor REPO, care se obțin prin sumarea rândurilor 3.1, 3.2 etc.

În rândul 3.1, precum și în celelalte rânduri care se referă la capitolul 3 din coloana (C) se reflectă denumirea persoanei juridice debitoare.

15. În rândul 4.0 Cote de participare în capitalul băncilor, transmise în schimbul rambursării creditelor, în coloanele (3) și (4) ale acestui rând se reflectă valoarea contabilă și valoarea de procurare a tuturor cotelor de participare în capitalul băncilor, transmise în schimbul rambursării creditelor, precum și cotele de participare conform acordurilor REPO, care se obțin prin sumarea rândurilor 4.1, 4.2 etc.

În rândul 4.1, precum și în celelalte rânduri care se referă la capitolul 4 din coloana (C) se reflectă denumirea persoanei juridice debitoare.

16. În rândul 9.0 Suma tuturor cotelor de participare, în coloanele (3) și (4) ale acestui rând se reflectă rezultatul obținut de la sumarea rândurilor 1.0, 2.0, 3.0. și 4.0.

17. Periodicitatea prezentării raportului – trimestrial.”;

15) În anexa nr.12 Formularul Raportului va avea următorul cuprins:

“ORD 0317

Codul formularului

codul băncii

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
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
1												
2												
.... n												

Executorul și numărul de telefon _____

NOTĂ: Raportul este întocmit în conformitate cu Instrucțiunea cu privire la modul de întocmire și prezentare de către b:

16) În anexa nr.12, compartimentul Modul de întocmire a Raportului privind portofoliul de credite acordate și angajamentele de creditare asumate:

a) punctul 14 se completează în final cu următorul text “În cazul în care creditul acordat în lei moldovenești este atașat la cursul valutei străine, în coloana dată se va indica codul monedei în care a fost acordat creditul (498) și codul valutei străine la care creditul este atașat, cu divizarea codurilor prin “/” (ex.498/840, 498/978).”;

b) la punctul 15, la descrierea categoriei “06” textul “(care au depășit termenul de rambursare de o zi)” se exclude, iar ultimul alineat după cuvintele “de creditare” se completează cu textul “, precum și plasările (overnight și la termen) cu termenul de rambursare, stipulat în actul juridic încheiat între părți, expirat”;

c) punctul 25 în final se completează cu următorul text “În cazul în care la liniile de credit revolving acordate persoanelor fizice pe carduri sunt înregistrate zile restante la plata tranșelor, în coloana dată se va reflecta rezultatul următoarei formule: suma contractului – soldul creditului + tranșa restantă. Pentru produsele care nu prevăd grafice (overdraft-uri sancționate și nesancționate la carduri de debit, datorii restante la carduri de credit ș.a.) se indică suma plăților restante la data de raportare.”;

d) punctul 26 în final se completează cu următorul text “În cazul produselor care nu prevăd grafice (overdraft-uri sancționate și nesancționate la carduri de debit, datorii restante la carduri de credit ș.a.) se indică zero.”;

e) după punctul 34 se completează cu punctul 34¹, cu următorul conținut:

“34¹. În coloana **29 Numărul contului BIC** se indică numărul de cont unic și complet al subiectului istoriei de credit așa cum există el în evidențele sursei de formare a istoriilor de credit, însoțit de primele 4 caractere ale codului BIC de identificare al sursei de formare a istoriilor de credit.”;

f) la punctul 35 cifrele “29” se substituie cu cifrele “30”;

17) În anexa nr.14, formatul raportului ORD 3.5 Persoanele afiliate băncii, coloana 11 va avea

Executorul și numărul de telefon _____

NOTĂ: Raportul este întocmit în conformitate cu Instrucțiunea cu privire la modul de întocmire și prezentare de către b
[1 decembrie 2011](#)

21) În anexa nr.18, compartimentul Modul de întocmire a Raportului privind situația financiară a debitorilor "mari":

a) la punctul 1 numărul "10" se substituie cu cifra "5", iar ultima propoziție se expune în următoarea redacție: "În raport se reflectă informația cu privire la anumiți indicatori ce țin de situația financiară a debitorilor persoane juridice, cu excepția băncilor, aferenți bilanțului contabil, contului de profit sau pierderi, fluxului mijloacelor bănești."

b) la punctul 4 cuvântul "Numele" se substituie cu cuvântul "Numărul";

c) la punctul 5 numărul "19" se substituie cu numărul "20";

d) după punctul 5 se completează cu punctul 5¹ cu următorul conținut:

"5¹ În coloanele 12, 16 și 20 se va reflecta ultima zi calendaristică (ex: 31.03.2014; 30.06.2014) pentru care banca dispune de informația aferentă indicatorilor respectivi.";

22) Se completează cu anexele 19, 20 și 21 cu următorul cuprins:

"Anexa nr.19

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

ORD 0320

Codul formularului

codul băncii

ORD 3.20 A Informația privind depozitele persoanelor fizice după mărime

la situația din _____ 20 _____

Nr. d/o	Mărimea depozitului, lei	Soldul depozitelor, lei	Dobânda calculată, lei	Numărul deponenților, persoane
A	B	1	2	3
1.	mai mult de 5000000			
2.	>2000000 ≤ 5000000			
3.	>1000000 ≤ 2000000			
4.	>500000 ≤ 1000000			
5.	>300000 ≤ 500000			
6.	>100000 ≤ 300000			
7.	>50000 ≤ 100000			
8.	>20000 ≤ 50000			
9.	>10000 ≤ 20000			
10.	>6000 ≤ 10000			
11.	>1000 ≤ 6000			

12.	>100 ≤ 1000			
13.	≤100			
14.	Total			

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 BNM nr.279 din 1 decembrie 2011](#).

ORD 0320
Codul formularului

codul băncii

ORD 3.20 B Informația privind depozitele persoanelor fizice după localități

la situația din _____ 20 ____

Nr. d/o	Localitatea	Soldul portofoliului de depozite, lei
A	B	1
1.	Municipiul Chișinău	
2.	Municipiul Bălți	
3.	Alte localități	
4.	Total	

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 BNM nr.279 din 1 decembrie 2011](#).

ORD 0320
Codul formularului

codul băncii

ORD 3.20 C Informația privind depozitele persoanelor fizice după scadență

la situația din _____ 20 ____

Nr.	Scadența conform contractului de depozit	Soldul portofoliului de depozite, lei
-----	--	---------------------------------------

d/o		
A	B	1
1.	La vedere	
2.	Termen expirat	
3.	Perioada anului de raportare	
4.	Perioada anului următor anului reflectat în rîndul 3	
5.	Perioada anului următor anului reflectat în rîndul 4	
6.	Mai tîrziu de anul reflectat în rîndul 5	
7.	Total	

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 BNM nr.279 din 1 decembrie 2011](#).

Modul de întocmire a Raportului cu privire la informația privind depozitele persoanelor fizice

1. În prezentul raport se reflectă informația privind depozitele persoanelor fizice conform situației la finele perioadei gestionare, cu excepția depozitelor persoanelor fizice care desfășoară activitate de întreprinzător.

2. Deponent se consideră persoana fizică care deține în bancă unul sau mai multe conturi de depozit.

3. Sumele depozitelor în valută străină se recalculează în lei moldovenești conform prevederilor punctului 7 din prezenta instrucțiune.

4. În Raportul **ORD 3.20 A** se reflectă informația privind depozitele persoanelor fizice la data raportării, structurate după mărimea soldului acestora. În scopul prezentului raport, depozit se consideră soldul creditor ce rezultă din toate conturile deținute de un singur deponent:

a) în coloana 1 se reflectă soldul depozitelor după intervalele specificate în coloana B;

b) în coloana 2 se reflectă dobînda calculată, ce urmează să fie plătită de către bancă privind depozitele persoanelor fizice, reflectate în coloana 1;

c) în coloana 3 se reflectă numărul deponenților, al căror sold al depozitelor este reflectat în coloana 1;

d) în rîndurile 1–13 se reflectă informația privind soldul depozitelor și numărul deponenților, care corespund intervalelor specificate în coloana B;

e) în rîndul 14, coloanele 1, 2 și 3 se reflectă suma totală a depozitelor băncii, dobînda calculată, ce urmează să fie plătită și numărul total al deponenților la data de raportare. Valoarea acestui rînd trebuie să fie egală cu suma tuturor valorilor indicate în rîndurile 1–13 din prezentul raport. Valoarea rîndului 14, coloana 1 trebuie să corespundă cu suma totală a depozitelor persoanelor fizice din raportul ORD.3.10 Depozite, rîndurile 1.1, 2.1, 3.1 și 4.1 pentru perioada similară.

5. În Raportul **ORD 3.20 B** se reflectă informația privind depozitele persoanelor fizice la data raportării, structurate după localități:

a) în rîndurile 1–3, coloana 1 se reflectă soldul depozitelor persoanelor fizice plasate în subdiviziunile băncii, amplasate în localitățile specificate în coloana B;

b) în rîndul 4 se reflectă suma totală a depozitelor persoanelor fizice la data de raportare.

3.										
----	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

Executorul și numărul de telefon _____

NOTĂ: Raportul este întocmit în conformitate cu Instrucțiunea cu privire la modul de întocmire și prezentare de către scopuri prudentiale, [HCA BNM nr.279 din 1 decembrie 2011](#).

Modul de întocmire a Raportului cu privire la informația privind tranzacțiile băncii cu persoanele sale afiliate, altele decât expunerile

1. În prezentul raport se reflectă informația privind tranzacțiile băncii cu persoanele sale afiliate la data raportării, altele decât expunerile calificate ca atare conform Regulamentului privind tranzacțiile băncii cu persoanele sale afiliate, reflectate de bancă în Registrul tranzacțiilor cu persoanele afiliate menționat conform regulamentului menționat.

2. În **coloana B** se indică denumirea/numele, prenumele persoanei afiliate conform documentului de înregistrare/ actului de identitate a acestora.

3. În **coloana C** se indică numărul de identificare a persoanei afiliate în conformitate cu prevederile p.5 din Modul de întocmire a Raportului privind expunerile băncii față de persoanele afiliate.

4. În **coloana D** se reflectă tipul tranzacției după cum urmează:

- 1 – “Plasări”
- 2 – “Depozit”
- 3 – “Împrumut”
- 4 – “Leasing operațional”
- 5 – “Alte tranzacții”

La tranzacțiile de tipul “Plasări” se vor reflecta acele plasări, care nu se consideră a fi expunere totală și nu se reflectă în Raportul privind expunerile băncii față de persoanele afiliate (anexa nr.3) din Instrucțiune.

5. În **coloana E** se reflectă data semnării contractului inițial aferent tranzacției/data încheierii tranzacției cu persoana afiliată.

6. În **coloana F** se reflectă, după caz, numărul contractului inițial prin care a fost încheiată tranzacția cu persoana afiliată.

7. În **coloana G** se reflectă numărul acordurilor adiționale la contractul inițial, aferent tranzacției cu persoana afiliată.

8. În **coloana H** se indică “1” – pentru tranzacțiile cu termen de realizare determinat și “0” – pentru tranzacțiile care nu au termen de realizare determinat.

9. În **coloana I** se reflectă tipul de asigurare pentru fiecare tranzacție aparte, în cazul în care se solicită asigurare, utilizând sistemul de codificare din Raportul privind expunerile “mari” din prezenta Instrucțiune.

10. În **coloana 1** se reflectă data de realizare a tranzacției/onorării angajamentului/obligațiunii.

11. În **coloana 2** se reflectă, după caz, rata dobânzii (%), conform contractului (acordului adițional), aferentă tranzacției la data raportării.

12. În **coloana 3** se reflectă valoarea/soldul contractului la data raportării. Sumele vor fi reflectate fără dobânzile calculate la tranzacțiile respective și nu vor fi diminuate cu sumele 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](#).

13. În **coloana 4** se va reflecta informația pe care banca o consideră relevantă a fi specificată în raport în funcție de fiecare caz în parte.

14. Periodicitatea prezentării raportului – trimestrial.

codul băncii

ORD 3.22 Informația privind ședințele consiliului băncii

pentru luna _____ 20__

Nr. d/o	Data ținerii ședinței	Nr. procesului verbal	Subiectul (tele) discutat(e)	Numărul membrilor consiliului prezenți la examinarea subiectului	Numărul membrilor consiliului care au părăsit ședința	Au votat			Notă
						Pro	Contra	Abținut	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1.									
2.									
3.									
.....n									

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 prudentiale, [HCA BNM nr.279 din 1 decembrie 2011](#).

Modul de întocmire a Raportului privind ședințele consiliului băncii

1. În prezentul raport se reflectă informația privind ședințele consiliului băncii (ordinare, extraordinare) care au avut loc pe parcursul lunii gestionare:

a) în coloana 2 se reflectă data când a avut loc ședința consiliului băncii (în continuare ședință), indiferent de forma ținerii acesteia (cu prezența membrilor consiliului, prin corespondență sau în formă mixtă);

b) în coloana 3 se reflectă numărul procesului-verbal al ședinței;

c) în coloana 4 se reflectă denumirea subiectului/subiectelor examinate în cadrul ședinței conform procesului-verbal. În cazul în care la ședință se examinează mai multe subiecte, înscrierile în raport se vor efectua pentru fiecare subiect separat, cu completarea respectivă a tuturor coloanelor;

d) în coloana 5 se reflectă numărul membrilor consiliului prezenți la ședință pe perioada examinării subiectului;

e) în coloana 6 se reflectă numărul membrilor consiliului care au părăsit ședința pe perioada examinării subiectului;

f) în coloana 7 se reflectă numărul membrilor consiliului prezenți la ședință pe perioada examinării subiectului care au votat “Pro”;

g) în coloana 8 se reflectă numărul membrilor consiliului prezenți la ședință pe perioada examinării subiectului care au votat “Contra”;

h) în coloana 9 se reflectă numărul membrilor consiliului prezenți la ședință pe perioada examinării subiectului care s-au abținut de la vot, precum și a persoanelor care au părăsit ședința pe perioada examinării subiectului în condițiile [Legii instituțiilor financiare](#);

i) în coloana 10 se indică informația adițională aferentă subiectului examinat, în cazul în care denumirea subiectului din coloana 3 nu este suficient de exhaustivă. De asemenea, în coloana dată se va include informația cu privire la forma ținerii ședinței, precum și persoanele care nu au participat la examinarea subiectului: numele, prenumele persoanei respective și motivul neparticipării.

2. Periodicitatea prezentării raportului – lunar.”.

2. Prezenta hotărîre intră în vigoare la data de 1 martie 2015, cu excepția prevederilor din pct.1, subpct.6) și 7) lit.d), care intră în vigoare la data de 30 martie 2015.

[Pct.2 modificat prin [Hot.BNM nr.55 din 05.03.2015](#), în vigoare 30.03.2015]

3. Prima prezentare a rapoartelor conform prezentei hotărîri se va efectua pentru situația din 31 martie 2015.

PREȘEDINTELE

CONSILIULUI DE ADMINISTRAȚIE

AL BĂNCII NAȚIONALE A MOLDOVEI Dorin DRĂGUȚANU

Nr.32. Chișinău, 5 februarie 2015.