

HOTĂRÎRE
cu privire la modificarea și completarea unor
acte normative ale Băncii Naționale a Moldovei

nr. 338 din 07.12.2016

Monitorul Oficial nr.453-458/2139 din 23.12.2016

* * *

ÎNREGISTRAT:

Ministerul Justiției
al Republicii Moldova
nr.1173 din 15 decembrie 2016
Ministru _____ Vladimir CEBOTARI

În temeiul art.11 alin.(1) și art.27 alin.(1) lit.c) din [Legea nr.548-XIII din 21 iulie 1995](#) cu privire la Banca Națională a Moldovei (republicată în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2015, nr.297-300, art.544), cu modificările și completările ulterioare, art.33 și 37 din [Legea instituțiilor financiare nr.550 din 21 iulie 1995](#) (republicată în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2011, nr.78-81, art.199), cu modificările și completările ulterioare, Comitetul executiv al Băncii Naționale a Moldovei

HOTĂRĂȘTE:

1. Instrucțiunea privind modul de întocmire și prezentare de către bănci a rapoartelor în scopuri prudentiale, aprobată prin [Hotărârea 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) La punctul 1:

a) după cuvîntul „băncile” se completează cu textul „licențiate și filialele băncilor străine,”;

b) litera l) se abrogă;

c) se completează cu litera x) cu următorul cuprins:

„x) Raport privind operațiunile în numerar (anexa nr.24).”.

2) După punctul 1 se completează cu punctul 1¹ cu următorul cuprins:

„1¹. În sensul prezentei instrucțiuni termenul „bancă” va include și filialele băncilor străine, dacă în modul de întocmire a raportului nu este prevăzut altfel.”.

3) La punctul 4, textul „prin Hotărârea Consiliului de administrație al Băncii Naționale a Moldovei” se substituie cu textul „la ședința Consiliului de administrație al Băncii Naționale a Moldovei, proces-verbal”.

4) La punctul 5, după textul „(zero)” se completează cu textul „ , dacă în modul de întocmire a raportului nu este prevăzut altfel”.

5) În anexa nr.2, ORD 3.1 Expunerile „mari”:

a) textul „acționînd concertat” se modifică cu textul „aflate în legătură” la forma gramaticală corespunzătoare.

b) formularul raportului „ORD 3.1A Expunerile „mari”” se completează în final cu o coloană nouă cu următorul cuprins:

| |
|---------|
| „CRR_ID |
| 9” |

c) formularul raportului „ORD 3.1B Notă la raportul privind expunerile „mari” se completează în final

cu 2 rînduri cu următorul cuprins:

| | | |
|----|--|--|
| „8 | Suma datoriilor nete la creditele acordate și contractate cu banca de către acționarii care dețin, direct sau indirect, sau controlează mai puțin de 1% din capitalul social al băncii, inclusiv persoanele afiliate acestora | |
| 9 | Pondere datoriilor nete la creditele acordate și contractate cu banca de către acționarii care dețin, direct sau indirect, sau controlează mai puțin de 1% din capitalul social al băncii, inclusiv persoanele afiliate acestora, în capitalul normativ total al băncii” | |

d) la „Modul de întocmire a Raportului privind expunerile „mari””:

punctul 9, alin.1, după textul „creditului.” se completează cu următorul text „Fidejusiunea, cesiunea creanțelor, fluxului de mijloace financiare din conturile curente și bunurile viitoare (care se află în proces de producere, care urmează a fi procurate/importate în țară, roadă a anilor viitori ș.a.) se vor raporta ca surse principale de asigurare doar în cazul în care pentru expunerea respectivă nu există alt tip de asigurare care asigură în proporție de cel puțin 50 la sută valoarea expunerii. În cazul debitorilor pentru care drepturile de creanță prezintă activitatea de bază (societăți de leasing, societăți de microfinanțare etc.) cesiunea creanțelor poate fi raportată ca sursă principală de asigurare și în alte cazuri.”;

după punctul 17 se completează cu punctul 17¹ cu următorul cuprins:

„17¹. La CRR_ID (coloana 9) se raportează codul unic de identificare al creditului/ angajamentului de creditare (CRR_ID) atribuit de către sistemul informațional al băncii, în conformitate cu prevederile din Instrucțiunea privind modul de întocmire și prezentare de către bănci a rapoartelor primare în vederea identificării și supravegherii riscului de credit, aprobată prin [Hotărîrea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr.54 din 9 martie 2016](#), anexa nr.1, Modul de întocmire a Raportului zilnic cu privire la portofoliul de credite acordate și angajamentele de creditare asumate, pct.41. Coloana dată se completează doar pentru expunerile care au fost raportate de bancă în Raportul zilnic cu privire la portofoliul de credite acordate și angajamentele de creditare asumate.”;

punctul 18 se completează cu literele k) și l) cu următorul cuprins:

„k) În rîndul **2.8 Suma datoriilor nete la creditele acordate și contractate cu banca de către acționarii care dețin, direct sau indirect, sau controlează mai puțin de 1% din capitalul social al băncii, inclusiv persoanele afiliate acestora** se reflectă suma agregată a datoriilor nete la creditele acordate și contractate cu banca, de către acționarii care dețin, direct sau indirect, sau controlează mai puțin de 1% din capitalul social al băncii, inclusiv persoanele afiliate acestora. Suma datoriilor nete se calculează în conformitate cu punctul 5 alin.1) propoziția a doua din Regulamentul cu privire la expunerile „mari”.

l) În rîndul **2.9 Ponderea creditelor datoriilor nete la creditele acordate și contractate cu banca de către acționarii care dețin, direct sau indirect, dețin sau controlează mai puțin de 1% din capitalul social al băncii, inclusiv persoanele afiliate acestora, în capitalul normativ total al băncii** se reflectă ponderea în capitalul normativ total al băncii a tuturor datoriilor nete la creditele acordate și contractate cu banca de către acționarii care dețin, direct sau indirect, sau controlează mai puțin de 1% din capitalul social al băncii, precum și de către persoanele afiliate ale acestora. Valoarea acestui rînd este egală cu suma rîndului 2.8 împărțită la suma rîndului 2.1 și înmulțită la 100.”;

punctul 19 va avea următorul cuprins

„19. Periodicitatea prezentării raportului: Tabelul A – lunar, Tabelul B – lunar. Raportul se prezintă cel târziu până la data de 15 a lunii următoare după perioada gestionară.”.

6) În anexa nr.3:

a) textul „acționînd concertat” se modifică cu textul „afiate în legătură” la forma gramaticală corespunzătoare.

b) formularul raportului „ORD 3.2 Expunerile băncii față de persoanele afiliate” se completează în final cu o coloană nouă cu următorul cuprins:

| |
|---------|
| „CRR_ID |
| 9” |

c) în „Modul de întocmire a Raportului privind expunerile băncii față de persoanele afiliate”:
punctul 11 va avea următorul cuprins:

„11. La CRR_ID (coloana 9) se raportează codul unic de identificare al creditului/ angajamentului de creditare (CRR_ID, în corespundere cu modul de completare indicat la punctul 17¹ din Modul de completare al raportului privind expunerile „mari” din prezenta instrucțiune.”;

se completează în final cu punctul 12 cu următorul cuprins:

„12. Periodicitatea prezentării raportului – lunar. Raportul se prezintă cel târziu până la data de 15 a lunii următoare după perioada gestionară.”.

7) În anexa nr.5:

a) în formularul raportului „ORD 3.11 Calculul capitalului normativ total”:

în poziția 1.1 după cuvintele „Acțiuni ordinare” se completează cu cuvintele „/Capital de dotare” după poziția 1.6 se completează cu un rând nou cu următorul cuprins:

| | | | |
|---|---|---|---|
| „ | 7 | Sumele cu care urmează a fi diminuat, după caz, capitalul de gradul I, conform art.28 alin.(3) din Legea instituțiilor financiare | ” |
|---|---|---|---|

poziția 4.0 va avea următorul cuprins:

| | | | |
|----|---|--|---|
| „4 | 1 | Cotele de participare în capitalul altor bănci | ” |
|----|---|--|---|

după poziția 4.1 se completează cu un rând nou cu următorul cuprins:

| | | | |
|----|---|--|---|
| „4 | 2 | Sumele cu care urmează a fi diminuat, după caz, capitalul normativ total, conform art.28 alin.(3) din Legea instituțiilor financiare | ” |
|----|---|--|---|

b) în „Modul de întocmire a raportului privind calculul capitalului normativ total”:

punctul 2 propoziția a doua va avea următorul cuprins „Suma rîndului 1.0 este egală cu suma rîndurilor 1.1, 1.2, 1.3 și 1.4 pentru băncile licențiate, respectiv suma rîndurilor 1.1, 1.4 pentru filialele băncilor străine minus suma rîndurilor 1.5, 1.6 și 1.7 din prezentul raport.”;

punctul 2 lit.a) primul alineat va avea următorul cuprins:

„a) În rîndul **1.1 Acțiuni ordinare/Capital de dotare**, pentru băncile licențiate se reflectă suma totală a acțiunilor ordinare în circulație ce aparțin acționarilor băncii licențiate și acțiunile noi emise înscrise provizoriu pe numele băncii, care reprezintă diferența dintre acțiunile ordinare plasate și acțiunile ordinare de tezaur, iar pentru filialele băncilor străine se reflectă capitalul de dotare care reprezintă mijloacele bănești puse la dispoziția acesteia de către banca străină.”;

punctul 2 lit.b), după cuvintele „acționarilor băncii,” se completează cu cuvintele „și acțiunile noi emise înscrise provizoriu pe numele băncii,”;

punctul 2 se completează cu litera g) cu următorul cuprins:

„g) În rîndul **1.7 Sumele cu care urmează a fi diminuat, după caz, capitalul de gradul I, conform art.28 alin.(3) din Legea instituțiilor financiare** se reflectă sumele ce depășesc limitele stabilite la punctele 4-5¹ din Regulamentul cu privire la expunerile „mari” și punctele 14 și/sau 15 din Regulamentul privind tranzacțiile băncii cu persoanele sale afiliate, și cu care urmează a fi diminuată, în baza hotărârii Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei, valoarea capitalul de gradul I conform art.28 alin.(3) din Legea instituțiilor financiare.”;

punctul 3 a doua propoziție va avea următorul cuprins: „Suma rîndului 2.0 este egală cu suma rîndurilor 2.1, 2.2, 2.3, 2.4 și 2.5 pentru băncile licențiate, respectiv suma rîndurilor 2.3, 2.4, 2.5 pentru filialele băncilor străine minus suma rîndului 2.6 din acest raport.”;

punctul 3 lit.c) prima propoziție va avea următorul cuprins: „În rîndul **2.3 Datorii subordonate cu scadență nefixată** se reflectă suma totală a datoriilor subordonate cu scadență nefixată a băncilor licențiate/ filialelor băncilor străine cu condiția că, corespund cerințelor stipulate în Regulamentul cu privire la suficiența capitalului ponderat la risc.”;

punctul 3 lit.d) prima propoziție va avea următorul cuprins: „În rîndul **2.4 Datorii subordonate cu scadență și acțiuni preferențiale cu termen limitat**, pentru băncile licențiate se reflectă suma totală a datoriilor subordonate cu scadență și acțiunile preferențiale, răscumpărarea și/sau convertirea cărora este prevăzută prin decizia de emitere a lor, recuperabile cu termen limitat, iar pentru filialele băncilor străine se reflectă suma totală a datoriilor subordonate cu scadență cu condiția că, corespund cerințelor stipulate în Regulamentul cu privire la suficiența capitalului ponderat la risc.”;

punctul 3 lit.e) prima propoziție va avea următorul cuprins: „Rezultatul rîndului **2.6 Mărimea capitalului de gradul II care depășește mărimea capitalului de gradul I** se obține prin diferența dintre suma rîndurilor 2.1, 2.2, 2.3, 2.4 și 2.5 pentru băncile licențiate, respectiv suma rîndurilor 2.3, 2.4, 2.5 pentru filialele băncilor și valoarea din rîndul 1.0.”;

în punctul 5, textul „4.0” se substituie cu textul „4.1”;

după punctul 5 se completează cu punctul 5¹ cu următorul cuprins:

„**5¹. În rîndul 4.2. Sumele cu care urmează a fi diminuat, după caz, capitalul normativ total, conform art.28 alin.(3) din Legea instituțiilor financiare** se reflectă sumele ce depășesc limitele stabilite la punctele 4-5¹ din Regulamentul cu privire la expunerile „mari” și punctele 14 și/sau 15 din Regulamentul privind tranzacțiile băncii cu persoanele sale afiliate, și cu care urmează a fi diminuată, în baza hotărârii Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei, valoarea capitalului normativ total, conform art.28 alin.(3) din Legea instituțiilor financiare.”;

punctul 6 va avea următorul cuprins:

„**6. Rezultatul rîndului 5.0 Capitalul normativ total** se obține prin diferența dintre valoarea din rîndul 3.0 și suma valorilor din rîndurile 4.1 și 4.2.”.

8) În anexa nr.6, „Modul de întocmire a raportului privind evaluarea suficienței capitalului ponderat la risc”, după punctul 6 se completează cu punctul 6¹ cu următorul cuprins:

„**6¹. Anterior aplicării ponderii riscului, sumele din acest raport vor fi reflectate cu diminuarea, după caz, conform hotărârii Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei, a sumelor ce depășesc limitele stabilite la art.28 alin.(1) lit.a)-d) din Legea instituțiilor financiare. Sumele vor fi diminuate cu acea parte a sumei, care a condus la depășirea limitelor respective.**”.

9) În anexa nr.7:

a) în formularul raportului „ORD 3.13.C Lichiditatea necesară”, rîndul 4.6, coloana „Datorii financiare” textul „și facilități de lombard” se exclude;

b) în formularul raportului „ORD 3.13.D Lichiditatea pe benzi de scadență (principiul III)”, coloana B va avea următorul cuprins:

| „Denumire |
|--------------------------------------|
| B |
| Lichiditatea efectivă |
| Lichiditatea necesară (LN) |
| Excedent de lichiditate |
| Lichiditatea efectivă ajustată (LEA) |
| Principiul III (KpIII = LEA/LN)” |

c) în „Modul de întocmire a Raportului privind lichiditatea pe termen lung (principiul I) și lichiditatea pe benzi de scadență (principiul III)”:

la punctul 3, lit.l) și m), alineatul 2, textul „2365, 2366, 2368, 2369,” se exclude;

la punctul 36, textul „de pînă la” se substituie cu textul „mai mare de”, iar textul „,1182” se exclude;

la punctul 66, alineatul 1, textul „și facilități de lombard” și „și la obținerea facilităților de lombard” se

exclude;

la punctul 67, conturile textul „ , 2150” și „ , 2310” se exclude;

punctul 81 va avea următorul cuprins:

„81. În rîndul 5 Principiul III (KpIII =LEA/LN) se reflectă indicatorul de lichiditate, care se calculează ca raportul dintre lichiditatea efectivă ajustată (rîndul 4) și lichiditatea necesară (rîndul 2), pe fiecare bandă de scadență.”

10) În anexa nr.8, în „Modul de întocmire a Raportului privind informația operativă” punctul 2 lit.c):

a) alineatul 1 textul „și la obținerea facilităților de „lombard”” se exclude;

b) alineatul 2 textul „1220 minus parțial contul 2150” se substituie cu textul „1221 minus parțial contul 2151”.

11) În anexa nr.10:

a) formularul raportului „ORD 3.15A Acționarii băncii, informații generale”, după rîndul cu nr. d/o 5 se completează cu rîndul 6 cu următorul cuprins:

| | | | | |
|----|--|--|--|----|
| „6 | Acțiuni noi emise înscrise provizoriu pe numele băncii | | | x” |
|----|--|--|--|----|

b) în formularul raportului „ORD 3.15C Deținătorii indirecti, inclusiv beneficiarii efectivi ai cotelor substanțiale în capitalul social al băncii”, coloana „Deținătorii indirecti ai cotelor substanțiale, inclusiv beneficiarii efectivi ai cotelor substanțiale” se completează cu o subcoloană care va avea următorul cuprins:

| |
|--|
| „Data obținerii de către persoană a statutului de beneficiar efectiv |
| 7” |

c) în „Modul de întocmire a Raportului privind acționarii băncii”, punctul 2:

după subpunctul 8), se completează cu subpunctul 8¹) cu următorul cuprins:

„8¹) În **rîndul 6 Acțiuni noi emise înscrise provizoriu pe numele băncii** se reflectă informația privind acțiunile noi emise înscrise provizoriu pe numele băncii, conform art.15⁶ alin.3 din Legea instituțiilor financiare.”;

la subpunctul 9) textul „și 5” se substituie cu textul „ , 5 și 6”;

d) în „Modul de întocmire a Raportului privind acționarii băncii”, punctul 4 se completează, după subpunctul 9¹), cu subpunctul 9²) cu următorul cuprins:

„9²) În **coloana 7** se indică data obținerii de către persoană a statutului de beneficiar efectiv.”.

12) În anexa nr.14, „Modul de întocmire a Raportului privind persoanele afiliate băncii”, punctul 6 va avea următorul cuprins:

„6. În coloana 4 Codul criteriului de afiliere se indică criteriul de afiliere, ținînd cont de noțiunea de persoane afiliate din art.3 din Legea instituțiilor financiare și prevederile pct.2 din Regulamentul privind tranzacțiile băncii cu persoanele sale afiliate, după codificarea de mai jos:

01 – pentru administratorii băncii (conform noțiunii de administrator din art.3 din Legea instituțiilor financiare), și membrii comitetului de credit (în cazul băncii);

02 – pentru persoanele juridice și/sau fizice care, direct sau indirect, dețin sau controlează 1% și mai multe procente din capitalul social al băncii, inclusiv beneficiarii lor efectivi și lanțul părților interpose prin care ultimul deține sau îl controlează pe primul (anteriorul).

03 – pentru persoana care exercită control asupra băncii;

04 – pentru persoana care se află sub controlul băncii;

05 – pentru persoana care împreună cu banca se află sub controlul unei alte persoane;

06 – pentru orice entitate asociată băncii sau orice entitate, parte în asocieri în participație, orice entitate asociată sau orice entitate, parte în asocieri în participație a unui membru al grupului de persoane aflate în legătură cu banca, sau entitățile și banca, părți în asocieri în participație ale unei alte

persoane;

07 – pentru persoanele afiliate persoanelor specificate la punctul 01;

08 – pentru persoanele afiliate persoanelor specificate la punctul 02;

09 – pentru persoanele afiliate persoanelor specificate la punctul 03;

10 – pentru persoanele afiliate persoanelor specificate la punctul 04;

11 – pentru persoanele afiliate persoanelor specificate la punctul 05;

12 – pentru persoanele afiliate persoanelor specificate la punctul 06;

13 – pentru membrii apropiați ai familiei oricărei persoane fizice menționate la punctele 07-12, inclusiv soții lor și rudele soților, pînă la al treilea grad de rudenie;

14 – pentru persoana prin intermediul căreia este efectuată o tranzacție în interesul persoanei prevăzute la punctele 01-13 care este considerată a fi influențată de persoana prevăzută la punctele 01-13 în cadrul tranzacției respective din cauza existenței unor relații de muncă, civile sau de alt gen dintre aceste persoane, determinate conform Reglementului privind tranzacțiile băncilor cu persoanele sale afiliate.

În cazul în care o persoană poate corespunde mai multor criterii de afiliere în raport se va indica primul cod al criteriului conform listei de mai sus.”

13) În anexa nr.18 textul „acționînd concertat” se modifică cu textul „afilate în legătură” la forma gramaticală corespunzătoare.

14) În anexa nr.19:

a) formularul raportului „ORD 3.20C Informația privind depozitele persoanelor fizice după scadență” va avea următorul cuprins:

| „Nr. d/o | Scadența conform contractului de depozit | Soldul portofoliului de depozite, lei |
|----------|---|---------------------------------------|
| A | B | 1 |
| 1. | La vedere | |
| 2. | Termen expirat | |
| 3. | Scadența reziduală pînă la 12 luni (inclusiv) | |
| 4. | Scadența reziduală între 12 și 24 luni (inclusiv) | |
| 5. | Scadența reziduală între 24 și 36 luni (inclusiv) | |
| 6. | Scadența reziduală mai mare de 36 luni | |
| 7. | Total | ” |

b) în „Modul de întocmire a Raportului cu privire la informația privind depozitele persoanelor fizice”, punctul 6) lit.d)–g) vor avea următorul cuprins:

„d) în rîndul 3 se reflectă soldul depozitelor persoanelor fizice al căror termen rămas pînă la scadență nu depășește 12 luni (inclusiv) de la data raportării;

e) în rîndul 4 se reflectă soldul depozitelor persoanelor fizice al căror termen rămas pînă la scadență este mai mare de 12 luni, dar nu depășește 24 luni (inclusiv) de la data raportării;

f) în rîndul 5 se reflectă soldul depozitelor persoanelor fizice al căror termen rămas pînă la scadență este mai mare de 24 luni, dar nu depășește 36 luni (inclusiv) de la data raportării;

g) în rîndul 6 se reflectă soldul depozitelor persoanelor fizice al căror termen rămas pînă la scadență este mai mare de 36 luni de la data raportării.”

15) În anexa nr.20, „Modul de întocmire a Raportului cu privire la informația privind tranzacțiile băncii cu persoanele afiliate, altele decît expunerile”:

a) în punctul 3 textul „băncii față de persoanele afiliate” se substituie cu textul „,mari””;

b) punctul 11 se completează cu o propoziție cu următorul cuprins „Pentru tranzacțiile care conform naturii acestora, nu presupune existența ratei dobînzii, coloana dată nu se va completa, dar obligatoriu se va completa coloana 4, cu specificarea că tranzacția raportată nu prevede existența ratei dobînzii.”.

16) În anexa nr.22, formularul raportului „ORD 3.23 Situația zilnică a soldurilor conturilor sintetice”:

a) pe tot parcursul anexei textul „bugetele unităților administrativ-teritoriale”, la numărul și la cazul respectiv, se substituie cu textul „bugetele locale”, la numărul și la cazul respectiv.

b) rîndul 1701 va avea următorul cuprins:

| | | | |
|---|------|---|---|
| „ | 1701 | Dobîndă calculată la conturile „Nostro” și „Loro” | ” |
|---|------|---|---|

c) la rîndul 2150 textul „și facilități de lombard” se exclude;

d) rîndul 2152 „Valori mobiliare vîndute la obținerea facilităților de lombard” se exclude;

e) după rîndul 2236 se completează cu două rînduri cu următorul cuprins:

| | | | |
|---|------|---|---|
| „ | 2237 | Conturi curente ale prestatorilor de servicii de plată pentru evidența fondurilor primite de la utilizatorii serviciilor de plată | |
| | 2238 | Conturi curente speciale ale persoanelor juridice | ” |

f) rîndul 2264 va avea următorul cuprins:

| | | | |
|---|------|------------------------|---|
| „ | 2264 | Mijloace extrabugetare | ” |
|---|------|------------------------|---|

g) rîndurile 2267, 2268, 2269 vor avea următorul cuprins:

| | | | |
|---|------|---|---|
| „ | 2267 | Mijloacele fondurilor asigurării obligatorii de asistență medicală | |
| | 2268 | Mijloacele bugetului asigurărilor sociale de stat | |
| | 2269 | Mijloacele bugetului asigurărilor sociale de stat cu caracter special | ” |

h) după rîndul 2273 se completează cu două rînduri noi cu următorul cuprins:

| | | | |
|---|------|---|---|
| „ | 2274 | Conturi curente ale prestatorilor de servicii de plată pentru evidența fondurilor primite de la utilizatorii serviciilor de plată | |
| | 2275 | Conturi curente speciale ale persoanelor juridice | ” |

i) rîndurile 2364, 2365, 2366, 2367, 2368 și 2369 se exclud;

j) rîndurile 2701, 2715, 2721 vor avea următorul cuprins:

| | | | |
|---|------|---|---|
| „ | 2701 | Dobînda calculată la conturi „Nostro” și „Loro” | ” |
|---|------|---|---|

| | | | |
|---|------|------------------------------------|---|
| „ | 2715 | Dobînda calculată la acorduri REPO | ” |
|---|------|------------------------------------|---|

și respectiv

| | | | |
|---|------|---|---|
| „ | 2721 | Dobînda calculată la mijloacele bugetului de stat și mijloacele extrabugetare | ” |
|---|------|---|---|

k) rîndul 4030 va avea următorul cuprins:

| | | | |
|-------|--|---|---|
| „4030 | | Venituri din dobînzii la conturi „Nostro” și „Loro” | ” |
|-------|--|---|---|

l) rîndul 4032 va avea următorul cuprins:

| | | | |
|---|------|---|---|
| „ | 4032 | Venituri din dobînzii la conturi „Nostro” în bănci și la conturi „Loro” | ” |
|---|------|---|---|

| | | | | | | | | | | | |
|-----|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|
| ... | | | | | | | | | | | |
| ... | | | | | | | | | | | |

Data întocmirii “ ____ ” _____ 20__

Executorul și numărul de telefon _____

1. Instrucțiunea cu privire la modul de întocmire și prezentare de către bănci a rapoartelor în scopuri prudentiale ([HCA al BNM nr.279 din 1 decembrie 2011](#), Monitorul Oficial al Republicii Moldova, nr.216-221/2008 din 09.12.2011);

Modul de întocmire a Raportului privind operațiunile în numerar

1. În raport se înscriu operațiunile mai mari de 50 mii lei (sau echivalentul) efectuate în numerar cu clienții băncii persoane fizice și juridice (cu sau fără cont), inclusiv operațiunile de schimb valutar.

2. În raport nu se vor include operațiunile în numerar efectuate cu alte bănci din RM și din străinătate, precum și operațiunile în numerar efectuate cu Banca Națională a Moldovei.

3. În coloana A se indică numărul de ordine a operațiunii înregistrate în raport.

4. În coloana B se reflectă codul operațiunii, după cum urmează:

01 – încasarea numerarului;

02 – eliberarea numerarului;

03 – cumpărarea valutei;

04 – vânzarea valutei.

5. În coloana C se indică data efectuării operațiunii.

6. În coloana D se indică numărul contului analitic utilizat la efectuarea tranzacției, după cum urmează:

a. în cazul efectuării operațiunii de încasare/eliberarea a numerarului în/din contul clientului – contul clientului beneficiar în care se încasează numerarul sau din care se eliberează numerarul;

b. pentru operațiunile de schimb valutar se indică contul analitic al băncii utilizat pentru cumpărarea/vânzarea numerarului în valută străină;

c. în cazurile eliberării/încasării numerarului la operațiunile cu clienții care nu au conturi deschise la bancă se indică contul intermediar din care se eliberează sau în care se încasează numerarul.

7. În coloana E se indică codul țării de rezidență a clientului (conform standardului ISO 3166-1 alpha-3).

8. În coloana F se indică numărul de identificare al clientului în conformitate cu prevederile p.5 din Modul de întocmire a Raportului privind expunerile băncii față de persoanele afiliate.

9. În coloana G se indică denumirea prescurtată a clientului persoană juridică sau numele și prenumele persoanei fizice.

10. În coloana H se indică codul subdiviziunii băncii care efectuează operațiunea în numerar – 11 simboluri, în conformitate cu Lista codurilor de identificare a participanților și a filialelor acestora în SAPI.

11. În coloana 1 se indică valoarea operațiunii în moneda originală.

12. În coloana 2 se indică codul numeric al monedei în care este efectuată operațiunea. Pentru operațiunile de vânzare/cumpărare a valutei se indică codul valutei vândute/ cumpărate.

13. În coloana 3 se indică echivalentul în lei la cursul oficial al BNM.

14. În coloana 4 se reflectă descrierea succintă a operațiunii (max. 150 simboluri). Nu se completează pentru operațiunile cu codul 03 și 04.

15. Periodicitatea prezentării raportului – lunar.”

2. Instrucțiunea privind modul de întocmire și prezentare de către bănci a rapoartelor primare în vederea identificării și supravegherii riscului de credit, aprobată prin [Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr.54 din 9 martie 2016](#) (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2016, nr.59-67 art.434), se modifică și se completează după cum urmează:

În anexa nr.1, „Modul de întocmire a Raportului zilnic cu privire la portofoliul de credite acordate și

angajamentele de creditare asumate”, punctul 17, alin.1, după propoziția a patra se completează cu propoziția „Fidejusiunea, cesiunea creanțelor, fluxului de mijloace financiare din conturile curente și bunurile viitoare (care se află în proces de producere, care urmează a fi procurate/importate în țară, roadă a anilor viitori ș.a.) se vor raporta ca surse principale de asigurare doar în cazul în care pentru expunerea respectivă nu există alt tip de asigurare care acoperă în proporție de cel puțin 50 la sută valoarea expunerii. În cazul debitorilor pentru care drepturile de creață prezintă activitatea de bază (societăți de leasing, societăți de microfinanțare etc.) cesiunea creanțelor poate fi raportată ca sursă principală de asigurare și în alte cazuri.”

3. Instrucțiunea privind situațiile financiare FINREP la nivel individual, aplicabile băncilor, aprobată prin [Hotărârea Consiliului de administrație al Băncii Naționale a Moldovei nr.292 din 15 decembrie 2011](#) (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2011, nr.227-232, art.2104), cu modificările și completările ulterioare, se modifică și se completează după cum urmează:

1) În anexa nr.1, Modul de completare a raportului „FIN 1 – BILANȚUL”, pozițiile 220 și 221, coloana Valoarea contabilă:

a) textul „+2152” și „+2364+2365+2366+2367+2368+2369” se exclude;

b) după textul „+2236” se completează cu textul „+2237+2238”, iar după textul „+2273” se completează cu textul „+2274+2275”.

2) În anexa nr.2, Modul de completare a raportului „FIN 2 – CONTUL DE PROFIT SAU PIERDERE”, pozițiile 020 și 023 coloana Perioada curentă:

a) textul „+5152” și „+ 5364 + 5365 + 5366 + 5367 + 5368 + 5369” se exclude;

b) după textul „+5273” se completează cu textul „+5274+5275”.

3) În anexa nr.7, Modul de completare a raportului „FIN 10.A – DATORII FINANCIARE: CLASIFICARE PE TIPURI DE PRODUSE ȘI ÎN FUNCȚIE DE CONTRAPARTIDĂ”, coloana La cost amortizat:

a) la poziția 300 textul „+2152” și „+2364+2365+2366+2367+2368+2369” se exclude, după textul „+2236” se completează cu textul „+2237+2238”, iar după textul „+2273” se completează cu textul „+2274+2275”;

b) poziția 310, 314, 320, 324, 330, 334, 340 și 344 textul „+ parț.2152” se exclude;

c) poziția 320, textul „+ 2364 + 2365 + 2366 + 2367 + 2368 + 2369” se exclude;

d) poziția 322, textul „+ parț.2364 + parț.2365 + parț.2366 + parț.2367 + parț.2368 + parț.2369” se exclude;

e) poziția 340, 341, după textul „parț.2235” se completează cu textul „+ 2237 + parț.2238”, iar după textul „+ parț.2265” se completează cu textul „+ 2274 + parț.2275”;

f) poziția 341.1, după textul „+ parț.2265” se completează cu textul „+ 2274 + parț.2275”;

g) poziția 341.2, după textul „parț.2235” se completează cu textul „+ 2237 + parț.2238”;

h) poziția 350, 351, 361, 361.1, 362, 362.1, 370, 371, după textul „parț.2235” se completează cu textul „+ parț.2238”, iar după textul „+ parț.2265” se completează cu textul „+ parț.2275”;

i) poziția 351.1, 361.11, 362.11 și 371.1, după textul „+ parț.2265” se completează cu textul „+ parț.2275”;

j) poziția 351.2, 361.12, 362.12 și 371.2, după textul „+ parț.2235” se completează cu textul „+ parț.2238”.

4) În anexa nr.12, Modul de completare a raportului „FIN 20.A – VENITURI ȘI CHELTUIELI CU DOBÂNZILE”, coloana Cheltuieli:

a) poziția 040 :

textul „+ 5152” și „+ 5364 + 5365 + 5366 + 5367 + 5368 + 5369” se exclude;

după textul „+ 5273”, se completează cu textul „+ 5274 + 5275”;

b) poziția 042 textul „+ parț.5152” și „+ 5364 + 5365 + 5366 + 5367 + 5368 + 5369” se exclude;

c) pozițiile 041, 043 și 044 textul „+ parț.5152” se exclude;

d) poziția 044, după textul „+ parț.5265” se completează cu textul „+ 5274 + parț.5275”;

e) poziția 045, 046.1, 046.2 și 047, după textul „+ parț.5265” se completează cu textul „+ parț.5275”.

4. Instrucțiunea privind situațiile financiare consolidate FINREP, aplicabile băncilor, aprobată prin [Hotărârea Consiliului de administrație al Băncii Naționale a Moldovei nr.133 din 11 iulie 2013](#) (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2013, nr.152-158, art.1110), cu modificările și completările ulterioare, se modifică și se completează după cum urmează:

1) În anexa nr.15, FIN 21 – SITUAȚIA REZULTATULUI GLOBAL, compartimentul *control vertical*, textul „140 = 010 + 030 + 040 + 060 + 080 + 090 + 110 + 120 – 130” se substituie cu textul

„**020** = 030 + 040 + 080 + 090 + 120 – 130

140 = 010 + 020”.

2) În anexa nr.16, FIN 22 – SITUAȚIA MODIFICĂRILOR ÎN CAPITALURILE PROPRII, formatul raportului, coloana „**Prime de capital (IAS 1.106; IAS 1.78(e))**”, la pozițiile 120, 130 și 190 simbolul „x” se exclude.

5. Prezenta hotărâre intră în vigoare la data publicării în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, cu excepția punctului 1, subpunctele 1) c), 9) b) primul rând, 16) și 17) și punctului 3, care vor intra în vigoare la 1 ianuarie 2017, și punctului 1, subpunctul 5 lit.c) și lit d) alineatul nr.3, care vor intra în vigoare la 30 iunie 2017.

PREȘEDINTELE

COMITETULUI EXECUTIV

AL BĂNCII NAȚIONALE A MOLDOVEI Sergiu CIOCLEA

Nr.338. Chișinău, 7 decembrie 2016.