



**HOTĂRÎRE**

**cu privire la modificarea și completarea Instrucțiunii privind modul de întocmire și prezentare de către bănci a rapoartelor în scopuri prudențiale, aprobate prin Hotărîrea Consiliului de administrație al Băncii Naționale a Moldovei nr.279 din 1 decembrie 2011**

**nr. 269 din 06.10.2017**

*Monitorul Oficial nr.371-382/1945 din 27.10.2017*

\* \* \*

ÎNREGISTRAT:

Ministerul Justiției

al Republicii Moldova

nr.1263 din 18.10.2017

Ministru \_\_\_\_\_ Vladimir CEBOTARI

În temeiul art.11 alin.(1), art.27 alin.(1) lit.c) și art.47 alin.(1) 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 alin.(1) 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 prudențiale, 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), înregistrată la Ministerul Justiției al Republicii Moldova cu nr.1169 din 15 decembrie 2016, cu modificările și completările ulterioare, se modifică și se completează după cum urmează:

1) Punctul 7, după textul „valabil la data raportării” se completează cu textul „, , dacă în modul de completare al raportului nu este prevăzut altfel”.

2) Punctul 11 se modifică și va avea următorul cuprins:

„11. Rapoartele lunare se prezintă cel târziu la data de 10 a lunii următoare după perioada de raportare, iar rapoartele trimestriale se prezintă cel târziu la data de 15 a lunii următoare după perioada de raportare, dacă în modul de întocmire a raportului nu este prevăzut altfel.”

3) În anexa nr.1:

a) formularul raportului „ORD 3.9 Clasificarea activelor și angajamentelor condiționale” va avea următorul cuprins:

**„ORD 0309**

Codul formularului

codul  
băncii

**ORD 3.9 Clasificarea activelor și angajamentelor condiționale**

la situația din \_\_\_\_\_ 20\_\_

(001-lei)

Compartiment	Sub-compartiment	Categoria activului și angajamente condiționale/ Denumirea indicatorilor	Soldul						Suma supusă clasificării				
			Datoria la credite		Alte active		Angajamente condiționale	Total	Datoria la credite		Alte active		Angajamente condiționale
			Suma de bază	Do-bân-da și alte venituri	Active care nu sunt credite	Active transmise în posesiune/ achiziționate în schimbul rambursării datoriei			Suma de bază	Do-bân-da și alte venituri	Active care nu sunt credite	Active transmise în posesiune/ achiziționate în schimbul rambursării datoriei	
A	B	C	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	00	Nesupuse clasificării				x			x	x	x	x	x
	01	Standard											
	02	Supravegheate											
	03	Substandard											
	04	Dubioase (îndoielnice)											
	05	Compromise (pierderi)											
<b>1</b>	<b>99</b>	<b>Total active și angajamente condiționale</b>											
2	0	Total reduceri calculate	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
3	0	Total reduceri pentru pierderi din deprecieri formate	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
4	0	Diferența	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x

Executorul și numărul de telefon \_\_\_\_\_”;

b) în „Modul de întocmire a raportului privind clasificarea activelor și angajamentelor condiționale”: punctul 2, după textul „(cu excepția plasărilor la BNM)” se completează cu textul „parțial contul 1162”;

se completează cu punctul 2<sup>1</sup> cu următorul cuprins:

„2<sup>1</sup>. În rîndul **1.00 Nesupuse clasificării**, în coloanele 1, 2, 3 și 5 se reflectă soldul activelor care nu se supun clasificării în conformitate cu prevederile art.12 din Regulamentul cu privire la clasificarea activelor și angajamentelor condiționale.”;

la punctul 8, textul „1.01” se substituie cu textul „1.00”.

4) În anexa nr.3, modul de întocmire a raportului privind expunerile băncii față de persoanele

afiliate, punctul 1, textul „conform Regulamentului privind tranzacțiile băncilor cu persoanele sale afiliate” se substituie cu textul „în conformitate cu prevederile Regulamentului privind tranzacțiile băncii cu persoanele sale afiliate, aprobat prin [Hotărîrea Consiliului de administrație al Băncii Naționale a Moldovei nr.240 din 9 decembrie 2013](#)”.

5) Anexa nr.6 va avea următorul cuprins:

„Anexa nr.6  
la Instrucțiunea privind modul de întocmire  
și prezentare de către bănci a rapoartelor  
în scopuri prudentiale

**ORD 0312**

Codul formularului

codul băncii

**ORD 3.12 Evaluarea suficienței capitalului ponderat la risc**

la situația din \_\_\_\_\_ 20\_\_

(001-lei)

Nr. com-partimentului	Nr. d/o	Denumirea indicatorilor	Soldul activelor ponderate la risc
A	B	C	1
<b>1</b>	<b>0</b>	<b>Categoria zero procente (0%)</b>	
	1	Numerar	
	2	Valori mobiliare de stat	
	3	Altele	
<b>2</b>	<b>0</b>	<b>Categoria douăzeci de procente (20%)</b>	
	1	Numerar - instrumente în proces de încasare	
	2	Soldul conturilor corespondente și al mijloacelor plasate în băncile din Republica Moldova și din țările OCDE	
	3	Soldul conturilor corespondente și al mijloacelor plasate cu termenul de pînă la un an în băncile altor țări (cu excepția OCDE și a Republicii Moldova)	
<b>3</b>	<b>0</b>	<b>Categoria cincizeci de procente (50%)</b>	
	1	Credite asigurate prin prima ipotecă rezidențială a debitorului	
	2	Credite acordate sectorului public, cu excepția guvernului și a creditelor garantate sau asigurate cu valori mobiliare emise de acesta	
<b>4</b>	<b>0</b>	<b>Categoria o sută de procente (100%)</b>	
	1	Teren, clădiri, utilaje	
	2	Alte credite	
	3	Soldul conturilor corespondente și al mijloacelor plasate cu termenul de peste un an în băncile altor țări (cu excepția OCDE și a Republicii Moldova)	
	4	Altele	
<b>5</b>	<b>0</b>	<b>Total active ponderate la risc (APR)</b>	

6	0	Capital normativ total (CNT)	
7	0	Suficiența capitalului ((CNT / APR)*100)	

Executorul și numărul de telefon \_\_\_\_\_

### **Modul de întocmire a Raportului privind evaluarea suficienței capitalului ponderat la risc**

1. În raport se reflectă informația cu privire la calculul coeficientului suficienței capitalului ponderat la risc, menținut în conformitate cu prevederile Regulamentului cu privire la suficiența capitalului ponderat la risc, cu divizarea activelor, precum și conturile condiționale (în continuare active), în funcție 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 o pondere specifică de risc. Ponderea riscului atribuită unui anumit activ determină procentul activului dat care este numitor în formula de calcul al coeficientului capitalului ponderat la risc. În funcție de gaj, creditele se reflectă parțial în diferite categorii de risc.

2. Conturile condiționale, anterior aplicării ponderii riscului, vor fi exprimate în echivalentele care reflectă riscul de credit prin înmulțirea soldurilor conturilor condiționale cu coeficientul de conversie creditoare conform punctului 27 al modului de întocmire la prezentul raport. Ulterior, fiecare categorie transformată este atribuită unei categorii de risc în funcție de tipul activului sau categoria partenerului în mod similar structurii de bază din Raport.

3. Conturile condiționale după conversia creditoare, conform punctului 27, se reflectă în rîndurile de mai jos, în funcție de riscul care poate fi atribuit conform esenței fiecărei subcategorii (ca ex. în cazul în care apar angajamente de acordare a creditelor cu garanția statului, după convertirea creditoare angajamentul este reflectat în rîndul 1.3. al raportului și ca urmare se clasifică în „Categorია 0%”).

4. Activele expirate, după cum sînt definite în Regulamentul cu privire la clasificarea activelor și angajamentelor condiționale, precum și debitorii băncii care sînt în proces de insolvabilitate vor fi reflectate în „Categorია 100%”.

5. Sumele din acest raport vor fi reflectate fără a fi diminuate cu valoarea reducerilor pentru pierderi din deprecierea activelor/angajamentelor condiționale, care sînt supuse clasificării conform prevederilor Regulamentului cu privire la clasificarea activelor și angajamentelor condiționale.

6. Nu se includ cotele de participare în capitalul altor bănci, inclusiv cotele de participare în capitalul băncilor transmise în posesiune/achiziționate în schimbul rambursării creditelor acordate, precum și imobilizările necorporale.

7. Anterior aplicării ponderii riscului, sumele din acest raport vor fi reflectate cu diminuarea, după caz, conform hotărîrii 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.

8. În rîndul **1.0 Categoria zero procente (0%)** se reflectă activele ponderate la risc cu coeficientul zero procente. Suma totală a categoriei se obține prin sumarea rîndurilor 1.1–1.3 și înmulțirea la 0%.

9. În rîndul **1.1 Numerar** se reflectă suma totală a soldului numeralului, inclusiv în valută străină, al valorilor monetare, cecurilor de călătorie, bancnotelor și monedelor jubiliare și comemorative, reflectate în lei. Suma acestui rînd trebuie să fie egală cu suma reflectată în poziția 011 din FIN 1 lunar.

Conturile 1001, 1002, 1003, 1004, 1005, 1007, 1008.

10. În rîndul **1.2 Valori mobiliare de stat** se reflectă suma totală a soldului aferentă valorilor mobiliare de stat și valorilor mobiliare garantate de organele guvernamentale ale Republicii Moldova, inclusiv valorile mobiliare de stat confiscate de organele judecătorești pentru achitarea de

către beneficiar a creditului la bancă, precum și suma totală a soldului pentru toate tipurile de cambii de trezorerie (bonuri de trezorerie), inclusiv cambiiile de trezorerie confiscate de organele judecătorești pentru achitarea de către beneficiar a creditului la bancă.

Conturile 1151, 1161, 1182, 1183, 1184, parțial 1811, 1818, conturile caracteristice rîndului respectiv din grupa de conturi 1700, parțial contra-conturile 1156, 1166, 1167, 1192 și 1193 (respectiv în mărimea sconturilor și deprecierilor la valorile mobiliare de stat reflectate la conturile menționate).

**11. În rîndul 1.3 Altele** se reflectă suma totală a soldului aferentă celorlalte active cu riscul zero 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 / depozite, credite / împrumuturi între sediul central al băncii și filiale, decontări între filiale și sediul central al băncii. De asemenea, se reflectă suma totală a creditelor acordate Guvernului Republicii Moldova, a părții creditelor/plasărilor garantate cu asigurările enumerate în Regulamentul cu privire la expunerile „mari”.

Conturile 1031, 1036, 1061, parțial conturile grupelor de conturi 1090, 1060, contul 1181, 1815 (conturile grupelor de conturi 1840, 1850, 1860, minus conturile grupelor de conturi 2840, 2850, 2860 (în cazul în care soldurile restrîns la aceste conturi sînt debitoare)), parțial conturile din grupele de conturi 1220–1530, parțial conturile 1153, 1157, 1163, 1168, 1186, 1191, parțial contra-conturile 1156, 1166, 1167, 1192 și 1193, conturile caracteristice rîndului respectiv din grupa 1700, parțial contra-conturile pentru ajustarea valorii activului la costul amortizat (1236, 1246, 1268, 1296, 1314, 1326, 1343, 1358, 1366, 1378, 1386, 1398, 1416, 1426, 1436, 1446, 1456, 1466, 1476, 1497, 1516, 1535), precum și alte conturi care după esență corespund descrierii acestei subcategorii și minus reducerile pentru pierderi la activele/angajamentele condiționale respective, calculate conform prevederilor Regulamentului cu privire la clasificarea activelor și angajamentelor condiționale (parțial conturile din grupa de conturi 7210).

**12. În rîndul 2.0 Categoria douăzeci de procente (20%)** se reflectă toate activele cu ponderea de risc de douăzeci de procente. Suma totală a categoriei se obține prin sumarea rîndurilor 2.1–2.3 și înmulțirea la 20%.

**13. În rîndul 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 clearing și parțial contra- conturile pentru deprecierea acestor active.

Contul 1791, parțial contra-conturile 1821, 1822.

**14. În rîndul 2.2 Soldul conturilor corespondente și al mijloacelor plasate în băncile din Republica Moldova și din țările OCDE** se reflectă suma totală a soldului aferentă conturilor corespondente și plasărilor la vedere și la termen în băncile din Republica Moldova și din țările membre ale Organizației pentru Cooperare și Dezvoltare Economică (în continuare-OCDE), precum și creditele acordate băncilor din Republica Moldova și din țările OCDE sau creditele garantate de către acestea.

Parțial conturile 1032, 1034, 1062, 1063, 1093–1096, 1099, 1102, 1103, 1105, 1106, conturile grupelor de conturi 1230–1530, conturile caracteristice rîndului respectiv din grupa de conturi 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) și minus reducerile pentru pierderi la activele/angajamentele condiționale respective, calculate conform prevederilor Regulamentului cu privire la clasificarea activelor și angajamentelor condiționale (parțial conturile din grupa de conturi 7210).

**15. În rîndul 2.3 Soldul conturilor corespondente și al mijloacelor plasate cu termenul de pînă la un an în băncile altor țări (cu excepția OCDE și a Republicii Moldova)** se reflectă suma totală a soldului aferentă conturilor corespondente și plasărilor pe termen scurt în băncile altor țări (cu excepția OCDE și a Republicii Moldova), precum și creditele acordate acestora cu

scadența pînă la un an.

Parțial conturile 1032, 1034, 1062, 1063, 1093–1096, 1331, 1332, 1341, 1351, 1352, 1354, 1355, 1531, conturile caracteristice rîndului respectiv din grupa de conturi 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 (1343, 1358) și minus reducerile pentru pierderi la activele/angajamentele condiționale respective, calculate conform prevederilor Regulamentului cu privire la clasificarea activelor și angajamentelor condiționale (parțial conturile din grupa de conturi 7210).

**16. În rîndul 3.0 Categoria cincizeci de procente (50%)** se reflectă toate activele cu ponderea de risc de cincizeci de procente. Suma totală a categoriei se obține prin sumarea rîndurilor 3.1–3.2. și înmulțirea la 50%.

**17. 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 cu grad de prioritate superior (satisfacerea căreia este prioritară în raport cu creanțele altor creditori ipotecari (dacă există), asigurate cu același bun imobil).

Parțial conturile din grupele de conturi 1290, 1440, 1510, contul 1532, conturile caracteristice rîndului respectiv din grupa de conturi 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 prevederilor Regulamentului cu privire la clasificarea activelor și angajamentelor condiționale (parțial conturile din grupa de conturi 7210).

**18. În rîndul 3.2 Credite acordate sectorului public, cu excepția guvernului și a creditelor garantate sau asigurate cu valorile mobiliare emise de acesta** se reflectă suma totală a soldului aferentă creditelor acordate autorităților administrației publice locale și altor organe publice, precum și creditele garantate sau asigurate cu valori mobiliare emise de autoritățile executive ale administrației publice locale sau de alte organe publice.

Parțial conturile grupelor de conturi 1230–1530, 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) și 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).

**19. În rîndul 4.0 Categoria o sută de procente (100%)** se reflectă toate activele cu ponderea de risc de o sută procente. Suma totală a categoriei se obține prin sumarea rîndurilor 4.1–4.4.

**20. În rîndul 4.1 Teren, clădiri, utilaje** se reflectă soldul imobilizărilor corporale pe termen lung (mijloacelor fixe) minus deprecierea și amortizarea acestora. Suma acestui rînd trebuie să fie egală cu suma reflectată în poziția 091 din FIN 1 lunar.

Conturile grupei de conturi 1600, contra-conturile 1611, 1683–1689.

**21. 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 prevederile Regulamentului cu privire la clasificarea activelor și angajamentelor condiționale și care nu fac obiectul asigurărilor enumerate în prevederile Regulamentului 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 sînt reflectate așa credite ca plasări-garanții.

Parțial conturile 1062, 1063, conturile grupelor de conturi 1070, 1090, parțial conturile grupelor de conturi 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 prevederilor Regulamentului cu privire la clasificarea activelor și angajamentelor condiționale (parțial conturile din grupa de conturi 7210).

**22. În rîndul 4.3 Soldul conturilor corespondente și al mijloacelor plasate cu termenul de peste un an în băncile altor țări (cu excepția OCDE și a Republicii Moldova)** se reflectă plasările în băncile din afara OCDE și creditele acordate acestora cu scadența de peste un an, precum și în băncile care sunt în proces de insolabilitate.

Parțial conturile 1032, 1034, 1102–1106, 1352, 1353, 1355, 1356, 1531, conturile caracteristice rîndului respectiv din grupa de conturi 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 (1358, 1535), minus reducerile pentru pierderi la activele/angajamentele condiționale respective, calculate conform prevederilor Regulamentului cu privire la clasificarea activelor și angajamentelor condiționale (parțial conturile din grupa de conturi 7210).

**23. În rîndul 4.4 Altele** se reflectă suma totală a soldului aferentă celorlalte active cu riscul de o sută de procente, nereflectate în rîndurile de mai sus care vor include investițiile în companiile comerciale ale sectorului privat, active transmise în posesiune/achiziționate în schimbul rambursării creditelor și a datoriilor, investiții imobiliare, stocuri de mărfuri și materiale, cheltuieli anticipate etc.

Conturile 1154, 1155, 1164, 1165, 1185, 1551, 1552, conturile grupelor de conturi 1660 (minus 1692), 1670, 1760, conturile 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 grupei de conturi 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 de conturi 1700, minus reducerile pentru pierderi la activele/angajamentele condiționale respective, calculate conform prevederilor Regulamentului cu privire la clasificarea activelor și angajamentelor condiționale (parțial conturile din grupa de conturi 7210).

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

**25. În rîndul 6.0 Capital normativ total (CNT)** se reflectă suma capitalului normativ total obținut din raportul Calculul capitalului normativ total (rîndul 5.0).

**26. În rîndul 7.0 Suficiența capitalului ((CNT/APR)x100)** se reflectă valoarea obținută ca rezultat al împărțirii sumei rîndului 6.0 la suma rîndului 5.0 și înmulțirii la 100.

**27. În sensul prezentului raport 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, conturile condiționale se diminuează cu mărimea reducerilor efectiv formate pentru pierderile la acestea, se aplică coeficientul de conversie creditoare, apoi fiecărui cont i se atribuie o pondere la risc în conformitate cu tipul activelor sau în funcție de riscul care poate fi atribuit partenerului. Angajamentele de vânzare și răscumpărare, vânzarea valorilor mobiliare cu drept de regres, unde riscul de credit revine băncii, trebuie ponderate la risc în funcție de tipul valorilor mobiliare și nu în funcție de tipul clientului cu care a fost încheiată tranzacția.

<b>Instrumentele</b>	<b>Coefficienți</b>
Substituente directe de credit, ca exemplu garanțiile de îndatorare generală care servesc ca garanție financiară pentru credite și valori mobiliare și acceptele (inclusiv andosamente cu caracter de acceptare). Parțial conturile 6501, 6701, 6702, 6802, 6803, 6804.	<b>100%</b>
Angajamente de vânzare și răscumpărare, vânzarea valorilor mobiliare cu drept de regres unde riscul de credit revine băncii (ex. REPO). Parțial conturile 6202, 6601.	<b>100%</b>
Angajamente suplimentare legate de anumite operațiuni (ex. garanțiile față de un contract de afaceri, garanțiile-propuneri, variante și acreditivele de rezervă legate de o anumită tranzacție). Parțial conturile 6501, 6701, 6702.	<b>50%</b>
Instrumente de emisie a cambilor și de subscriere (underwriting). Parțial conturile 6601, 6701, 6702.	<b>50%</b>
Alte obligațiuni (de ex. obligațiuni de rezervă, angajamente de plasare a depozitelor, acreditive acoperite din cadrul liniilor de credit și linii de credit). Parțial contul 6601, 6603, 6501.	<b>50%</b>
Obligațiuni comerciale pe termen scurt cu caracter de autolichidare (acreditiv documentar acoperit de marfă). Parțial contul 6501.	<b>20%</b>
Angajamente similare celor expuse mai sus care pot fi anulate necondiționat în orice moment. Parțial conturile expuse mai sus.	<b>0%</b>

28. Periodicitatea prezentării raportului – lunar.”;

6) În anexa nr.9:

a) formularul raportului „ORD 3.3A Informația diversă” se completează cu rîndul 19.0 cu următorul cuprins:

„19	0	Au fost/sînt aplicate față de bancă interdicții, restricții, sancțiuni sau alte măsuri analogice de către o autoritate publică, alta decît Banca Națională a Moldovei?	”
-----	---	--	---

b) se completează cu formularul tabelului ORD 3.3F cu următorul cuprins:

**ORD 0303**

codul formularului

”
---

codul  
băncii

**ORD 3.3F Informație privind interdicțiile, restricțiile, sancțiunile sau alte măsuri analogice aplicate**

**față de bancă de către o autoritate publică, alta decît Banca Națională a Moldovei**

pentru luna \_\_\_\_\_ 20\_\_

(001-lei)

<b>Nr. d/o</b>	<b>Autoritatea care a aplicat măsura</b>	<b>Încălcarea care a constituit temeiul aplicării măsurii</b>	<b>Măsura aplicată</b>	<b>Data aplicării măsurii</b>	<b>Valoarea măsurii aplicate</b>	<b>Notă</b>



A	B	C	D	1	2	3
1						
2						
...						
n						

Executorul și numărul de telefon \_\_\_\_\_”;

c) modul de întocmire a raportului privind informația diversă:

la capitolul I, se completează cu punctele 43 și 44 cu următorul cuprins:

**„43. În rîndul 19.0 se răspunde la întrebarea dacă au fost/sînt aplicate față de bancă interdicții, restricții, sancțiuni sau alte măsuri analogice (în continuare măsuri) de către o autoritate publică, alta decît Banca Națională a Moldovei în perioada de raportare (prin „da” – 1 sau „nu” – 0). În cazul în care răspunsul este „da”, se va completa tabelul ORD 3.3 F, în conformitate cu cerințele descrise la punctul 44.**

**44.** Tabelul ORD 3.3F „Informație privind interdicțiile, restricțiile, sancțiunile sau alte măsuri analogice aplicate față de bancă de către o autoritate publică, alta decît Banca Națională a Moldovei” va cuprinde, separat, pentru fiecare măsură aplicată față de bancă în perioada de raportare, următoarele informații:

- 1) în coloana A se va indica numărul de ordine al fiecărei înregistrări în cadrul raportului;
- 2) în coloana B se va specifica denumirea oficială a autorității publice care a aplicat măsura;
- 3) în coloana C se va descrie clar și succint (maximum 1000 caractere) încălcarea care a constituit temeiul aplicării măsurii conform actului prin care s-a dispus măsura;
- 4) în coloana D se va descrie clar și succint (maximum 255 caractere) măsura aplicată;
- 5) în coloana 1 se va indica data aplicării măsurii respective;
- 6) în coloana 2, în cazul în care măsura are un echivalent bănesc, se va raporta valoarea măsurii aplicate în lei moldovenești, în caz contrar nu se va completa. În cazul în care măsura este/a fost aplicată de către o autoritate publică din alt stat, în coloana „Valoarea măsurii aplicate” se va reflecta echivalentul în MDL al valorii măsurii aplicate cu utilizarea cursului oficial al leului moldovenesc față de valuta respectivă, valabil la data aplicării măsurii;

7) în coloana „Notă” se va reflecta informația suplimentară pe care banca o consideră necesară a fi specificată în raport în funcție de fiecare caz (de ex. măsura a fost executată sau nu; a contestat banca măsura aplicată și rezultatul contestării ș.a.);

la capitolul II, punctul 33 se completează cu următorul text „, Tabelul F – lunar”.

7) În anexa nr.10, modul de întocmire a raportului privind acțiunile băncii:

a) la punctul 3, subpunctul 21), înainte de ultima propoziție, se completează cu litera c) cu următorul cuprins:

„c) data de 14.04.2017 – pentru cota de participare substanțială a persoanelor care au format grup de persoane care acționează concertat în virtutea modificărilor și completărilor la noțiunea „persoane care acționează concertat” din Legea instituțiilor financiare operate prin art.II al [Legii nr.58 din 6 aprilie 2017](#) pentru modificarea și completarea unor acte legislative, deținută la data de 14.04.2017 fără a fi necesară permisiunea Băncii Naționale 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.”;

b) la punctul 5, subpunctul 4), textul „subpunctul 5)” se substituie cu textul „subpunctul 6)”.

8) În anexa nr.21, modul de întocmire a raportului privind ședințele consiliului băncii, la punctul 1:

a) litera c), după textul „procesului-verbal” se completează cu textul „inclusiv celor ce țin de amînarea sau excluderea unor subiecte din ordinea de zi”;

b) litera i) se completează cu textul „, subiectele amînate, motivele de amînare și altă informație

relevantă”.

9) În anexa nr.24, modul de întocmire a raportului privind operațiunile în numerar, la punctul 8, textul „expunerile băncii față de persoanele afiliate” se substituie cu textul „expunerile mari”.

2. Prezenta hotărîre intră în vigoare la data publicării în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, cu excepția punctului 1, subpunctele 3) și 6) care vor intra în vigoare la 1 decembrie 2017.

**PREȘEDINTELE COMITETULUI EXECUTIV**

**AL BĂNCII NAȚIONALE A MOLDOVEI      Sergiu CIOCLEA**

**Nr.269. Chișinău, 6 octombrie 2017.**