



Expand Hide

30.09.2022

# Instrucțiunea privind modul de întocmire și prezentare de către bănci a rapoartelor primare în vederea identificării și supravegherii riscului de credit, aprobată prin HCE al BNM nr. 54 din 09.03.2016

**BANCA NAȚIONALĂ A MOLDOVEI**

## **HOTĂRÎRE**

**cu privire la aprobarea Instrucțiunii privind modul de întocmire și prezentare de către bănci a rapoartelor primare în vederea identificării și supravegherii riscului de credit**

**nr. 54 din 09.03.2016**

(în vigoare 01.07.2016)

Monitorul Oficial al R.Moldova nr. 59-67 art. 434 din 18.03.2016

\* \* \*

În temeiul art.5 alin.(1) lit.d), 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) și al art.25, 33, 37 și 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), Comitetul executiv al Băncii Naționale a Moldovei

[Clauza de emitere modificată prin Hot.BNM nr.90 din 03.05.2018, în vigoare 18.05.2018]

## **HOTĂRĂȘTE:**

1. Se aprobă Instrucțiunea privind modul de întocmire și prezentare de către bănci a rapoartelor primare în vederea identificării și supravegherii riscului de credit.
2. Se abrogă începînd cu 16 septembrie 2016 anexa nr.12 (Raportul privind portofoliul de credite acordate și angajamentele de creditare asumate) la 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).
3. Prezenta hotărîre intră în vigoare la 1 iulie 2016.

Notă: În tot textul Instrucțiunii și în Anexa nr.1, cuvintele "filială", "nesanționat" și "sanționat", la orice formă gramaticală, se substituie, respectiv, cu cuvintele "sucursală", "neautorizat" și "autorizat", la forma gramaticală respectivă conform Hot.BNM nr.108 din 26.05.2022, în vigoare 01.09.2022

Notă: Pe parcursul textului instrucțiunii sintagma "valută străină" la orice formă gramaticală se substituie cu cuvântul "valută" la forma gramaticală respectivă conform Hot.BNM nr.90 din 03.05.2018, în vigoare 18.05.2018

## **INSTRUCȚIUNE**

### **privind modul de întocmire și prezentare de către bănci**

#### **a rapoartelor primare în vederea identificării și**

#### **supravegherii riscului de credit**

1. În scopuri prudențiale, băncile licențiate sunt obligate să întocmească și să prezinte următoarele rapoarte primare în vederea identificării și supravegherii riscului de credit:

a) Raportul zilnic cu privire la portofoliul de credite acordate și angajamentele de creditare asumate (anexa nr.1);

b) Raportul cu privire la persoanele afiliate debitorilor mari (anexa nr.2);

c) Raportul cu privire la gaj pentru debitorii mari (anexa nr.3);

d) Raportul cu privire la cererile de acordare a creditelor mari (anexa nr.4).

2. Rapoartele se întocmesc, conținând informație consolidată referitor la toate subdiviziunile băncii.

3. Rapoartele se prezintă în formă electronică, în conformitate cu Instrucțiunea privind modul de prezentare a rapoartelor în formă electronică la Banca Națională a Moldovei, aprobată prin Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr.245/2019.

[Pct.3 modificat prin Hot.BNM nr.246 din 26.09.2019, în vigoare 25.11.2019]

4. Toate rubricile rapoartelor marcate ca obligatorii trebuie să fie completate dacă informația este disponibilă și posibil de a fi raportată.

5. Banca trebuie să-și mențină documentele financiare într-un mod care ar asigura posibilitatea întocmirii și prezentării rapoartelor în conformitate cu prezenta Instrucțiune.

6. Sumele în rapoarte se reflectă în lei moldovenești, dacă în modul de întocmire a raportului nu este prevăzut altfel.

7. Sumele în lei moldovenești și în valută se indică în rapoarte în numere întregi. În cazul în care în raport urmează a fi indicat codul monedei naționale/valutei, se indică codurile numerice ale acestora conform ISO 4217. Echivalentul în lei moldovenești pentru sumele în valută se va calcula cu utilizarea cursului oficial al leului moldovenesc față de valutele respective (în continuare – cursul oficial), valabil la data pentru care este raportată informația.

[Pct.7 completat prin Hot.BNM nr.90 din 03.05.2018, în vigoare 18.05.2018]

[Pct.7 modificat prin Hot.BNM nr.188 din 19.07.2017, în vigoare 01.01.2018]

8. Coeficienții și procente se reflectă cu două zecimale.

9. Înainte de prezentarea rapoartelor la Banca Națională a Moldovei, sumele se confruntă cu cele din rapoartele precedente. Dacă s-au constatat necorespunderi sau divergențe esențiale de la o perioadă la alta, concomitent cu raportul corectat în formă electronică, se expediază o notă explicativă pe suport hârtie. În scopul prezentei Instrucțiuni, prin divergență esențială se subînțeleg erorile constatate în coloanele 3, 12, 34 și 108 din raportul ORD 3.17, precum și erorile constatate în coloana 36, dacă divergența depășește valoarea de 500 mii lei sau echivalentul acesteia. În celelalte cazuri notele explicative se vor prezenta la solicitarea BNM.

[Pct.9 modificat prin Hot.BNM nr.108 din 26.05.2022, în vigoare 01.09.2022]

[Pct.9 în redacția Hot.BNM nr.188 din 19.07.2017, în vigoare 01.01.2018]

10. Informația din aceste rapoarte trebuie să reflecte situația băncii la sfârșitul zilei operaționale a perioadei gestionare (zi, lună, trimestru, an etc.).

11. Băncile trebuie să țină cont de rezultatele controalelor, efectuate de către inspectorii Băncii Naționale, la întocmirea rapoartelor prezentate la data gestionară care urmează examinării rapoartelor privind controlul de către Comitetul executiv al Băncii Naționale a Moldovei. Concomitent cu rapoartele în formă electronică se expediază pe suport hârtie o notă cu explicațiile de rigoare privind modificările efectuate ce țin de înlăturarea neajunsurilor depistate în cadrul controalelor.

12. După examinarea rapoartelor financiare anuale de către adunarea generală a acționarilor, băncile, cel târziu la 30 aprilie, trebuie să prezinte repetat la Banca Națională a Moldovei rapoartele în formă electronică (la situația din 31 decembrie) modificate în urma auditului. Concomitent cu rapoartele în formă electronică se expediază pe suport hârtie o notă explicativă detaliată privind ajustările efectuate.

Anexe: [PDF](#) <sup>[1]</sup> [DOC](#) <sup>[2]</sup>

Referința spre Registrul de stat al actelor juridice: [https://www.legis.md/cautare/getResults?doc\\_id=131821&lang=ro](https://www.legis.md/cautare/getResults?doc_id=131821&lang=ro) <sup>[3]</sup>

See also

Tags

[riscul de credit](#) <sup>[4]</sup>

[identificarea și supravegherea riscului de credit](#) <sup>[5]</sup>

---

**Source URL:**

<http://www.bnm.md/en/node/53631>

**Related links:**

[1] [http://www.bnm.md/files/Anexe\\_7.pdf](http://www.bnm.md/files/Anexe_7.pdf) [2] [http://www.bnm.md/files/Anexe\\_3.doc](http://www.bnm.md/files/Anexe_3.doc) [3]

[https://www.legis.md/cautare/getResults?doc\\_id=131821&lang=ro](https://www.legis.md/cautare/getResults?doc_id=131821&lang=ro) [4] <http://www.bnm.md/en/search?>

[hashtags\[0\]=riscul de credit](http://www.bnm.md/en/search?hashtags[0]=riscul%20de%20credit) [5] [http://www.bnm.md/en/search?hashtags\[0\]=identificarea și supravegherea riscului de credit](http://www.bnm.md/en/search?hashtags[0]=identificarea%20si%20supravegherea%20riscului%20de%20credit)