



НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК МОЛДОВЫ

ПОСТАНОВЛЕНИЕ
об утверждении Инструкции о порядке составления и представления
банками отчетов в пруденциальных целях
№ 279 от 01.12.2011
(в силу 09.12.2011)

Мониторул Официал № 216-221 ст.2008 от 09.12.2011

* * *

На основании пункта d) статьи 5, статей 11, 44 и 46 Закона о Национальном банке Молдовы № 548-XIII от 21 июля 1995 г. (Официальный монитор Республики Молдова, 1995 г., № 56-57, статья 624), с последующими изменениями и дополнениями, и статей 13¹, 25, 28, 28¹, 29, 33 и 40 Закона о финансовых учреждениях № 550-XIII от 21 июля 1995 г. (повторное опубликование в Официальном мониторе Республики Молдова, 2011 г., № 78-81, ст.199), с последующими изменениями и дополнениями, Административный совет Национального банка Молдовы

ПОСТАНОВЛЯЕТ:

1. Утвердить Инструкцию о порядке составления и представления банками отчетов в пруденциальных целях согласно приложению № 1.
2. Признать утратившими силу некоторые нормативные акты Национального банка Молдовы согласно приложению № 2.
3. По состоянию на 31 декабря 2011 банки должны представить отчеты в соответствии с Инструкцией о порядке составления и представления банками некоторых отчетов, касающихся финансовой деятельности, утвержденной Административным советом Национального банка Молдовы, протокол № 28 от 8 августа 1997 г. (Официальный монитор Республики Молдова, 1997 г., № 64-65, ст.103), с последующими изменениями и дополнениями.
4. В первые 6 месяцев 2012 года отчеты должны быть представлены не позднее пятнадцатого числа месяца, следующего за отчетным периодом.
5. За период 1-9 января 2012 банки должны представить Отчет об оперативной информации, отдельно для каждого рабочего дня, 10 января 2012, не позднее 13.00.
6. Пункты 1 и 2 вступают в силу с 1 января 2012.

ПРЕДСЕДАТЕЛЬ
АДМИНИСТРАТИВНОГО СОВЕТА
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА МОЛДОВЫ **Дорин ДРЭГУЦАНУ**

Кишинэу, 1 декабря 2011 г.
№ 279.

Приложение № 1
к Постановлению Административного
совета Национального банка Молдовы
№ 279 от 1 декабря 2011 г.

Примечание: В тексте инструкции после слов "секторе правосудия" дополнить словами "или секторе здравоохранения", согласно Пост.НБМ N 194 от 18.07.2019, в силу 27.07.2019

Примечание: В тексте инструкции слова "совокупный нормативный капитал" и "СНК" заменить словами "собственные средства", а слова "капитал первого уровня" заменить словами "собственные средства основного I уровня" в соответствующей грамматической форме согласно Пост. НБМ N 117 от 24.05.2018, в силу 30.07.2018

Примечание: По всему тексту:

- 1) текст "обменный валютный пункт" в соответствующей грамматической форме заменить текстом "обменное валютное бюро" в соответствующей грамматической форме;*
- 2) слово "отделения" в соответствующем грамматической форме заменить словом "филиалы" в соответствующей грамматической форме, а слово "филиалы" в соответствующей грамматической форме заменить словом "отделения" в соответствующей грамматической форме;*
- 3) текст "молдавские леи" в соответствующей грамматической форме заменить текстом "национальная валюта" в соответствующей грамматической форме, за исключением текста "официальный курс молдавского лея" в соответствующей грамматической форме;*
- 4) текст "другой вид деятельности" заменить текстом "лица, оказывающие профессиональные услуги, а также лица, осуществляющие профессиональную деятельность в секторе правосудия" в соответствующей грамматической форме;*
- 5) текст "долевое участие" в соответствующей грамматической форме заменить словом "владение" в соответствующей грамматической форме, за исключением положений подпункта 21) пункта 3 и подпунктов 1) и 9) пункта 4 приложения № 10;*
- 6) текст "существенная доля" в соответствующей грамматической форме заменить текстом "существенное владение" в соответствующей грамматической форме, за исключением положений подпункта 21) пункта 3 приложения № 10;*
- 7) текст "иностраннных банков" заменить текстом "банков других государств" согласно Пост. НБМ N 89 от 03.05.2018, в силу 18.05.2018]*

Примечание: По всему тексту слова "памятные и юбилейные монеты" заменить словами "памятные и юбилейные банкноты и монеты"; слова "банковскими карточками" заменить словами "платежными карточками"; числа "1035" и "2035" исключить согласно Пост. НБМ N 32 от 05.02.2015 в силу 01.03.2015

Примечание: По всему тексту слово "совместно" заменить словом "согласовано" согласно Пост.НБМ N 1 от 16.01.2014, в силу 30.03.2014

ИНСТРУКЦИЯ о порядке составления и представления банками отчетов в пруденциальных целях

1. В пруденциальных целях банки, подлежащие надзору со стороны Национального банка Молдовы, обязаны составлять и представлять следующие отчеты:

а) Отчет о классификации активов и условных обязательств (приложение № 1);

[Подпкт.б) утратил силу согласно Пост.НБМ N 117 от 18.04.2019, в силу 19.06.2019]

с) Отчет о подверженностях банка перед аффилированными лицами (приложение № 3);

д) Отчет о депозитах (приложение № 4);

[Подпкт.е), ф) утратили силу согласно Пост. НБМ N 117 от 24.05.2018, в силу 30.07.2018]

g) Отчет о долгосрочной ликвидности принцип I и ликвидность по срокам погашения – принцип III (приложение № 7);

h) Отчет об оперативной информации (приложение № 8);

i) Отчет о различной информации (приложение № 9);

j) Отчет об акционерах банка (приложение № 10);

к) Отчет о владениях в капитале юридических лиц (приложение № 11);

[Подпкт.л) утратил силу согласно Пост. НБМ N 338 от 07.12.2016, в силу 23.12.2016]

[Подпкт.т) утратил силу согласно Пост.НБМ N 1 от 16.01.2014, в силу 30.03.2014]

п) Отчет об аффилированных лицах банка (приложение № 14);

о) Отчет о портфеле аккредитивов и выданных гарантиях (приложение № 15);

р) Отчет о долгосрочных материальных активах, переданных взамен возврата кредитов или задолженности (приложение № 16);

q) Отчет о "крупных" депозитах (приложение № 17);

г) Отчет о финансовом положении "крупных" заемщиках (приложение № 18);

с) Информация о депозитах физических лиц (приложение № 19);

т) Информация о сделках банка со своими аффилированными лицами (приложение № 20);

у) Информация о заседаниях совета банка (приложение № 21);

v) Ежедневный отчет остатков по синтетическим счетам (приложение № 22);

w) Размещенные/привлеченные межбанковские средства (приложение № 23);

х) Отчет об операциях с наличностью (приложение № 24);

у) Информация о членах органа управления банка, холдинговых финансовых обществ или смешанных холдинговых финансовых обществ, руководителям отделения банка другого государства, лицам, занимающим ключевые должности (приложение № 25).

[Пкт.1 дополнен Пост.НБМ N 194 от 18.07.2019, в силу 27.07.2019]

[Пкт.1 дополнен Пост. НБМ N 338 от 07.12.2016, в силу 01.01.2017]

[Пкт.1 дополнен Пост.НБМ N 47 от 02.03.2016, в силу 30.06.2016]

[Пкт.1 изменен Пост.НБМ N 32 от 05.02.2015, в силу 01.03.2015]

[Пкт.1 изменен Пост.НБМ N 1 от 16.01.2014, в силу 30.03.2014]

[Пкт.1 изменен Пост.НБМ N 64 от 04.04.2013, в силу 19.04.2013]

1¹. В смысле настоящей инструкции понятие "банк" включает и отделения банков других государств, если в порядке составления отчета не предусмотрено иное.

[Пкт.1¹ введен Пост. НБМ N 338 от 07.12.2016, в силу 23.12.2016]

2. Отчеты составляются в обобщенном виде и содержат достоверную информацию относительно всех отделений банка.

3. Отчеты представляются в электронной форме в соответствии с Инструкцией о порядке представления отчетов в электронной форме в Национальный банк Молдовы, утвержденной Постановлением Исполнительного комитета Национального банка Молдовы № 245/2019.

[Пкт.3 изменен Пост.НБМ N 246 от 26.09.2019, в силу 25.11.2019]

4. Отчеты составляются в соответствии с Планом счетов бухгалтерского учета в лицензированных банках Республики Молдова, утвержденным на заседание Административного совета Национального банка Молдовы, протокол № 15 от 26 марта 1997 г. (Официальный монитор Республики Молдова, 1997, № 33-34, ст.54), с последующими изменениями и дополнениями. Описание счетов не имеет исчерпывающий характер и может быть адаптировано в зависимости от специфики операций, с соблюдением содержания счетов, предусмотренных Планом счетов бухгалтерского учета в лицензированных банках Республики Молдова.

[Пкт.4 изменен Пост. НБМ N 338 от 07.12.2016, в силу 23.12.2016]

5. Все рубрики отчетов должны быть заполнены. В случае, если банк не имеет что представлять по некоторым видам деятельности, предусмотренным в отчетах, в данной рубрике записывается цифра 0 (ноль), если в порядке составления отчета не предусмотрено иное.

[Пкт.5 изменен Пост. НБМ N 338 от 07.12.2016, в силу 23.12.2016]

6. Банк должен вести финансовую документацию таким образом, чтобы иметь возможность составлять и представлять отчеты в соответствии с настоящей Инструкцией.

6¹. Суммы в отчетах отражаются в национальной валюте, если в порядке составления отчета не предусмотрено иное.

[Пкт.6¹ введен Пост.НБМ N 1 от 16.01.2014, в силу 30.03.2014]

7. В отчетах суммы в национальной валюте и в иностранной валюте указываются целым числом. В случае, когда в отчете следует указать код национальной/иностранной валюты, указываются их цифровые коды согласно ISO 4217. Для сумм в иностранной валюте эквивалент в MDL будет рассчитан с использованием официального курса молдавского лея по отношению к соответствующим иностранным валютам, действующего на отчетную дату, если порядок составления отчета не предусматривает иное.

[Пкт.7 дополнен Пост.НБМ N 269 от 06.10.2017, в силу 27.10.2017]

[Пкт.7 в редакции Пост.НБМ N 64 от 04.04.2013, в силу 19.04.2013]

7¹. Коэффициенты и проценты отражаются с двумя цифрами после запятой.

[Пкт.7¹ введен Пост.НБМ N 64 от 04.04.2013, в силу 19.04.2013]

8. Итоги и подитоги из отчетов должны быть проверены, по мере необходимости, в корреляции с другими отчетами.

9. До представления отчета в Национальный банк Молдовы суммы сопоставляются с суммами предыдущих отчетов. Если есть значительные несоответствия или отклонения от одной отчетной даты до другой, одновременно с отчетом в электронной форме передается пояснительная записка на бумажном носителе.

10. Информация, указанная в отчете, должна отражать состояние банка на конец операционного дня отчетного периода (день, месяц, квартал, год и др.).

11. Ежемесячные отчеты представляются в течение не более 8 рабочих дней после окончания отчетного периода, а квартальные отчеты представляются не позднее 15 числа месяца, следующего за отчетным, если в порядке составления отчета не предусмотрено иное.

[Пкт.11 изменен Пост. НБМ N 89 от 03.05.2018, в силу 18.05.2018]

[Пкт.11 в редакции Пост.НБМ N 269 от 06.10.2017, в силу 27.10.2017]

[Пкт.11 дополнен Пост.НБМ N 1 от 16.01.2014, в силу 30.03.2014]

12. Банки должны принимать во внимание результаты проверок, осуществленных инспекторами Национального банка, при составлении отчетов, представляемых за следующий отчетный период, который следует после рассмотрения отчетов по проверкам на заседании Исполнительного комитета Национального банка Молдовы. Одновременно с отчетами в электронной форме на бумажном носителе представляется пояснительная записка с подробным описанием осуществленных изменений, относящихся к устранению недостатков, обнаруженных в процессе проверок.

[Пкт.12 изменен Пост. НБМ N 89 от 03.05.2018, в силу 18.05.2018]

13. После утверждения годовых финансовых отчетов на общем собрании акционеров, но не позднее 30 апреля, банки повторно представляют в Национальный банк Молдовы отчеты в электронной форме (по состоянию на 31 декабря) с изменениями, внесенными после аудиторского контроля. Одновременно с отчетами в электронной форме на бумажном носителе представляется подробная пояснительная записка по осуществленным корректировкам.

14. Национальный банк Молдовы вправе обрабатывать персональные данные, в том числе государственный идентификационный номер физического лица (IDNP), полученные согласно настоящей Инструкции без согласия субъекта персональных данных.

[Пкт.14 введен Пост.НБМ N 64 от 04.04.2013, в силу 19.04.2013]

15. При составлении отчетов должны учитываться следующие положения, если порядок составления отчета не предусматривает иное:

а) если в отчете необходимо отразить **вид должника/контрагента**, будет указана кодификация должника/контрагента по следующим категориям:

"11" – юридические лица-резиденты, в том числе физические лица-резиденты, осуществляющие предпринимательскую деятельность, или лица, оказывающие профессиональные услуги, а также лица, осуществляющие профессиональную деятельность в секторе правосудия или секторе здравоохранения;

"12" – юридические лица-нерезиденты, в том числе физические лица-нерезиденты, осуществляющие предпринимательскую деятельность или лица, оказывающие профессиональные услуги, а также лица, осуществляющие профессиональную деятельность в секторе правосудия или секторе здравоохранения;

"21" – физические лица-резиденты;

"22" – физические лица-нерезиденты;

б) если в отчете необходимо отразить **фамилию физического лица и/или наименование юридического лица**, они будут указаны следующим образом:

для физических лиц (резидентов или нерезидентов) – фамилия, имя и отчество (при наличии) в соответствии с документом, удостоверяющим личность и выданным уполномоченными органами страны проживания;

для юридических лиц-резидентов – сокращенное наименование юридического лица-резидента, так как оно указано в документе, подтверждающем государственную регистрацию юридического лица;

для юридических лиц-нерезидентов – наименование юридического лица-нерезидента в соответствии с документом, подтверждающим государственную регистрацию юридического лица и выданным уполномоченными органами страны происхождения нерезидента;

с) если в отчете необходимо отразить **государственный идентификационный номер физического/юридического лица** (контрагент, поставщик, должник и т.д.), он будет представлен следующим образом:

для физических лиц-резидентов – государственный идентификационный номер физического лица (IDNP) или серия и номер документа, удостоверяющего личность в случаях, когда они в соответствии с законодательством используются/присваиваются в качестве персонального идентификационного номера;

для юридических лиц-резидентов и физических лиц-резидентов, осуществляющих предпринимательскую деятельность, – государственный идентификационный номер (IDNO) юридического лица/ физического лица, осуществляющего предпринимательскую деятельность, или фискальный код, присвоенный фискальным органом – если юридическое лицо-резидент в соответствии с действующими законодательными актами не располагает IDNO;

для физических лиц-резидентов, оказывающих профессиональные услуги, а также лиц, осуществляющих профессиональную деятельность в секторе правосудия или секторе здравоохранения, – государственный идентификационный номер (IDNP) лица, осуществляющего профессиональные услуги, а также лица, осуществляющего профессиональную деятельность в секторе правосудия или секторе здравоохранения;

для физических лиц-нерезидентов – государственный идентификационный номер лица, присвоенный уполномоченными органами страны проживания, и, в случае если он не указан в удостоверении личности, указывается серийный номер и номер представленного удостоверения личности, которому предшествует код альфа-2 страны, в которой зарегистрирован нерезидент;

для юридических лиц-нерезидентов и физических лиц-нерезидентов, осуществляющих предпринимательскую деятельность, указывается государственный идентификационный/ регистрационный номер, присвоенный уполномоченным органом страны происхождения нерезидента, которому предшествует код альфа-2 страны, в которой зарегистрирован нерезидент;

для физических лиц-нерезидентов, оказывающих профессиональные услуги, а также лиц, осуществляющих профессиональную деятельность в секторе правосудия или секторе здравоохранения, – указывается государственный идентификационный/ регистрационный номер, присвоенный уполномоченным органом страны происхождения нерезидента, которому предшествует код альфа-2 страны, в которой зарегистрирован нерезидент, если в соответствии с законодательством страны происхождения этот код существует. В противном случае указываются серия и номер удостоверения личности лица, оказывающего профессиональные услуги, а также лица, осуществляющего профессиональную деятельность в секторе правосудия или секторе здравоохранения, которому предшествует код альфа-2 страны, в которой зарегистрирован нерезидент;

д) если в отчете необходимо указать **вид сделки**, отражается вид соглашения, заключенного для каждой подверженности, используя следующую систему кодификации:

- 1 – кредиты;
- 2 – срочные депозиты;
- 3 – ценные бумаги;
- 4 – владения в капитале;
- 5 – кредитные обязательства;
- 6 – выпущенные аккредитивы и гарантии;
- 7 – обязательства о размещении депозитов;
- 8 – размещенные средства/ выданные кредиты овернайт;
- 9 – денежные средства, зачисленные на счетах "Ностро";
- 10 – прочие;

е) если в отчете необходимо указать **вид гарантии**, используется следующая кодификация:

- D – без гарантии;
- E – жилая недвижимость;
- F – торговая недвижимость;
- G – земельный участок;
- H – частное имущество, в т.ч. ювелирные изделия;
- I – транспортные средства (включая транспорт, переданный в лизинг), моторизованная и немоторизованная сельскохозяйственная техника физических и юридических лиц;
- J – оборудование, оснащение;
- K – банковские депозиты/ часть займа, используемая для обеспечения выданного кредита;
- L – долговые инструменты и/или капитал (за исключением инструментов, указанных в позициях N и S);
- M – поголовье скота, сельскохозяйственные, растительные и пищевые продукты;
- N – акции других банков;
- O – поручительство;
- P – требования, поток финансовых средств с текущих счетов;
- Q – будущее имущество (которое находится в процессе производства, которое будет приобретено/импортировано в стране/у, урожай следующих годов и т.д.);
- R – гарантии Правительства Республики Молдова или правительства страны-члена Организации экономического сотрудничества и развития;
- S – государственные ценные бумаги, в том числе и НБМ;
- T – гарантии международных организаций и многосторонних банков развития;
- U – прочие.

Если порядок составления отчета предусматривает указание одного источника гарантии, но к соответствующей подверженности используются несколько форм гарантий, указывается основной вид гарантии. При определении основного вида гарантии банк принимает во внимание объем гарантии, который покрывает самую большую часть подверженности. Если существует несколько видов гарантий с той же стоимостью, основным видом гарантии считаются гарантии наивысшего качества, определенного в соответствии с собственными политиками банка. Поручительство, требования, поток финансовых средств с текущих счетов и будущие имущества (находящиеся в процессе производства, которые будут приобретены/импортированы в стране/у, урожай следующих годов и т.д.) будут отражены как основные источники гарантии лишь в случае, когда для данной подверженности не существует другого вида гарантии, обеспечивающего не менее 50% размера подверженности. В случае дебиторов, для которых права по долговым обязательствам являются основным видом деятельности (лизинговое общество, общество по микрофинансированию и пр.), образование гарантии в форме прав требований может быть представлено как основной вид гарантии;

f) если в отчете необходимо указать **категорию классификации актива/ условного обязательства**, будет отражена категория классификации актива/ условного обязательства согласно Регламенту о классификации активов и условных обязательств. Для кредитов, которые согласно Регламенту о классификации активов и условных обязательств (пункт 12) не подвергаются классификации, указывается цифра "0".

- 0 – не подверженные классификации;
- 1 – стандарт;
- 2 – под надзором;
- 3 – субстандартный;
- 4 – сомнительный (проблематичный);
- 5 – безнадежный (потери);

g) если в отчете необходимо указать **CRR_ID**, указывается единый идентификационный код кредита/ кредитного обязательства (CRR_ID), присвоенный

информационной системой банка в соответствии с положениями пункта 41 "Порядка составления ежедневного Отчета о кредитном портфеле и кредитных обязательствах", приложения № 1 к Инструкции о порядке составления и представления банками первичных отчетов для определения и надзора кредитного риска, утвержденной Постановлением Исполнительного комитета Национального банка Молдовы № 54 от 9 марта 2016 г., с последующими изменениями и дополнениями. CRR_ID заполняется лишь для подверженностей, которые были отражены банком в ежедневном Отчете о кредитном портфеле и кредитных обязательствах;

h) если в отчете необходимо указать **показатель итога по группе**, указывается цифра 9 для строк, в которых представлена последняя запись по индивидуальному лицу (физическому или юридическому) или группе связанных клиентов (последняя строка группы). Для остальных строк указывается "-";

i) если в отчете необходимо указать код **группы связанных лиц**, указывается код группы связанных лиц или индивидуальных лиц (физические/юридические лица, которые не являются группой связанных лиц) в соответствии с п.41¹ приложения № 1 Инструкции о порядке составления и представления банками первичных отчетов для определения и надзора кредитного риска, утвержденной Постановлением Исполнительного комитета Национального банка Молдовы № 54/2016;

j) если в отчете необходимо указать **номер группы акционеров**, указывается номер группы (1, 2, 3 – n), в которой состоит акционер. Запись осуществляется таким образом, чтобы каждый акционер группы имел тот же номер. Например, если в группе "1" состоят 3 акционера (лица A, B, C), в строках 1, 2 и 3 данной графы указывается та же цифра – 1. Если далее отражается другая группа из 4 лиц (лица D, G, H, I) – в соответствующих строках соответствующим лицам данной группы в графе указывается цифра 2. Если акционер состоит в группе, он будет отражен один раз в рамках данной группы. Для лиц, которые не состоят в группе (лица J и K), в данной графе указывается цифра 0.

Информация в отчете представляется следующим образом:

№ п/п	Фамилия/наименование акционера	...	Номер группы
A	B	...	G
1	Лицо A	...	1
2	Лицо B	...	1
3	Лицо C	...	1
4	Лицо D	...	2
5	Лицо G	...	2
6	Лицо H	...	2
7	Лицо I	...	2
8	Лицо J	...	0
9	Лицо K	...	0
...	...	...	...

[Пкт.15 изменен Пост.НБМ N 194 от 18.07.2019, в силу 27.07.2019]

[Пкт.15 изменен Пост.НБМ N 117 от 18.04.2019, в силу 19.06.2019]

[Пкт.15 изменен Пост. НБМ N 18 от 17.01.2019, в силу 25.01.2019]

[Пкт.15 введен Пост. НБМ N 89 от 03.05.2018, в силу 18.05.2018]

Приложение № 1
к Инструкции о порядке составления и
представления банками финансовых
отчетов в пруденциальных целях

ORD0309

код формуляра

код банка

ORD 3.9 Отчет о классификации активов и условных обязательств
по состоянию на _____ 20__

(001-лей)

Раздел	Подраздел	Категория актива и условного обязательства /Наименование показателей	Остаток по						Сумма, подлежащая классификации по						Категория классификации (%)	Сумма рассчитанных скидок по					
			Задолженностям по кредитам		Прочим активам		Условным обязательствам	Итого	Задолженностям по кредитам		Прочим активам		Условным обязательствам	Итого		Задолженностям по кредитам		Прочим активам		Условным обязательствам	Итого
			Основная сумма	Проценты и прочие доходы	Активы, не являющиеся кредитами	Активы, переданные во владение/приобретенные взамен возврата задолженности			Основная сумма	Проценты и прочие доходы	Активы, не являющиеся кредитами	Активы, переданные во владение/приобретенные взамен возврата задолженности				Основная сумма	Проценты и прочие доходы	Активы, не являющиеся кредитами	Активы, переданные во владение/приобретенные взамен возврата задолженности		
A	B	C	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
1	00	Не подверженные классификации				x			x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
	01	Стандартные													2						
	02	Под наблюдением													5						
	03	Субстандартные													30						

	04	Сомнительные (проблематич ные)												60						
	05	Безнадежные (потери)												100						
1	99	Итого активы и условные обязательств а												x	x	x	x	x	x	x
2	0	Итого сумма рассчитанных скидок на потери	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x						
3	0	Итого скидок на ожидаемые потери от обесценения и сформированн ых резервов	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x						
4	0	Разница	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x						

Исполнитель и номер телефона _____

Порядок составления Отчета о классификации активов и условных обязательств

1. В данном отчете отражаются информация относительно суммы активов и условных обязательств, классифицированных согласно требованиям Регламента о классификации активов и условных обязательств, утвержденного постановлением Административного совета Национального банка Молдовы № 231 от 27 октября 2011 г., а также рассчитанная сумма скидок на ожидаемые потери по активам и условным обязательствам. Также в этом отчете отдельно (ряд 3.0) отражается балансовая стоимость скидок на ожидаемые потери от обесценения соответствующих активов /условных обязательств.

2. В нижеследующих рядах, столбцах 1, 2, 3, 4 и 5, соответственно будут отражаться суммы активов /условных обязательств по валовой стоимости в зависимости от категории классификации. Данные суммы не должны быть уменьшены на сумму корректировок стоимости и скидок на ожидаемые потери от обесценения соответствующих активов.

Частично счета 1032, 1034, счета 1062, 1063, 1075, счета из группы счетов 1090 (за исключением размещений в НБМ), частично счет 1162, группа счетов 1180, (за исключением выпущенных НБМ, государством и владеющих в качестве агента), 1220, 1230, 1240, 1260, 1290, 1310, 1320, 1330, 1340, 1350, 1360, 1370, 1380, 1390, 1410, 1420, 1430, 1440, 1450, 1460, 1470, 1490, 1510, 1530, частично 1551, 1552 (в части долгосрочных материальных активов, которые были переданы банку во владение/ приобретены взамен возврата кредитов), 1560, счета характерные активам соответствующих группе 1700, счета 1803, 1805, 1806, 1807, 1808, 1811, 1818, 2708, частично счета 1816, 6202, 6501, 6601, 6701, 6702, 6802, 6803, 6831, а также прочие счета, на которых отражаются активы или условные обязательства согласно Регламенту о классификации активов и условных обязательств.

2¹. В строке **1.00 Не подверженные классификации**, в колонках 1, 2, 3 и 5 отражается остаток активов, которые не подвергаются классификации в соответствии с положениями ст.12 Регламента о классификации активов и условных обязательств.

3. В строке **1.01 Стандартные**, в графах 1, 2, 3, 4 и 5 отражается остаток задолженности по кредитам (включая проценты по этим кредитам и другие доходы), активам (активам, не являющимся кредитами, активам (товарам), переданным во владение /приобретенным взамен возврата задолженности по кредиту) и условным обязательствам, классифицированным как стандартные. В графах 7, 8, 9, 10 и 11 отражается цифра, полученная в результате уменьшения цифры граф 1, 2, 3, 4 и 5 в соответствии с требованиями пп.8 и 10 Регламента о классификации активов и условных обязательств. В графах 14, 15, 16, 17 и 18 отражается цифра, полученная в результате умножения цифр граф 7, 8, 9, 10 и 11 на соответствующую категорию классификации из графы 13. В графах 6, 12 и 19 отражается итог по графам соответствующих разделов.

4. В строке **1.02 Под надзором**, в графах 1, 2, 3, 4 и 5 отражается остаток задолженности по кредитам (включая проценты по этим кредитам и другие доходы), активам (активам, не являющимся кредитами, активам (товарам), переданным во владение /приобретенным взамен возврата задолженности по кредиту) и условным обязательствам, классифицированным как под надзором. В графах 7, 8, 9, 10 и 11 отражается цифра, полученная в результате уменьшения цифры граф 1, 2, 3, 4 и 5 в соответствии с требованиями пп.8 и 10 Регламента о классификации активов и условных обязательств. В графах 14, 15, 16, 17 и 18 отражается цифра, полученная в результате умножения цифры граф 7, 8, 9, 10 и 11 на соответствующую категорию классификации из графы 13. В графах 6, 12 и 19 отражается итог по графам соответствующих разделов.

5. В строке **1.03 Субстандартные**, в графах 1, 2, 3, 4 и 5 отражается остаток задолженности по кредитам (включая проценты по этим кредитам и другие доходы), активам (активам, не являющимся кредитами, активам (товарам), переданным во владение /приобретенным взамен возврата задолженности по кредиту) и условным обязательствам,

классифицированным как субстандартные. В графах 7, 8, 9, 10 и 11 отражается цифра, полученная в результате уменьшения цифры граф 1, 2, 3, 4 и 5 в соответствии с требованиями пп.8 и 10 Регламента о классификации активов и условных обязательств. В графах 14, 15, 16, 17 и 18 отражается цифра, полученная в результате умножения цифр граф 7, 8, 9, 10 и 11 на соответствующую категорию классификации из графы 13. В графах 6, 12 и 19 отражается итог по графам соответствующих разделов.

6. В строке 1.04 Сомнительные (проблематичные), в графах 1, 2, 3, 4 и 5 отражается остаток задолженности по кредитам (включая проценты по этим кредитам и другие доходы), активам (активам, не являющимся кредитами, активам (товарам), переданным во владение /приобретенным взамен возврата задолженности по кредиту) и условным обязательствам, классифицированным как сомнительные (проблематичные). В графах 7, 8, 9, 10 и 11 отражается цифра, полученная в результате уменьшения цифры граф 1, 2, 3, 4 и 5 в соответствии с требованиями пп.8 и 10 Регламента о классификации активов и условных обязательств. В графах 14, 15, 16, 17 и 18 отражается цифра, полученная в результате умножения цифр граф 7, 8, 9, 10 и 11 на соответствующую категорию классификации из графы 13. В графах 6, 12 и 19 отражается итог по графам соответствующих разделов.

7. В строке 1.05 Безнадежные (потери), в графах 1, 2, 3, 4 и 5 отражается остаток задолженности по кредитам (включая проценты по этим кредитам и другие доходы), активам (активам, не являющимся кредитами, активам (товарам), переданным во владение /приобретенным взамен возврата задолженности по кредиту) и условным обязательствам, классифицированным как безнадежные (потери). В графах 7, 8, 9, 10 и 11 отражается цифра, полученная в результате уменьшения цифры граф 1, 2, 3, 4 и 5 в соответствии с требованиями пп.8 и 10 Регламента о классификации активов и условных обязательств. В графах 14, 15, 16, 17 и 18 отражается цифра, полученная в результате умножения цифр граф 7, 8, 9, 10 и 11 на соответствующую категорию классификации из графы 13. В графах 6, 12 и 19 отражается итог по графам соответствующих разделов.

8. В строке 1.99 Итого активы и условные обязательства отражается общая сумма кредитов, активов, не являющихся кредитами, и условных обязательств отчитывающегося банка, которая равна сумме строк 1.00 – 1.05 данного отчета.

9. В строке 2.0 Итого сумма рассчитанных скидок на потери отражается общая сумма рассчитанных банком скидок на потери согласно Регламенту о классификации активов и условных обязательств.

10. В строке 3.0 Итого скидок на ожидаемые потери от обесценения и сформированных резервов отражается общая сумма скидок на ожидаемые потери от обесценения по активам и резервам на ожидаемые потери по условным обязательствам, которые подлежат классификации в соответствии с требованиями Регламента о классификации активов и условных обязательств, сформированных согласно Международным стандартам финансовой отчетности.

11. В строке 4.0 Разница отражается разница сумм строк 2.0 и 3.0.

12. Периодичность представления отчета – ежемесячно.

[Приложение N 1 изменено Пост. НБМ N 89 от 03.05.2018, в силу 18.05.2018]

[Приложение N 1 изменено Пост. НБМ N 269 от 06.10.2017, в силу 01.12.2017]

[Приложение N 1 изменено Пост. НБМ N 32 от 05.02.2015 в силу 01.03.2015]

[Приложение N 1 изменено Пост. НБМ N 1 от 16.01.2014, в силу 30.03.2014]

[Приложение N 1 изменено Пост. НБМ N 64 от 04.04.2013, в силу 19.04.2013]

[Приложение N 2 утратило силу согласно Пост. НБМ N 117 от 18.04.2019, в силу 19.06.2019]

[Приложение N 2 изменен Пост. НБМ N 117 от 24.05.2018, в силу 30.07.2018]

[Приложение N 2 изменено Пост. НБМ N 89 от 03.05.2018, в силу 18.05.2018]

[Приложение N 2 дополнен Пост. НБМ N 338 от 07.12.2016, в силу 30.06.2017]

[Приложение N 2 изменено Пост. НБМ N 338 от 07.12.2016, в силу 23.12.2016]

[Приложение N 2 изменено Пост.НБМ N 47 от 02.03.2016, в силу 30.06.2016]
[Приложение N 2 изменено Пост.НБМ N 32 от 05.02.2015 в силу 01.03.2015]
[Приложение N 2 изменено Пост.НБМ N 1 от 16.01.2014, в силу 30.03.2014]
[Приложение N 2 в редакции Пост.НБМ N 64 от 04.04.2013, в силу 19.04.2013]

Приложение № 3
к Инструкции о порядке составления
и представления банками финансовых
отчетов в пруденциальных целях

ORD0302

код формуляра

код банка

ORD 3.2 Подверженности банка перед аффилированными лицами
по состоянию на _____ 20__

№ п/п	Наименование аффилиро- ванного лица	Идентифи- кационный номер заемщика / контрагента	Код груп- пы	Пока- зате- ли итого по группе	Тип сдел- ки	Тип garan- тии	Категория классифи- кации актива/услов- ного обязатель- ства	Ва- люта подвер- жен- ности	Общая подвер- жен- ность, подвер- женная ограни- чению	Итого подвер- жен- ность банка перед группой	Соотно- шение подвер- женности банка к прием- лемому капиталу, (%)	Номи- наль- ная про- цент- ная ставка	Дата взя- тия на себя подвер- жен- ности	Чис- ло про- лон- гаций	Пога- ше- ние	Дата пога- ше- ния	CRR_ID
A	B	C	D	E	F	G	H	I	1	2	3	4	5	6	7	8	9
1																	
2																	
...																	
n																	

Исполнитель и номер телефона _____

ПРИМЕЧАНИЕ:

Отчет составлен в соответствии с:

1. Инструкцией о порядке составления и представления банками отчетов в пруденциальных целях (ПАС НБМ № 279 от 1 декабря 2011 г., Официальный Монитор Республики Молдова, № 216-221/2008 от 09.12.2011)

[Формуляр отчета ORD 3.2 изменен Пост.НБМ N 194 от 18.07.2019, в силу 27.07.2019]

[Формуляр отчета ORD 3.2 изменен Пост.НБМ N 117 от 18.04.2019, в силу 19.06.2019]

Порядок составления Отчета о подверженности банка перед аффилированными лицами

1. В данном отчете отражаются подверженности банка, связанные с аффилированными лицами (далее – подверженность), согласно положениям Регламента о сделках банка с аффилированными ему лицами, утвержденного Постановлением Административного совета Национального банка Молдовы № 240 от 9 декабря 2013 (с последующими изменениями и дополнениями).

[Пкт.1 изменен Пост.НБМ N 117 от 18.04.2019, в силу 19.06.2019]

[Пкт.1 изменен Пост.НБМ N 269 от 06.10.2017, в силу 27.10.2017]

2. В графе А указывается порядковый номер каждой подверженности в рамках данного отчета.

2¹. Графы В, С, D, E, F, G и H будут заполняться, учитывая критерии, определенные подпунктами b)–f), h) и i) пункта 15 настоящей инструкции.

3. В графе **I Валюта подверженности** указывается цифровой код валюты соответствующей подверженности.

4. В графе **1 Общая подверженность, подверженная ограничению** отражается подверженность (на отчетную дату) банка перед аффилированным лицом и/или группой клиентов, находящихся в связи с аффилированным лицом банка, для каждого дебитора/контрагента отдельно.

[Пкт.4 изменен Пост.НБМ N 194 от 18.07.2019, в силу 27.07.2019]

[Пкт.4 в редакции Пост.НБМ N 117 от 18.04.2019, в силу 19.06.2019]

5. В графе **2 Общая сумма подверженности банка перед группой** отражается общая сумма чистых подверженностей перед индивидуальным лицом или перед группой клиентов, находящихся в связи. Значение отражается в строке, в которой в графе Показатели итога по группе (графа E) указана цифра 9, остальные ячейки графы остаются незаполненными.

[Пкт.5 изменен Пост.НБМ N 117 от 18.04.2019, в силу 19.06.2019]

6. В графе **3 Соотношение подверженности банка к приемлемому капиталу** отражается доля подверженности банка перед аффилированным лицом в приемлемом капитале. Значение отражается в процентах без указания знака "%" (Пр: 12,57) в строке, в которой в графе Показатели итога по группе (графа E) указана цифра 9, остальные ячейки графы остаются незаполненными.

[Пкт.6 изменен Пост.НБМ N 117 от 18.04.2019, в силу 19.06.2019]

7. В графе **4 Номинальная процентная ставка** отражается номинальная процентная ставка на отчетную дату, в соответствии с заключенным договором.

8. В графе **5 Дата подверженности, взятой на себя банком** отражается первоначальная дата осуществления сделки (дата подписания договора), которая привела к возникновению подверженности перед банком в формате дд.мм.гггг.

9. В графе **6 Число пролонгаций** отражается число пролонгаций подверженностей, аналогично определению "продолженного актива", изложенному в Регламенте о классификации активов и условных обязательств.

9¹ В графе **7 Погашение** указывается цифра "1" для подверженностей с определенным сроком погашения и "0" для подверженностей без определенного срока погашения (например, кредитные карточки, владения в капитале юридических лиц и другие подверженности до востребования).

10. В графе **8 Дата погашения** отражается дата погашения каждой подверженности или ее пролонгации в соответствии с положениями заключенного договора, действующими на отчетную дату. Данная графа заполняется только в случае, когда в графе 7 будет указана цифра "1".

11. В графе **9 CRR_ID** указывается единый идентификационный код кредита/кредитного обязательства (CRR_ID) в соответствии с порядком составления, указанным в подпункте g) пункта 15 настоящей инструкции.

12. Периодичность представления отчета – ежемесячно. Отчет представляется не позднее 15 числа следующего месяца за отчетным периодом.

[Приложение N 3 изменено Пост. НБМ N 89 от 03.05.2018, в силу 18.05.2018]

[Приложение N 3 изменено Пост. НБМ N 338 от 07.12.2016, в силу 23.12.2016]

[Приложение N 3 изменено Пост.НБМ N 1 от 16.01.2014, в силу 30.03.2014]

[Приложение N 3 в редакции Пост.НБМ N 64 от 04.04.2013, в силу 19.04.2013]

Приложение № 4
к Инструкции о порядке составления и
представления банками финансовых
отчетов в пруденциальных целях

Код банка

ORD 0310

Код формуляра

ORD 3.10 Депозиты
по состоянию на _____ 20 __

(001–лей)

№ раз-дела	№ п/п	Наименование показателей	Депозиты резидентов		Депозиты нерезидентов		Итого
			в леях	в ин. валюте	В леях	в ин. валюте	
A	B	C	1	2	3	4	5
1	0	Беспроцентные депозиты до востребования					
	1	Депозиты физических лиц					
	1.1	из которых: мужчины					
	1.2	з которых: женщины					
	2	Депозиты республиканского и местных бюджетов			x	x	
	3	Депозиты банков					
	4	Депозиты небанковских финансовых учреждений					
	5	Депозиты других юридических лиц					
2	0	Процентные депозиты до востребования					
	1	Депозиты физических лиц					
	1.1	из которых: мужчины					
	1.2	з которых: женщины					
	2	Депозиты республиканского и местных бюджетов			x	x	
	3	Депозиты банков					
	4	Депозиты небанковских финансовых учреждений					
	5	Депозиты других юридических лиц					
3	0	Беспроцентные срочные депозиты					
	1	Депозиты физических лиц					
	1.1	из которых: мужчины					
	1.2	з которых: женщины					
	2	Депозиты республиканского и местных бюджетов			x	x	
	3	Депозиты банков					
	4	Депозиты небанковских финансовых учреждений					
	5	Депозиты других юридических лиц					

4	0	Процентные срочные депозиты					
	1	Депозиты физических лиц					
	1.1	из которых: мужчины					
	1.2	з которых: женщины					
	2	Депозиты республиканского и местных бюджетов			х	х	
	3	Депозиты банков					
	4	Депозиты небанковских финансовых учреждений					
	5	Депозиты других юридических лиц					
9	9	Итого депозиты					

Исполнитель и номер телефона _____

ПРИМЕЧАНИЕ:

Отчет составлен в соответствии с Инструкцией о порядке составления и представления банками отчетов в пруденциальных целях ПАС НБМ № 279 от 01.12.2011 г.

Порядок составления Отчета о депозитах

1. В данном отчете отражаются все привлеченные банком депозиты, за исключением депозитов овернайт банков. Депозиты должны отражаться в соответствующих категориях, в зависимости от их типа. Депозиты с нулевой процентной ставкой (0%) на отчетную дату будут отражены в строках, относящихся к беспроцентным депозитам. Все категории депозитов взаимоисключаются. Это означает, что каждый депозит может быть отражен лишь один раз. Сумма депозитов не отражает начисленные проценты, которые должны быть выплачены, и не уменьшается на сумму относительно корректировок стоимости пассивов по амортизированной стоимости.

2. В графе 1 отражаются депозиты резидентов в национальной валюте.

3. В графе 2 отражаются депозиты резидентов в иностранной валюте. Суммы депозитов в иностранной валюте пересчитываются и отражаются в национальной валюте по официальному курсу НБМ на отчетную дату.

4. В графе 3 отражаются депозиты нерезидентов в национальной валюте.

5. В графе 4 отражаются депозиты нерезидентов в иностранной валюте. Суммы депозитов в иностранной валюте пересчитываются и отражаются в национальной валюте по официальному курсу НБМ на отчетную дату.

6. В графе 5 отражается общая сумма, которая равняется сумме по графам 1–4.

7. Строка **1.0 Беспроцентные депозиты до востребования** представляет собой общую сумму депозитов до востребования, по которым не начисляются проценты в отчитываемом банке, и должна быть равна сумме строк 1.1 – 1.5. настоящего отчета.

8. В строке **1.1 Депозиты физических лиц** отражаются депозиты физических лиц потребителей, по которым не начисляются проценты. В строках **1.1.1** и **1.1.2** отражаются в распределении по признаку пола депозиты физических лиц, по которым не начисляются проценты. Сумма, отраженная в строке 1.1, должна быть равна сумме значений, отраженных в строках 1.1.1 и 1.1.2.

9. В строке **1.2 Депозиты республиканского и местных бюджетов** отражаются депозиты государства и других государственных органов, по которым не начисляются проценты.

10. В строке **1.3 Депозиты банков** отражаются депозиты других банков, по которым не начисляются проценты.

11. В строке **1.4 Депозиты небанковских финансовых учреждений** отражаются депозиты небанковских финансовых учреждений, по которым не начисляются проценты.

12. В строке **1.5 Депозиты других юридических лиц** отражаются депозиты юридических лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность или лиц, оказывающие профессиональные услуги, а также лиц, осуществляющие профессиональную деятельность в секторе правосудия или секторе здравоохранения, по которым не начисляются проценты, за исключением государственных органов, банков и небанковских финансовых учреждений.

13. Строка **2.0 Процентные депозиты до востребования** представляет собой общую сумму депозитов до востребования, по которым начисляются проценты в отчитываемом банке, и должна быть равна сумме строк 2.1 – 2.5. настоящего отчета.

14. В строке **2.1 Депозиты физических лиц** отражаются депозиты физических лиц, по которым начисляются проценты. В строках 2.1.1 и 2.1.2 отражаются, в распределении по признаку пола, депозиты физических лиц, по которым начисляются проценты. Сумма, отраженная в строке 2.1 должна быть равна сумме значений, отраженных в строках 2.1.1 и 2.1.2.

15. В строке **2.2 Депозиты республиканского и местных бюджетов** отражаются депозиты государства и других государственных органов, по которым начисляются проценты.

16. В строке **2.3 Депозиты банков** отражаются депозиты других банков, по которым начисляются проценты.

17. В строке **2.4 Депозиты небанковских финансовых учреждений** отражаются депозиты небанковских финансовых учреждений, по которым начисляются проценты.

18. В строке **2.5 Депозиты других юридических лиц** отражаются депозиты юридических лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность или лиц, оказывающие профессиональные услуги, а также лиц, осуществляющие профессиональную деятельность в секторе правосудия или секторе здравоохранения, по которым начисляются проценты, за исключением государственных органов, банков и небанковских финансовых учреждений.

19. Строка **3.0 Срочные беспроцентные депозиты** представляют общую сумму срочных депозитов, по которым не начисляются проценты в отчитываемом банке, и должна быть равна сумме строк 3.1 – 3.5 настоящего отчета.

20. В строке **3.1 Депозиты физических лиц** отражаются срочные депозиты физических лиц, по которым не начисляются проценты. В строках **3.1.1** и **3.1.2** отражаются, в распределении по половому признаку, срочные депозиты физических лиц, по которым не начисляются проценты. Сумма, отраженная в строке 3.1 должна быть равна сумме значений, отраженных в строках 3.1.1 и 3.1.2.

21. В строке **3.2 Депозиты республиканского и местных бюджетов** отражаются депозиты государства и других государственных органов, по которым не начисляются проценты.

22. В строке **3.3 Депозиты банков** отражаются депозиты других банков, по которым не начисляются проценты.

23. В строке **3.4 Депозиты небанковских финансовых учреждений** отражаются депозиты небанковских финансовых учреждений, по которым не начисляются проценты.

24. В строке **3.5 Депозиты других юридических лиц** отражаются депозиты юридических лиц и депозиты физических лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность или лиц, оказывающие профессиональные услуги, а также лиц, осуществляющие профессиональную деятельность в секторе правосудия или секторе здравоохранения, по которым не начисляются проценты, за исключением государственных органов, банков и небанковских финансовых учреждений.

25. Строка **4.0 Процентные срочные депозиты** представляет общую сумму срочных депозитов, по которым начисляются проценты в отчитываемом банке, и должна быть равна сумме строк 4.1 – 4.5. настоящего отчета.

26. В строке **4.1 Депозиты физических лиц** отражаются срочные депозиты физических лиц, по которым начисляются проценты. В строках **4.1.1** и **4.1.2** отражаются в распределении по признаку пола срочные депозиты физических лиц, по которым начисляются проценты. Сумма, отраженная в строке 4.1, должна быть равна сумме значений, отраженных в строках 4.1.1 и 4.1.2.

27. В строке **4.2 Депозиты республиканского и местных бюджетов** отражаются срочные депозиты государства и других государственных органов, по которым начисляются проценты.

28. В строке **4.3 Депозиты банков** отражаются срочные депозиты других банков, по которым начисляются проценты.

29. В строке **4.4 Депозиты небанковских финансовых учреждений** отражаются срочные депозиты небанковских финансовых учреждений, по которым начисляются проценты.

30. В строке **4.5 Депозиты других юридических лиц** отражаются срочные депозиты юридических лиц и депозиты физических лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность или лиц, оказывающие профессиональные услуги, а также лиц, осуществляющие профессиональную деятельность в секторе правосудия или секторе

здравоохранения, по которым начисляются проценты, за исключением государственных органов, банков и небанковских финансовых учреждений.

31. Строка 9.9 Итого депозиты представляет общую сумму депозитов и должна быть равна сумме строк 1.0, 2.0, 3.0 и 4.0 настоящего отчета.

32. Периодичность представления отчета – ежемесячно.

[Приложение N 4 изменено Пост.НБМ N 194 от 18.07.2019, в силу 01.01.2020]

[Приложение N 4 изменено Пост.НБМ N 1 от 16.01.2014, в силу 30.03.2014]

[Приложение N 4 изменено Пост.НБМ N 64 от 04.04.2013, в силу 19.04.2013]

[Приложение N 5 утратило силу согласно Пост. НБМ N 117 от 24.05.2018, в силу 30.07.2018]

[Приложение N 5 изменено Пост. НБМ N 89 от 03.05.2018, в силу 18.05.2018]

[Приложение N 5 изменено Пост. НБМ N 338 от 07.12.2016, в силу 23.12.2016]

[Приложение N 5 изменено Пост.НБМ N 32 от 05.02.2015 в силу 01.03.2015]

[Приложение N 5 изменено Пост.НБМ N 165 от 21.08.2014, в силу 29.08.2014]

[Приложение N 5 изменено Пост.НБМ N 1 от 16.01.2014, в силу 30.03.2014]

[Приложение N 5 изменено Пост.НБМ N 64 от 04.04.2013, в силу 19.04.2013]

[Приложение N 6 утратило силу согласно Пост. НБМ N 117 от 24.05.2018, в силу 30.07.2018]

[Приложение N 6 изменено Пост. НБМ N 89 от 03.05.2018, в силу 18.05.2018]

[Приложение N 6 в редакции Пост.НБМ N 269 от 06.10.2017, в силу 27.10.2017]

[Приложение N 6 изменено Пост.НБМ N 47 от 02.03.2016, в силу 30.06.2016]

[Приложение N 6 изменено Пост.НБМ N 32 от 05.02.2015, в силу 30.03.2015]

[Приложение N 6 изменено Пост.НБМ N 55 от 05.03.2015, в силу 30.03.2015, изменения действительны до 01.01.2017]

[Приложение N 6 изменено Пост.НБМ N 32 от 05.02.2015, в силу 01.03.2015]

[Приложение N 6 изменено Пост.НБМ N 1 от 16.01.2014, в силу 30.03.2014]

[Приложение N 6 изменено Пост.НБМ N 64 от 04.04.2013, в силу 19.04.2013]

Код банка

ORD 0313
Код формуляра

ORD 3.13A Долгосрочная ликвидность (принцип I)

по состоянию на _____ 20__

(001–лей)

№ раз-дела	№ п/п	Наименование показателей	Сумма
A	B	C	1
1	0	Активы с оставшимся сроком погашения 2 года и более (A)	
	1	Кредиты, выданные банкам и размещения в других банках, с оставшимся сроком погашения 2 года и более	
	2	Кредиты и предварительные оплаты предоставленные клиентам с оставшимся сроком погашения 2 года и более	
	3	Финансовый лизинг с оставшимся сроком погашения 2 года и более	
	4	Владение в капитале экономических агентов (в т.ч. банков) с оставшимся сроком погашения 2 года и более	
	5	Финансовые активы, по амортизированной стоимости с оставшимся сроком погашения 2 года и более	
	6	Долгосрочные материальные активы, активы в форме права пользования и улучшение базовых активов, принятых в лизинг	
	7	Минус рассчитанная величина скидок на ожидаемые потери по активам, переоценка различия и амортизация долгосрочных материальных активов	
2	0	Финансовые ресурсы (П)	
	1	Собственные средства	
	2	Пассивы, полученные от банков и пассивы, полученные от клиентов с оставшимся сроком погашения 2 года и более	
	3	50 % пассивов, полученных от банков и пассивов, полученных от клиентов с оставшимся сроком погашения от 1 до 2 лет	
	4	10 % пассивов до востребования, полученных от клиентов	
	5	Сберегательные депозиты физических лиц с оставшимся сроком погашения 2 года и более	
	6	60 % сберегательных депозитов физических лиц с оставшимся сроком до погашения от 1 до 2 лет	
	7	30 % сберегательных депозитов физических лиц до востребования и с оставшимся сроком погашения до 1 года.	
	8	Обязательства в обращении и другие ценные бумаги, выпущенные банком с оставшимся сроком платежа 2 года и более	
	9	50% обязательств в обращении и других ценных бумаг, выпущенных банком, с оставшимся сроком платежа до 2-х лет	
	10	60% резервов на вознаграждение работников в части пенсий работников банка	
3	0	К_П = A / П	

Исполнитель и номер телефона _____

ПРИМЕЧАНИЕ:

Отчет составлен в соответствии с Инструкцией о порядке составления и представления банками отчетов в пруденциальных целях ПАС НБМ № 279 от 01.12.2011 г.

код банка

ORD 0313

Код формуляра

ORD 3.13B Эффективная ликвидность

по состоянию на _____ 20__

(001-леев)

№ п/п	АКТИВЫ	Бухгалтерская стоимость					Коэф- фициент коррек- тировки	Корректируемая стоимость				
		До одного месяца включи- тельно	Между одним и тремя меся- цами включи- тельно	Между 3 и 6 меся- цами включи- тельно	Между 6 и 12 меся- цами включи- тельно	Более 12 меся- цев		До одного месяца включи- тельно	Между одним и тремя меся- цами включи- тельно	Между 3 и 6 меся- цами включи- тельно	Между 6 и 12 меся- цами включи- тельно	Более 12 меся- цев
A	B	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1.0	НАЛИЧНОСТЬ В КАССЕ И ПРОЧИЕ МОНЕТАРНЫЕ ЦЕННОСТИ		X	X	X	X	100%		X	X	X	X
2.0	МЕЖБАНКОВСКИЕ ОПЕРАЦИИ	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
2.1	Счета "Ностро"		X	X	X	X	100%		X	X	X	X
2.2	Размещенные средства и кредиты овернайт		X	X	X	X	100%		X	X	X	X
2.3	Срочные размещения в банках и кредиты, выданные банкам <i>(в том числе, по которым зарегистрированы опоздания по выплате максимум 7 дней)</i>						100%					
3.0	ОПЕРАЦИИ С КЛИЕНТАМИ	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
3.1	Долговые инструменты						90%					
3.2	Кредиты и авансы						90%					
4.0	ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ ДЛЯ СДЕЛОК	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
4.1	Долевые инструменты (инструменты собственных средств), включенные в листинг фондовой биржи стран категории А или Молдовы						50%					

4.2	Долговые инструменты с остаточным сроком погашения до одного года, включительно <i>(выпущенные или гарантированные органами центральной власти стран категории А или Молдовы, включенные в листинг фондовой биржи стран категории А или Молдовы)</i>					X	95%					X
4.3	Долговые инструменты с остаточным сроком погашения более одного года <i>(выпущенные или гарантированные органами центральной власти стран категории А или Молдовы, включенные в листинг фондовой биржи стран категории А или Молдовы)</i>	X	X	X	X		90%	X	X	X	X	
4.4	Кредиты и авансы						100%					
4.5	Прочие долговые инструменты <i>(включенные в листинг фондовой биржи стран категории А или Молдовы)</i>						60%					
5.0	ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, КОТОРЫЕ ПРИ ПЕРВОНАЧАЛЬНОМ ПРИЗНАНИИ КЛАССИФИЦИРУЮТСЯ КАК УЧИТЫВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
5.1	Долевые инструменты (инструменты собственных средств), включенные в листинг фондовой биржи стран категории А или Молдовы						50%					
5.2	Долговые инструменты с остаточным сроком погашения до одного года, включительно <i>(выпущенные или гарантированные органами центральной власти стран категории А или Молдовы, включенные в листинг фондовой биржи стран категории А или Молдовы)</i>					X	95%					X
5.3	Долговые инструменты с остаточным сроком погашения более одного года <i>(выпущенные или гарантированные органами центральной власти стран категории А или Молдовы, включенные в листинг фондовой биржи стран категории А или Молдовы)</i>	X	X	X	X		90%	X	X	X	X	

5.4	Кредиты и авансы						100%					
5.5	Прочие долговые инструменты (<i>включенные в листинг фондовой биржи стран категории А или Молдовы</i>)						60%					
6.0	ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ДРУГИЕ ЭЛЕМЕНТЫ СОВОКУПНОГО ДОХОДА	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
6.1	Долевые инструменты (инструменты собственных средств), включенные в листинг фондовой биржи стран категории А или Молдовы						50%					
6.2	Долговые инструменты с остаточным сроком погашения до одного года, включительно (<i>выпущенные или гарантированные органами центральной власти стран категории А или Молдовы, включенные в листинг фондовой биржи стран категории А или Молдовы</i>)					X	95%					X
6.3	Долговые инструменты с остаточным сроком погашения более одного года (<i>выпущенные или гарантированные органами центральной власти стран категории А или Молдовы, включенные в листинг фондовой биржи стран категории А или Молдовы</i>)	X	X	X	X		90%	X	X	X	X	
6.4	Кредиты и авансы						100%					
6.5	Прочие долговые инструменты (<i>включенные в листинг фондовой биржи стран категории А или Молдовы</i>)						60%					
7.0	ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
7.1	Долговые инструменты с остаточным сроком погашения до одного года, включительно (<i>выпущенные или гарантированные органами центральной власти стран категории А или Молдовы</i>)					X	95%					X

7.2	Долговые инструменты с остаточным сроком погашения более одного года <i>(выпущенные или гарантированные органами центральной власти стран категории А или Молдовы, включенные в листинг фондовой биржи стран категории А или Молдовы)</i>	X	X	X	X		90%	X	X	X	X	
7.3	Кредиты и авансы						100%					
7.4	Прочие долговые инструменты <i>(включенные в листинг фондовой биржи стран категории А или Молдовы)</i>						60%					
8.0	ПРОЧИЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ						90%					
9.0	ДЕБЕТОВЫЕ УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
9.1	Обязательства по получению кредитов, депозитов у банков						100%					
9.2	Безотзывные и безоговорочные финансовые обязательства, полученные у банков						100%					
10.0	СУММЫ К ПОЛУЧЕНИЮ ПО ПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
10.1	Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток						100%					
10.2	Производные финансовые инструменты, записанные на условные счета						100%					
11.0	ИТОГО	X	X	X	X	X	X					

Исполнитель и номер телефона _____

ПРИМЕЧАНИЕ: Отчет составлен в соответствии с Инструкцией о порядке составления и представления банками отчетов в пруденциальных целях, ПАС НБМ № 279 от 1 декабря 2011 г.

[Формуляр отчета ORD 3.13B изменен Пост.НБМ N 194 от 18.07.2019, в силу 27.07.2019]

--

ORD 0313

Код формуляра

ORD 3.13C Необходимая ликвидность

по состоянию на _____ 20__

(001-леев)

[illegible]

4.1	Депозиты до востребования и срочные депозиты клиентов						100%					
4.2	Депозиты до востребования клиентов						40%					
4.3	Срочные депозиты клиентов, из которых:	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
4.3.1	Срочные депозиты клиентов, с применением коэффициента корректировки 5%		X	X	X	X	5% из всего депозитов по первому разрезу срока погашения		X	X	X	X
4.3.2	Срочные депозиты клиентов, с применением коэффициента корректировки 15%						15% по каждому разрезу срока погашения					
4.4	Финансовые обязательства по сберегательным депозитам						100%					
4.5	Долговые финансовые обязательства						100%					
4.6	Соглашения РЕПО						100%					
4.7	Прочие финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости						100%					
5.0	ПРОЧИЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						100%					
6.0	КРЕДИТНЫЕ УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
6.1	Обязательства по выдаче кредитов в пользу банка						100%					
6.2	Безотзывные и безусловные финансовые обеспечения, предоставленные банкам						100%					
7.0	СУММЫ ДЛЯ ОПЛАТЫ ПО ПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
7.1	Финансовые обязательства по справедливой стоимости через прибыль или убыток						100%					

7.2	Производные финансовые инструменты, записанные на условные счета						100%					
8.0	ИТОГО	X	X	X	X	X	X					

Исполнитель и номер телефона _____

ПРИМЕЧАНИЕ: Отчет составлен в соответствии с Инструкцией о порядке составления и представления банками отчетов в пруденциальных целях, ПАС НБМ № 279 от 1 декабря 2011 г.

код банка

ORD 0313

Код формуляра

ORD 3.13D Ликвидность в разрезе сроков погашения (Принцип III)

по состоянию на _____ 20__

№ п/п	Наименование	Корректируемая стоимость				
		до 1 месяца включительно	между 1 и 3 месяцами включительно	между 3 и 6 месяцами включительно	между 6 и 12 месяцами включительно	более 12 месяцев
А	В	1	2	3	4	5
1.	Эффективная ликвидность					
2.	Необходимая ликвидность (LN)					
3.	Избыток ликвидности					
4.	Скорректированная эффективная ликвидность (LEA)					
5.	Принцип III (КрIII = LEA/LN)					

Исполнитель и номер телефона _____

ПРИМЕЧАНИЕ: Отчет составлен в соответствии с Инструкцией о порядке составления и представления банками отчетов в пруденциальных целях, ПАС НБМ № 279 от 1 декабря 2011 г.

**Порядок составления
Отчета о долгосрочной ликвидности (принцип I) и
ликвидности в разрезе сроков погашения (принцип III)**

Глава I

Долгосрочная ликвидность (принцип I)

1. В отчете ORD 3.13A Долгосрочная ликвидность (принцип I) отражается информация о ликвидности банка, оцененная в соответствии с Регламентом о ликвидности банка.

2. Суммы данного отчета будут отражены без рассчитанных процентов и не будут сокращены на суммы от контрсчетов, касающихся корректировки амортизированной стоимости, и на стоимости скидок на ожидаемые потери от обесценения активов /условных обязательств, которые подлежат классификации в соответствии с Регламентом о классификации активов и условных обязательств.

3. В строке 1. ПРИНЦИП I (долгосрочная ликвидность).

а) В строке **1.0 Активы с оставшимся сроком погашения 2 года и более (A)**" отражаются все активы банка с оставшимся сроком погашения 2 года и более. Сумма данной строки равна сумме строк 1.1 – 1.6 минус сумма строки 1.7;

б) В строке **1.1 Кредиты, выданные банкам, и размещения в других банках с оставшимся сроком погашения 2 года и более** отражается сумма всех кредитов, выданных другим банкам, и размещений в других банках с оставшимся сроком погашения 2 года и более.

Частично счета 1102, 1103, 1105, 1106, 1111, 1352, 1353, 1355, 1356.

в) В строке **1.2 Кредиты и предварительные оплаты, предоставленные клиентам, с оставшимся сроком погашения 2 года и более** отражается сумма всех кредитов (за исключением кредитов, выданных другим банкам) и предварительных оплат, предоставленных клиентам, с оставшимся сроком погашения 2 года и более.

Частично счета 1232, 1233, 1242, 1243, 1262, 1263, 1266, 1267, 1292, 1293, 1312, 1313, 1322, 1323, 1362, 1363, 1372, 1373, 1375, 1376, 1382, 1383, 1392, 1393, 1395, 1396, 1412, 1413, 1422, 1423, 1432, 1433, 1442, 1443, 1452, 1453, 1462, 1463, 1472, 1473, 1493, 1494, 1495, 1496, 1513, 1514.

г) В строке **1.3 Финансовый лизинг с оставшимся сроком погашения 2 года и более** отражается сумма дебиторских задолженностей по финансовому лизингу с оставшимся сроком погашения 2 года и более.

Частично счета 1531, 1532.

д) В строке **1.4 Владение в капитале экономических агентов (в т.ч. банков) с оставшимся сроком погашения 2 года и более** отражается сумма владения в капитале других банков, инвестиций в филиалах, ассоциированных предприятий, совместном предпринимательстве с оставшимся сроком погашения 2 года и более.

Частично счета 1162, 1168, 1186, группа счетов 1560.

е) В строке **1.5 Финансовые активы, по амортизированной стоимости, с оставшимся сроком погашения 2 года и более** отражается сумма всех ценных бумаг, по амортизированной стоимости, приобретенных в портфель банка и выдержанных до срока их погашения, с оставшимся сроком погашения 2 года и более.

Частично счета 1183, 1184, 1185, 1186.

ж) В строке **1.6 Долгосрочные материальные активы, активы в форме права пользования и улучшение базовых активов, принятых в лизинг**, отражается сумма всей инвестиционной недвижимости, долгосрочные материальные активы, активы в форме права пользования и улучшение базовых активов, принятых в лизинг.

Счета 1552, группа счетов 1600 (кроме контрсчета 1611), группа счетов 1620 (кроме контрсчета 1624).

з) В строке **1.7 Минус рассчитанная величина скидок на ожидаемые потери по активам, переоценка различия и амортизация долгосрочных материальных активов** отражается сумма рассчитанной величины скидок на ожидаемые потери по активам и условным обязательствам, рассчитанных согласно Регламенту о классификации активов и условных

обязательств (частично счета группы счетов 7210), амортизация долгосрочных материальных активов и переоценка различия активов, отмеченных в строках 1.1–1.6.

Счета 1680 (кроме 1691 и 1692), контр-счета 1553 (частично), 1611, 1624, 1672, счета 3551, частично 3553, рассчитанная величина скидок на ожидаемые потери по данным активам, отраженным в строках 1.1–1.5.

[Пкт.и) утратил силу согласно Пост.НБМ N 1 от 16.01.2014, в силу 30.03.2014]

ж) В строке **2.0 Финансовые ресурсы (П)** отражается сумма всех финансовых ресурсов с оставшимся сроком погашения 2 года и более и часть финансовых ресурсов с оставшимся сроком погашения до 2-х лет. Сумма данной строки равна сумме строк 2.1 – 2.10;

к) В строке **2.1 Собственные средства** отражаются собственные средства банка, рассчитанные в соответствии с отчетом С 01.00 Собственные средства (СА1), составленным в соответствии с Инструкцией о порядке представления банками отчетов COREP в целях надзора.

л) В строке **2.2 Пассивы, полученные от банков, и пассивы, полученные от клиентов, с оставшимся сроком погашения 2 года и более** отражается сумма займов, кредитов, депозитов, полученных от банков, физических и юридических лиц, с оставшимся сроком погашения 2 года и более. В этой строке не отражаются сберегательные депозиты физических лиц.

Частично счета 2093, 2094, 2097, 2098, 2103, 2104, 2113, 2114, 2123, 2124, 2212, 2213, 2215, 2216, 2312, 2313, 2314, 2315, 2343, 2344, 2348, 2349, 2362, 2363, 2372, 2373, 2375, 2376, 2382, 2383, 2385, 2386, 2412, 2413, 2415, 2416, 2422, 2423, 2425, 2426, 2432, 2433, 2435, 2436, 2520, 2530, 2542, 2545, 2562, 2563.

м) Сумма строки **2.3 50% пассивов, полученных от банков, и пассивов, полученных от клиентов, с оставшимся сроком погашения от 1 до 2 лет** определяется умножением суммы займов, кредитов, депозитов, полученных от банков, физических и юридических лиц, с оставшимся сроком погашения от 1 до 2 лет на 50%. В этой строке не отражаются сберегательные депозиты физических лиц.

Частично счета 2093, 2094, 2097, 2098, 2103, 2104, 2113, 2114, 2123, 2124, 2212, 2213, 2215, 2216, 2312, 2313, 2314, 2315, 2343, 2344, 2348, 2349, 2362, 2363, 2372, 2373, 2375, 2376, 2382, 2383, 2385, 2386, 2412, 2413, 2415, 2416, 2422, 2423, 2425, 2426, 2432, 2433, 2435, 2436, 2520, 2530, 2542, 2545, 2562, 2563.

н) Сумма строки **2.4 10% пассивов до востребования, полученных от клиентов** определяется умножением суммы процентных или беспроцентных депозитов до востребования, полученных от клиентов, на 10%. В этой строке не отражаются сберегательные депозиты физических лиц.

Счета 2220 (кроме 2231, 2234), 2250 (кроме 2265), 2291, 2310 (кроме 2311).

о) В строке **2.5. Сберегательные депозиты физических лиц с оставшимся сроком погашения 2 года и более** отражается только сумма сберегательных депозитов физических лиц с оставшимся сроком погашения 2 года и более.

Частично счет 2311.

р) Сумма строки **2.6 60% сберегательных депозитов физических лиц с оставшимся сроком погашения от 1 до 2 лет** определяется умножением суммы сберегательных депозитов физических лиц с оставшимся сроком погашения от 1 до 2 лет на 60%.

Частично счет 2311.

q) Сумма строки **2.7 30% сберегательных депозитов физических лиц до востребования и с оставшимся сроком погашения до 1 года** определяется умножением суммы сберегательных депозитов физических лиц с оставшимся сроком погашения до 1 года на 30%.

Частично счет 2311.

г) В строке **2.8 Обязательства в обращении и другие ценные бумаги, выпущенные банком, с оставшимся сроком платежа 2 года и более** отражается сумма обязательств, векселей и других ценных бумаг, выпущенных банком, с оставшимся сроком погашения 2 года и более.

Частично счет 2181, 2183, счета 2820 и 2830 (в размере, не включенном в собственные средства).

s) Сумма строки **2.9 50% обязательств в обращении и других ценных бумаг, выпущенных банком, с оставшимся сроком платежа до 2 лет** определяется умножением суммы обязательств, векселей и других ценных бумаг, выпущенных банком, с оставшимся сроком платежа до 2 лет на 50%.

Частично счет 2181, 2183, 2820 (в размере, не включенном в собственные средства), 2830.

t) Сумма строки **2.10 60% резервов на пенсии работникам банка** определяется умножением суммы сформированных банком резервов для оплаты пенсий его работникам на 60%.

[Пкт.и),v) утратили силу согласно Пост.НБМ N 1 от 16.01.2014, в силу 30.03.2014]

w) Результат строки **3.0 К_{PI} = A/P** определяется путем деления суммы строки 1.0 на сумму строки 2.0.

[Пкт.3 дополнен Пост.НБМ N 194 от 18.07.2019, в силу 27.07.2019]

[Пкт.3 изменен Пост. НБМ N 117 от 24.05.2018, в силу 30.07.2018]

Глава II

Эффективная ликвидность – финансовые активы и условные обязательства

4. В отчете ORD 3.13B Эффективная ликвидность отражается информация о ликвидности банка, оцененная в соответствии с Регламентом о ликвидности банка, а именно об активах и условных обязательствах, принятых в расчет для определения эффективной ликвидности по срокам погашения. При определении эффективной ликвидности не будут учтены активы и условные обязательства, чей срок погашения был пролонгирован 2 или более раз, а для активов, обеспеченных депозитами-гарантиями, не принимается в расчет часть, обеспеченная таким образом.

5. В графах **1-5** отражается бухгалтерская стоимость активов и условных обязательств, распределенных по соответствующим срокам погашения.

6. В графе **6** отражается коэффициент корректировки.

7. В графах **7-11** отражается стоимость активов и условных обязательств по срокам погашения с присвоением соответствующего коэффициента корректировки.

8. В строке **1.0 Наличность в кассе и прочие монетарные ценности** отражается наличность в национальной валюте и в иностранной валюте, находящаяся в кассе банка, в том числе в отделениях и дополнительных офисах банка. Также отражаются категории наличности в пути, находящейся в банкоматах и других устройствах банка, другие монетарные ценности (дорожные чеки, купленные для продажи, юбилейные и памятные банкноты и монеты).

Счета группы счетов 1000.

9. В разделе **2.0. Межбанковские операции** отражается информация о счетах "Ностро", размещенных средствах и кредитах овернайт, срочных размещениях в банках и кредитах, выданных банкам.

10. В строке **2.1 счета "Ностро"** отражается остаток денежных средств на счете "Ностро" в Национальном банке Молдовы и других банках (в национальной и иностранной валюте), а также зарезервированные средства в НБМ для операций с наличностью. В данной группе отражаются скидки на ожидаемые потери от обесценения (стоимость потерь от обесценения устанавливается в размере предусмотренных потерь от кредитования, ожидаемых в течение 12 месяцев или в течение их оставшегося срока) по счетам "Ностро".

Счета группы счетов 1030, соответствующая часть начисленных процентов и другие доходы соответствующих счетов группы 1700 или счет 2708 и соответствующая часть скидок на ожидаемые потери от обесценения соответствующих активов и выплат по ним группы 1820.

11. В строке **2.2 Размещенные средства и кредиты овернайт** отражаются размещенные средства овернайт в Национальном банке Молдовы, в банках – неаффилированных сторонах и в банках – аффилированных сторонах и кредиты овернайт, выданные банкам.

Счета группы счетов 1060 и 1330, соответствующая часть начисленных процентов и другие доходы соответствующих счетов группы 1700 или счет 2708 и соответствующая часть скидок на ожидаемые потери от обесценения соответствующих активов и выплат по ним группы 1820.

12. В строке 2.3 Срочные размещения в банках и кредиты, выданные банкам, отражаются срочные средства, размещенные в других банках, временные овердрафты, кредиты, выданные банкам, и требования к другим банкам по финансовому лизингу (*учитываются размещения и кредиты, по которым не зарегистрированы опоздания, а также те, по которым зарегистрированы опоздания по выплате процентных ставок и/или погашение основного не позднее чем в 7-дневный срок, включительно*).

Счета группы счетов 1090 (за исключением счета 1111), 1340, 1350, 1531, соответствующая часть начисленных процентов и другие доходы соответствующих счетов группы 1700 или счет 2708, соответствующая часть сумм, корректирующих стоимость соответствующих активов по амортизированной стоимости счетов, предназначенных для учета подобных сумм, соответствующих каждой группе указанных счетов, соответствующая часть скидок на ожидаемые потери от обесценения соответствующих активов и выплат по ним со счетов, предназначенных для учета таких скидок, соответствующих каждой указанной группе счетов.

13. В разделе 3.0. Операции с клиентами отражается информация о выданных займах и обязательствах перед клиентами банка.

14. В строке 3.1 Долговые инструменты отражаются прочие кредиты, выданные физическим или юридическим лицам, практикующих предпринимательскую деятельность или лицам, оказывающим профессиональные услуги, а также лицам, осуществляющим профессиональную деятельность в секторе правосудия или секторе здравоохранения, которые не отражаются в других отдельных группах счетов (*будут учтены долговые инструменты, по которым не зарегистрированы опоздания, а также те, по которым зарегистрированы опоздания по выплате процентных ставок и/или погашение основного не позднее чем в 30-дневный срок, включительно*).

Счета 1493, 1495, соответствующая часть начисленных процентов и другие доходы соответствующих счетов группы 1700, соответствующая часть сумм, корректирующих стоимость соответствующих активов по амортизированной стоимости счета 1497 и соответствующая часть скидок на ожидаемые потери от обесценения соответствующих активов и выплат по ним со счета 1499, частично 1814, 1821.

15. В строке 3.2 Кредиты и авансы отражаются кредиты и авансы (за исключением выданных другим банкам) (*будут учтены кредиты и авансы, по которым не зарегистрированы опоздания, а также те, по которым зарегистрированы опоздания по выплате процентных ставок и/или погашение основного не позднее чем в 30-дневный срок, включительно*).

Счета группы счетов 1220, 1230, 1240, 1260, 1290, 1310, 1320, 1360, 1370, 1380, 1390, 1410, 1420, 1430, 1440, 1450, 1460, 1470, 1490 (за исключением 1493, 1495), 1510, 1530 (за исключением 1531), частично счета 1803, 1805, 1814, 1816, 1818, соответствующая часть сумм, корректирующих стоимость соответствующих активов по амортизированной стоимости счетов, предназначенных для учета подобных сумм, соответствующих каждой группе указанных счетов, соответствующая часть скидок на ожидаемые потери от обесценения соответствующих активов и выплат по ним со счетов, предназначенных для учета таких скидок, соответствующих каждой группе указанных счетов и соответствующая часть начисленных процентов и другие доходы соответствующих счетов группы 1700.

16. В разделе 4.0. Финансовые активы для сделок отражается информация о долевыми инструментах, долговых инструментах, кредитах и авансах банка для сделок.

17. В строке 4.1 Долевые инструменты собственного капитала отражаются акции и владения банка для сделок (*включенные в листинг фондовой биржи стран категории А или Молдовы*).

Частично счета 1152, 1155, 1156, 1157, 1711, 1808.

18. В строке 4.2 Долговые инструменты с остаточным сроком погашения до одного года включительно отражаются финансовые активы для сделок и с остаточным сроком погашения до

одного года включительно *(выпущенные или гарантированные органами центральной власти стран категории А или Молдовы, включенные в листинг фондовой биржи стран категории А или Молдовы)*.

Частично счета 1151, 1153, 1155, 1156, 1157, 1711, 1814.

19. В строке 4.3 Долговые инструменты с остаточным сроком погашения более одного года отражаются финансовые активы для сделок с остаточным сроком погашения более одного года *(выпущенные или гарантированные органами центральной власти стран категории А или Молдовы, включенные в листинг фондовой биржи стран категории А или Молдовы)*.

Частично счета 1151, 1153, 1155, 1156, 1157, 1711, 1814.

20. В строке 4.4 Кредиты и авансы отражаются кредиты и авансы, приобретенные у других предприятий с целью перепродажи *(будут учтены кредиты и авансы, по которым не зарегистрированы опоздания, а также те, по которым зарегистрированы опоздания по выплате процентных ставок и/или погашение основного не позднее чем в 30-дневный срок, включительно)*.

Частично счета 1153, 1157, 1711, 1814.

21. В строке 4.5 Прочие долговые инструменты отражаются финансовые активы, иные, чем указанные в п.4.2–4.3 *(включенные в листинг фондовой биржи стран категории А или Молдовы)*.

Частично счета 1153, 1155, 1156, 1157, 1711, 1814.

22. В разделе 5.0. Финансовые активы, по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражается информация об инструментах собственного капитала, долговых инструментах, кредитах и авансах, по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

23. В строке 5.1 Долевые инструменты отражаются акции и владения, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток *(включенные в листинг фондовой биржи стран категории А или Молдовы)*.

Частично счета 1152, 1155, 1156, 1157, 1711, 1808.

24. В строке 5.2 Долговые инструменты с остаточным сроком погашения до одного года включительно отражаются финансовые активы, которые при первоначальном признании классифицируются как учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и с остаточным сроком погашения до одного года включительно *(выпущенные или гарантированные органами центральной власти стран категории А или Молдовы, включенные в листинг фондовой биржи стран категории А или Молдовы)*.

Частично счета 1151, 1153, 1155, 1156, 1157, 1711, 1814.

25. В строке 5.3 Долговые инструменты с остаточным сроком погашения более одного года отражаются финансовые активы, которые при первоначальном признании классифицируются как учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и с остаточным сроком погашения более одного года *(выпущенные или гарантированные органами центральной власти стран категории А или Молдовы, включенные в листинг фондовой биржи стран категории А или Молдовы)*.

Частично счета 1151, 1153, 1155, 1156, 1157, 1711, 1814.

26. В строке 5.4 Кредиты и авансы отражаются выданные кредиты и авансы (за исключением выданных другим банкам), которые при первоначальном признании классифицируются как учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток *(будут учтены кредиты и авансы, по которым не зарегистрированы опоздания, а также те, по которым зарегистрированы опоздания по выплате процентных ставок и/или погашение основного не позднее чем в 30-дневный срок включительно)*.

Частично счета 1153, 1157, 1711, 1814.

27. В строке 5.5 Прочие долговые инструменты отражаются финансовые активы, иные, чем указанные в п.5.2–5.3 *(включенные в листинг фондовой биржи стран категории А или Молдовы)*.

Частично счета 1151, 1153, 1155, 1156, 1157, 1711, 1814.

28. В разделе 6.0 Финансовые активы по справедливой стоимости через другие элементы совокупного дохода отражается информация о инструментах собственного капитала,

долговых инструментах, кредитах и авансах банка, по справедливой стоимости через другие элементы совокупного дохода.

29. В строке 6.1 Долевые инструменты отражаются акции и владения банка, по справедливой стоимости через другие элементы совокупного дохода *(включенные в листинг фондовой биржи стран категории А или Молдовы)*.

Частично счета 1162, 1165, 1166, 1168, 1561, 1562, 1563, 1712, 1808, 1811, 1820, 1881.

30. В строке 6.2 Долговые инструменты с остаточным сроком погашения до одного года включительно отражаются финансовые активы, по справедливой стоимости через другие элементы совокупного дохода, с остаточным сроком погашения до одного года, включительно *(выпущенные или гарантированные органами центральной власти стран категории А или Молдовы, включенные в листинг фондовой биржи стран категории А или Молдовы)*.

Частично счета 1161, 1163, 1165, 1166, 1168, 1712, 1811, 1814, 1820, 1881.

31. В строке 6.3 Долговые инструменты с остаточным сроком погашения более одного года отражаются финансовые активы, по справедливой стоимости через другие элементы совокупного дохода, с остаточным сроком погашения более одного года *(выпущенные или гарантированные органами центральной власти стран категории А или Молдовы, включенные в листинг фондовой биржи стран категории А или Молдовы)*.

Частично счета 1161, 1163, 1165, 1166, 1168, 1712, 1811, 1814, 1820, 1881.

32. В строке 6.4 Кредиты и авансы отражаются кредиты и авансы, приобретенные у других предприятий с целью последующей перепродажи *(будут учтены кредиты и авансы, по которым не зарегистрированы опоздания, а также те, по которым зарегистрированы опоздания по выплате процентных ставок и/или погашение основного не позднее чем в 30-дневный срок включительно)*.

Частично счета 1163, 1168, 1712, 1814, 1818, 1820, 1881.

33. В строке 6.5 Прочие долговые инструменты отражаются финансовые активы, иные, чем указанные в п.6.2–6.3 *(включенные в листинг фондовой биржи стран категории А или Молдовы)*.

Частично счета 1163, 1165, 1166, 1168, 1712, 1814, 1820, 1881.

34. В разделе 7.0 Финансовые активы, по амортизированной стоимости, отражается информация о долговых инструментах, кредитах и авансах, первоначально признанных как финансовые инструменты, по амортизированной стоимости.

35. В строке 7.1 Долговые инструменты с остаточным сроком погашения до одного года включительно отражаются финансовые активы, хранящиеся до срока их погашения или в инвестиционных целях с остаточным сроком погашения до одного года включительно *(выпущенные или гарантированные органами центральной власти стран категории А или Молдовы, включенные в листинг фондовой биржи стран категории А или Молдовы)*.

Частично счета 1181, 1182, 1183, 1184, 1186, 1191, 1192, 1193, 1713, 1814, 1820, 1881.

36. В строке 7.2 Долговые инструменты с остаточным сроком погашения более одного года отражаются финансовые активы из портфеля, хранящиеся до срока их погашения или в инвестиционных целях с остаточным сроком погашения более одного года, включительно *(выпущенные или гарантированные органами центральной власти стран категории А или Молдовы, включенные в листинг фондовой биржи стран категории А или Молдовы)*.

Частично счета 1181, 1182, 1183, 1184, 1186, 1191, 1192, 1193, 1713, 1814, 1820, 1881.

37. В строке 7.3 Кредиты и авансы отражаются кредиты и авансы, первоначально признанные как финансовые инструменты, по амортизированной стоимости *(будут учтены кредиты и авансы, по которым не зарегистрированы опоздания, а также те, по которым зарегистрированы опоздания по выплате процентных ставок и/или погашение основного не позднее чем в 30-дневный срок включительно)*.

Частично счета 1186, 1193, 1713, 1814, 1820.

38. В строке 7.4 Прочие долговые инструменты отражаются долговые инструменты иные, чем указанные в п.7.1–7.2 *(включенные в листинг фондовой биржи стран категории А или Молдовы)*.

Частично счета 1181, 1182, 1183, 1184, 1186, 1191, 1192, 1193, 1713, 1814, 1820, 1881.

39. В строке **8.0 Прочие финансовые активы** отражаются финансовые активы, которые не были отражены в вышеуказанных строках.

Частично счета 1804, 1805, 1806, 1815, 1818 и другие счета, на которых отражены финансовые активы и которые не были отражены в вышеуказанных строках, соответствующая часть скидок на ожидаемые потери от обесценения данных активов и выплат по ним группы 1820, частично 1881.

40. В разделе **9.0. Дебетовые условные обязательства** отражается информация об обязательствах банка получать кредиты/депозиты, безотзывные и безоговорочные финансовые обеспечения, полученные у банков.

41. В строке **9.1 Обязательства по получению кредитов, депозитов у банков** отражаются обязательства банка по получению кредитов/депозитов.

Частично счета 6201, 6203.

42. В строке **9.2 Безотзывные и безоговорочные финансовые обеспечения, полученные у банка** отражаются полученные обеспечения, внесенные денежные суммы для обеспечения выполнения дебитором обязательства, и уступки, полученные банком путем применения коэффициента K_e , определяемого согласно требованиям Регламента о ликвидности банка.

Частично счета 6231, 7121.

43. В разделе **10. Суммы к получению по производным финансовым инструментам** отражаются суммы, которые банк следует получить от операций с производными финансовыми инструментами.

44. В строке **10.1 Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток** отражается информация о финансовых активах, при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и начисленные проценты (дисконт/премия), которые следует получить от операций с производными финансовыми инструментами.

Частично счета 1153, 1156, 1157, 1755, 1871, 1872, 1873.

45. В строке **10.2 Производные финансовые инструменты, записанные на условных счетах**, отражается информация о производных финансовых инструментах, записанных на условных счетах и проценты (дисконт/премия), которые следует получить от соответствующих операций.

Частично счета группы счетов 6100, 6200, 6120.

46. В строке **11.0 Итого** отражается сумма значений строк 1.1–10.2 для каждой из граф 7–11, включительно.

Глава III

Необходимая ликвидность – финансовые задолженности и условные обязательства

47. В отчете ORD 3.13С Необходимая ликвидность отражается информация о необходимой ликвидности банка, оцененной в соответствии с Регламентом о ликвидности банка, а именно о финансовых задолженностях и условных обязательствах, принятых в расчет для определения необходимости ликвидности в разрезе сроков погашения с присвоением соответствующего коэффициента корректировки. При определении необходимой ликвидности не включаются депозиты–гарантии, которые являются залогом для подверженностей банка. Для условных обязательств, обеспеченных залогом в форме денежных депозитов, размещенных в банке, не будет учтена гарантированная таким образом часть.

48. В разделе **1.0 Межбанковские финансовые обязательства** отражается информация о денежных средствах банков-корреспондентов, межбанковских вкладах, займах у банков.

49. В строке **1.1 Счета "Loro" и овердрафт на счетах "Nostro"** отражаются денежные средства банков-корреспондентов по счетам "Loro" и овердрафтам, разрешенным по их счетам "Nostro".

Счета группы счетов 2030 и частично счета группы счетов 2700 (по счетам "Loro"), частично счет 2881 (по счетам "Loro").

50. В строке **1.2 Межбанковские депозиты** отражаются депозиты, полученные у банков на определенный срок или овернайт, с определенной процентной ставкой.

Частично счета группы счетов 2070 (в части гарантий, используемых вне банка), счета группы счетов 2330 (кроме счета 2333), 2340, соответствующая часть начисленных процентов, которые следует выплатить по соответствующим счетам группы 2700 или счет 1708, частично счет 2881.

51. В строке **1.3 Межбанковские займы** отражаются займы от банков, в том числе займы овернайт.

Счета группы счетов 2060, 2090, 2520 (кроме счета 2522), 2530 (за исключением счета 2532), соответствующая часть начисленных процентов, которые следует выплатить по соответствующим счетам группы 2700, частично счет 2881.

52. В разделе **2.0 Финансовые обязательства для сделок** отражается информация о депозитах, обязательствах, составленных из ценных бумаг, других финансовых обязательствах, предназначенных для сделок.

53. В строке **2.1 Депозиты** отражаются финансовые обязательства в виде депозитов, предназначенных для сделок.

Частично счета 2571, 2573.

54. В строке **2.2 Долговые сертификаты** отражаются финансовые обязательства, составленные из ценных бумаг, по справедливой стоимости через другие элементы совокупного дохода.

Частично счета 2571, 2573.

55. В строке **2.3 Прочие финансовые обязательства** отражаются прочие финансовые обязательства, которые не были включены в строки 2.1–2.2.

Частично счета 2571, 2573.

56. В разделе **3.0 Финансовые обязательства, признанные для учета по справедливой стоимости через прибыль или убыток** отражается информация о депозитах, обязательствах, состоящих из ценных бумаг, других финансовых обязательствах, учтенных по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

57. В строке **3.1 Депозиты** отражаются финансовые обязательства в виде депозитов, учтенные по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Частично счета 2572, 2573.

58. В строке **3.2 Долговые сертификаты** отражаются финансовые обязательства, состоящие из ценных бумаг, учтенные по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Частично счета 2572, 2573.

59. В строке **3.3 Прочие финансовые обязательства** отражаются прочие финансовые обязательства, которые не были включены в строки 3.1–3.2.

Частично счета 2572, 2573.

60. В разделе **4.0 Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости** отражается информация о депозитах, обязательствах, состоящих из ценных бумаг, других финансовых обязательствах, оцененных по амортизированной стоимости.

61. В строке **4.1 Депозиты до востребования и срочные депозиты клиентов** отражаются финансовые обязательства в виде депозитов до востребования и срочных депозитов клиентов, оцененных по амортизированной стоимости, перед которыми банк регистрирует большой риск ликвидности и/или в случае, когда банк регистрирует дефицит резервов или уровень, по меньшей мере одного из показателей капитала, находится ниже минимального предела.

Частично счета группы счетов 2210, 2220, 2250, 2360, 2370, 2380, 2410, 2420, 2430, 2540, 2560, соответствующая часть начисленных процентов, которые следует выплатить по соответствующим счетам группы 2700, частично счет 2881.

62. В строке **4.2 Депозиты до востребования клиентов** отражаются финансовые обязательства в виде депозитов до востребования, оцененных по амортизированной стоимости, перед которыми банк не регистрирует большой риск ликвидности и/или в случае, когда банк не

регистрирует дефицит резервов или уровень ни одного из показателей капитала не находится ниже минимального предела.

Частично счета группы счетов 2220, 2250, соответствующая часть начисленных процентов, которые следует выплатить по соответствующим счетам группы 2700, частично счет 2881.

63. В строке 4.3 Срочные депозиты клиентов отражаются финансовые обязательства в виде срочных депозитов, оцененных по амортизированной стоимости, перед которыми банк не регистрирует большой риск ликвидности и/или в случае, когда банк не регистрирует дефицит резервов или уровень ни одного из показателей капитала не находится ниже минимального предела.

Частично счета группы счетов 2210, 2360, 2370, 2380, 2410, 2420, 2430, 2540, 2560, соответствующая часть начисленных процентов, которые следует выплатить по соответствующим счетам группы 2700, частично счет 2881.

64. В строке 4.4 Финансовые обязательства по сберегательным депозитам отражаются депозиты физических лиц, физических лиц, практикующих деятельность, юридических лиц, небанковской финансовой среды и некоммерческих организаций.

Счета группы счетов 2310, счет 2722, частично счет 2881.

65. В строке 4.5 Долговые финансовые обязательства отражаются ценные бумаги, выпущенные банком в качестве долговых финансовых инструментов, оцененных по амортизированной стоимости.

Счета группы счетов 2180, счет 2716, частично счет 2881.

66. В строке 4.6 Соглашения РЕПО отражаются проданные ценные бумаги (с условием выкупа) при осуществлении операций "РЕПО", оцененных по амортизированной стоимости.

Счета группы счетов 2150, счет 2715, частично счет 2881.

67. В строке 4.7 Прочие финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, отражаются прочие финансовые обязательства, оцененные по амортизированной стоимости, которые не были отражены в подпунктах 4.1–4.6.

Частично счета группы счетов 2100, 2110, 2120, 2210, 2220, 2250, 2290, 2360, 2370, 2380, 2410, 2420, 2430, 2520, 2530, 2540, 2560, соответствующая часть начисленных процентов, которые следует выплатить по соответствующим счетам группы 2700, частично счет 2881.

68. В строке 5.0 Прочие финансовые обязательства отражаются финансовые обязательства, которые не были отражены в вышеуказанных строках.

69. В разделе 6.0 Кредитные условные обязательства отражается информация о договорных обязательствах по выдаче кредитов/ размещению депозитов в пользу банков, а также безотзывных и безоговорочных финансовых гарантиях, выданных банкам.

70. В строке 6.1 Обязательства по выдаче кредитов в пользу банков отражаются все договорные обязательства о выдаче кредитов/ размещении депозитов в пользу банков.

Частично счета 6501, 6601, 6603.

71. В строке 6.2 Безотзывные и безоговорочные финансовые гарантии, выданные банкам, отражаются выданные гарантии, суммы денег, внесенные для гарантирования выполнения дебитором обязательства или уступки, выданные банком путем применения коэффициента K_n , определенного согласно требованиям Регламента о ликвидности банка.

Счета 6202, 6204, 6421, 6501 6701, 6702 (за исключением финансовых обязательств, гарантированных безотзывно до конца срока погашения лицами, не аффилированными банком, залогом в виде денежных депозитов, размещенных в банке, который берет на себя подверженность), 6801, 6802, 6804.

72. В разделе 7.0 Суммы для выплаты по производным финансовым инструментам отражаются суммы, которые банк должен выплатить от операций с производными финансовыми инструментами.

73. В строке 7.1 Финансовые обязательства по справедливой стоимости через прибыль или убыток отражается информация о финансовых обязательствах по справедливой стоимости через прибыль или убыток и начисленные проценты (дисконт/премия), которые следует получить от операций с производными финансовыми инструментами.

Частично счета 2571, 2572, 2573, 2745, 2746, 2647, 2871, 2872, 2873.

74. В строке 7.2 Производные финансовые инструменты, записанные на условных счетах, отражается информация о производных финансовых инструментах, записанных на условных счетах, и проценты (дисконт/премия), которые следует выплатить в результате соответствующих операций.

75. В строке 8.0 Итого отражается сумма значений строк 1.1–7.2 для каждой из граф 7–11 включительно.

Глава IV

Ликвидность в разрезе сроков погашения (принцип III)

76. В отчете ORD 3.13D "Ликвидность в разрезе сроков погашения (принцип III)" отражается информация о ликвидности банка, оцененной в соответствии с Регламентом о ликвидности банка, а именно о совокупности эффективной ликвидности и необходимой ликвидности для расчета ликвидности по срокам погашения.

77. Строка 1 Эффективная ликвидность определяется путем суммирования по каждому разрезу сроков погашения активов, обязательств, полученных вне баланса, в том числе обменных операций до востребования, и сумм для получения по производным инструментам в соответствии с главой II настоящего приложения. Значение данной строки по каждому разрезу сроков погашения (графы 1-5) должны соответствовать значениям строки 11.0 графы 7-11 таблицы ORD 3.13B.

78. Строка 2 Необходимая ликвидность определяется путем суммирования по каждому сроку погашения, долгов, обязательств, выданных вне баланса, в том числе обменных операций до востребования, и сумм для выплаты по производным инструментам в соответствии с главой III настоящего приложения. Значение данной строки по каждому разрезу сроков погашения (графы 1-5) должны соответствовать значениям строки 8.0 графы 7-11 таблицы ORD 3.13C.

79. В строке 3 Избыток ликвидности отражается избыток ликвидности по каждому разрезу срока погашения, который представляет собой положительную разницу между эффективной и необходимой ликвидностью для соответствующего разреза срока погашения.

80. В строке 4 Скорректированная эффективная ликвидность отражается скорректированная эффективная ликвидность с избытком ликвидности соответствующего срока погашения. Таким образом, скорректированная эффективная ликвидность для первого отрезка срока погашения (графа 1) равна эффективной ликвидности, рассчитанной для данного разреза, а для следующих разрезов (графы 2-5) определяется путем суммирования эффективной ликвидности соответствующего разреза с избытком ликвидности предыдущего разреза.

81. В строке 5 Принцип III ($K_{PIII} = LEA/LN$) отражается принцип ликвидности, который рассчитывается как соотношение между скорректированной эффективной ликвидностью (строка 4) и необходимой ликвидностью (строка 2), по каждому сроку погашения.

82. Периодичность представления отчета: таблица А – ежемесячно, таблица В – ежемесячно, таблица С – ежемесячно, таблица D – ежемесячно.

[Приложение N 7 изменено Пост.НБМ N 194 от 18.07.2019, в силу 27.07.2019]

[Приложение N 7 изменено Пост. НБМ N 18 от 17.01.2019, в силу 25.01.2019]

[Приложение N 7 изменено Пост. НБМ N 89 от 03.05.2018, в силу 18.05.2018]

[Приложение N 7 изменено Пост. НБМ N 338 от 07.12.2016, в силу 23.12.2016]

[Приложение N 7 изменено Пост.НБМ N 47 от 02.03.2016, в силу 30.06.2016]

[Приложение N 7 изменено Пост.НБМ N 32 от 05.02.2015 в силу 01.03.2015]

[Приложение N 7 изменено Пост.НБМ N 1 от 16.01.2014, в силу 30.03.2014]

Приложение № 8
к Инструкции о порядке составления и
представления банками финансовых
отчетов в пруденциальных целях

Код банка

ORD 0314

Код формуляра

ORD 3.14 Оперативная информация

по состоянию на _____ 20__

(001–лей)

№ раз- де- ла	№ п/п	Наименование показателей	Сумма
A	B	C	1
		Принцип II (текущая ликвидность)	x
1	0	Ликвидные активы (ЛА)	
	1	Наличность в кассе и прочие монетарные ценности	
	2	Депозиты в Национальном банке Молдовы	
	3	Ликвидные ценные бумаги	
	4	Плюс/минус чистые межбанковские текущие средства	
2	0	Всего активы (A)	
3	0	$KPII = LA / A \times 100$	
		ДЕПОЗИТЫ И ЗАЙМЫ	x
4	0	Беспроцентные депозиты	
	1	Денежные средства, причитающиеся с банков	
	2	Депозиты физических лиц	
	3	Депозиты юридических лиц, за исключением банков	
5	0	Процентные депозиты	
	1	Денежные средства, причитающиеся с банков	
	2	Депозиты физических лиц	
	3	Депозиты юридических лиц, за исключением банков	
6	0	Всего депозиты, прочие чем овернайт	
7	0	Депозиты и займы овернайт	
8	0	Займы, прочие чем овернайт	

Исполнитель и номер телефона _____

ПРИМЕЧАНИЕ:

Отчет составлен в соответствии с Инструкцией о порядке составления и представления банками отчетов в пруденциальных целях ПАС НБМ № 279 от 01.12.2011 г.

Порядок составления Отчета об оперативной информации

1. В данном отчете отражается ежедневная оперативная информация о банковской деятельности, в отношении ПРИНЦИПА II (текущая ликвидность), рассчитанного в соответствии с Регламентом о ликвидности банка, а также информация о депозитах и займах банка..

2. В строке **1.0 Ликвидные активы (ЛА)** отражаются все ликвидные активы – наличность, памятные и юбилейные банкноты и монеты, депозиты в Национальном банке Молдовы, ликвидные ценные бумаги, а также чистые текущие межбанковские средства. Результат данной строки определяется суммированием строк 1.1 – 1.4.

а) в строке **1.1 Наличность в кассе и прочие монетарные ценности** отражается наличность в национальной валюте и в иностранной валюте, находящаяся в кассе банка, в том числе в отделениях и дополнительных офисах банка. Также отражаются категории наличности в пути, находящейся в банкоматах и других устройствах банка, другие монетарные ценности (дорожные чеки, купленные для продажи, юбилейные и памятные банкноты и монеты).

Группа счетов 1000.

б) в строке **1.2 Депозиты в Национальном банке Молдовы** отражается сальдо денежных средств счета "Nostro", размещенных овернайт, краткосрочные размещенные средства денежного рынка, а также обязательные резервы, размещенные в НБМ.

Счета 1031, 1036, 1061, 1091, 1092, 1097.

с) в строке **1.3 Ликвидные ценные бумаги** отражаются ликвидные государственные ценные бумаги, выпущенные Министерством финансов Республики Молдова, и ценные бумаги, выпущенные Национальным банком Молдовы, не обремененные залогом и свободные от запретов, а также государственные ценные бумаги, приобретенные по соглашениям "обратное REPO", минус государственные ценные бумаги, проданные по соглашениям "REPO".

Частично счета (в части ценных бумаг, которые не обременены залогом и не свободны от запретов 1151, 1153 (в части ценных бумаг, выпущенных НБМ), 1161, 1163 (в части ценных бумаг, выпущенных НБМ) 1181, 1182, 1183, 1184, а также частично счет 1221 минус частично счет 2151.

д) в строке **1.4 Плюс/минус чистые межбанковские текущие средства** отражаются чистые текущие межбанковские средства, размещенные в банках Молдовы, а также в банках других государств, с рейтингом не меньше чем BBB-/Baa3, присвоенным не менее чем одним из агентств Standard&Poor's, Moody's и Fitch-IBCA, с условием, что данные банки являются одновременно резидентами стран с указанными рейтингами, представляющие разницу между суммой выданных кредитов другим банкам и денежных средств, причитающихся с банков со сроком 1 месяц и менее до возврата, и суммой займов и денежных средств, причитающихся банкам со сроком погашения 1 месяц или менее. В данную строку не включаются денежные средства на счетах, открытых банком в других банках, которые не могут быть использованы им (например, межбанковские денежные средства, которые обременены залогом и свободны от запретов, которые размещены на счете банка, которому отозвали лицензию, и т.д.).

Частично счета 1032, 1034, 1062, 1063, 1093-1096, 1102-1106, 1331, 1332, 1341, 1351-1356, 1531, 1806, минус частично счета 2032, 2033, 2034, 2062, 2095-2098, 2331, 2332, 2341-2349, 2521, 2531, 2806, минус частично счета 1154, 1164, 1185 (в части государственных ценных бумаг, заложенных за долги перед банком).

[Пкт.3 исключен Пост.НБМ N 1 от 16.01.2014, в силу 30.03.2014]

4. В строке **2.0 Всего активы (А)** отражается сумма общих активов из баланса банка

5. Результат строки **3.0 Кш** = $A/P \times 100$ определяется делением суммы строки 1.9 на сумму строки 2.0 и умножением на 100.

6. В строке **4.0 Беспроцентные депозиты** отражается сумма всех депозитов, привлеченных банком у физических, юридических лиц, а также государства или других органов государства, по которым не выплачиваются проценты. Сумма данной строки на последний отчетный день месяца должна быть равна сумме строки 1.0 и 3.0. ORD 3.10 Отчета о депозитах.

7. В строке **4.1 Денежные средства, причитающиеся с банков**, отражается сумма средств по счетам "Лоро" в банках, резидентах и нерезидентах, по которым не начисляются проценты, независимо от срока платежа.

8. В строке **4.2 Депозиты физических лиц** отражается сумма беспроцентных депозитов физических лиц, независимо от срока платежа.

9. В строке **4.3 Депозиты юридических лиц, за исключением банков** отражается сумма беспроцентных депозитов юридических лиц, за исключением банков и физических лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность или лиц, оказывающие профессиональные услуги, а также лиц, осуществляющие профессиональную деятельность в секторе правосудия или секторе здравоохранения, независимо от срока платежа.

[Пкт.10 исключен Пост.НБМ N 1 от 16.01.2014, в силу 30.03.2014]

11. В строке **5.0 Процентные депозиты** отражается сумма всех депозитов, привлеченных банком у физических, юридических лиц, за исключением депозитов овернайт банков, а также государства или других органов государства, по которым выплачиваются проценты. Сумма данной строки на последний отчетный день месяца должна быть равна сумме строки 2.0 и 4.0. ORD 3.10 Отчета о депозитах.

12. В строке **5.1 Денежные средства, причитающиеся с банков** отражается сумма средств по счетам "Лоро", а также депозиты до востребования, полученные от банков, резиденты и нерезиденты, по которым выплачиваются проценты, независимо от срока платежа.

13. В строке **5.2 Депозиты физических лиц** отражается сумма процентных депозитов физических лиц, потребителей, независимо от срока платежа.

14. В строке **5.3 Депозиты юридических лиц, за исключением банков** отражается сумма процентных депозитов юридических лиц, за исключением банков и депозиты физических лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность или лиц, оказывающие профессиональные услуги, а также лиц, осуществляющие профессиональную деятельность в секторе правосудия или секторе здравоохранения, независимо от срока платежа.

15. Сумма строки **6.0. Всего депозиты, прочие чем овернайт** равна сумме строк 4.0 и 5.0 настоящего отчета. Сумма данной строки на последний отчетный день месяца должна быть равна сумме строки 9.9. ORD 3.10 Отчета о депозитах.

16. В строке **7.0 Депозиты и займы овернайт** отражается сумма депозитов овернайт, размещенных банками, а также займов овернайт, полученных от НБМ и других банков.

Счета из группы счетов 2060 и 2330 (кроме счета 2333).

17. В строке **8.0 Займы, прочие чем овернайт** отражаются краткосрочные, среднесрочные и долгосрочные займы от НБМ, краткосрочные, среднесрочные и долгосрочные займы от других банков, займы, полученные от Правительства для рефинансирования, от международных финансовых организаций и от других кредиторов, ценные бумаги, выпущенные в обращение с фиксированной процентной ставкой, векселя, облигации и другие ценные бумаги, выпущенные банком, дисконт и премии от ценных бумаг.

Счета 2030, 2090, 2100, 2110, 2120, 2150, 2180.

Суммы, отраженные в этой строке, не будут уменьшены на соответствующие суммы, связанные со стоимостью корректировки, скидками на ожидаемые потери от обесценения (потеря стоимости) и рассчитанной суммой скидок на ожидаемые потери активов /условных обязательств, рассчитанных в соответствии с Регламентом о классификации активов и условных обязательств.

[Пкт.18 исключен Пост.НБМ N 1 от 16.01.2014, в силу 30.03.2014]

19. Всего активы, отчитанные в соответствии с настоящим отчетом за последний рабочий день отчетного месяца, считаются ежемесячными данными. В случае, если после представления отчета в НБМ в баланс банка за последний рабочий день отчетного месяца были внесены изменения, что привело к изменениям итоговой суммы активов, банк обязан внести соответствующие изменения в Отчет об ежедневной оперативной информации банка за соответствующий день и в течение не более 3 рабочих дней с даты осуществления изменений представить в Национальный банк Молдовы измененный отчет, соблюдая требования повторной отчетности, предусмотренные Инструкцией о порядке представления банками отчетов в электронной форме в Национальный банк Молдовы.

20. Периодичность представления отчета – ежедневно, не позднее 13.00 следующего рабочего дня.

[Приложение N 8 изменено Пост.НБМ N 246 от 26.09.2019, в силу 25.11.2019]

[Приложение N 8 изменено Пост. НБМ N 18 от 17.01.2019, в силу 25.01.2019]

[Приложение N 8 изменено Пост. НБМ N 89 от 03.05.2018, в силу 18.05.2018]

[Приложение N 8 изменено Пост. НБМ N 338 от 07.12.2016, в силу 23.12.2016]

[Приложение N 8 изменено Пост.НБМ N 47 от 02.03.2016, в силу 30.06.2016]

[Приложение N 8 изменено Пост.НБМ N 1 от 16.01.2014, в силу 30.03.2014]

Приложение № 9
к Инструкции о порядке составления и
представления банками финансовых
отчетов в пруденциальных целях

Код банка

ORD 0303
Код формуляра

ORD 3.3A Различная информация
по состоянию на _____ 20__

№ раз-дела	№ п/п	Вопрос/Наименование показателей	Ответ (да-1, нет-0), номер, сумма, соотношение (%)
A	B	C	1
1	0	Приобретены/куплены банком долевые части в капитале финансового учреждения взамен возврата кредита?	
2	0	Вовлечен банк в новые важные финансовые операции?	
3	0	Владение владениями в капитале банка, прямые или косвенные собственники (бенефициары) которых являются резидентами юрисдикции, не отвечающие международным стандартам прозрачности.	
4	0	Был осуществлен перевод владения в капитал банка на основании судебных решений?	
5	0	Общее количество работников банка.	
6	0	Общее количество подразделений банка, в т.ч.:	
	1	Отделения	
	2	Представительства	
	3	Агентства	
	4	Обменные валютные бюро	
8	0	Кредиты, выданные работникам банка:	x
	1	Совокупная подверженность банка перед работниками банка (в леях).	
	2	Соотношение к собственным средствам (в %).	
9	0	Общая балансовая стоимость инвестиции в долгосрочные материальные активы в т.ч.:	
	1	Общая балансовая стоимость зданий и сооружений	
	2	Общая балансовая стоимость земельных участков	
	3	Соотношение общей стоимости инвестиций в долгосрочные материальные активы к СНК (%).	
10	0	Соотношение общей стоимости инвестиций в долгосрочные материальные активы и владения в капитале хозяйствующих субъектов к СНК (в %)	
11	1	Среднемесячная стоимость активов	
	2	Среднемесячная стоимость активов, приносящих доход в т.ч:	
	3	Кредиты, приносящие доход	
	4	Средства, размещенные в банках, приносящие доход	
	5	Прочие активы, приносящие доход	
12	0	Долгосрочные материальные активы, переданные во владение/приобретенные взамен возврата кредитов и задолженностей, чистые	
	1	Долгосрочные материальные активы, переданные во владение/приобретенные взамен возврата кредитов и задолженностей	

	2	Резервированные средства для покрытия потерь от обесценения долгосрочных материальных активов, переданные во владение/приобретенные взамен возврата кредитов и задолженностей	
13	0	WEB-страницы банка	
14	0	Имели ли место нарушения банком договорных условий?	
15	0	Имели ли место судебные иски против банка на отчетную дату?	
	1	Общее число исков	
	2	Общая стоимость исков (в леях)	
16	0	Существует ли аутсорсинг в действиях/операциях осуществляемых банком на отчетную дату?	
17	0	Информация о кредитном портфеле выданных МСП	x
	1	Итого выданных кредитов (в леях)	
	2	Неблагоприятные кредиты (в леях)	
	3	Первые 10 дебиторов (%)	
	4	Остаточный срок	
	5	Удельный вес в иностранной валюте (%)	
	6	Сумма внебалансовых обязательств (в леях)	
18	0	Были ли идентифицированы действия мошенничества против банка?	
	1	Общее число идентифицированных действий мошенничества	
	2	Общая сумма ущерба, причиненного мошенничеством	
19	0	К банку были применены/применяются запреты, ограничения, санкции или другие аналогичные меры органом публичной власти, иным, чем Национальный банк Молдовы?	

Исполнитель и номер телефона _____

ПРИМЕЧАНИЕ:

Отчет составлен в соответствии с Инструкцией о порядке составления и представления банками отчетов в пруденциальных целях (ПАС НБМ № 279 от 01.12.2011 г., Официальный монитор Республики Молдова № 216-221/2008 от 09.12.2011)

[Формуляр дополнен Пост.НБМ N 269 от 06.10.2017, в силу 01.12.2017]

[Формуляр в редакции Пост.НБМ N 1 от 16.01.2014, в силу 30.03.2014]

Код банка

ORD 0303

Код формуляра

ORD 3.3B Меры, предпринимаемые банком по предупреждению и борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма

по состоянию на _____ 20__

№ раздела	№ п/п	Вопрос / Наименование показателей	Ответ (да-1, нет-0), номер, сумма, число
A	B	C	I
50	0	Были ли осуществлены изменения во внутренних программах банка по предупреждению и борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма?	

51	0	Если да, были ли доведены до сведения банковского персонала новые аспекты внутренних программ банка по предупреждению и борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма?	
52	0	Был ли принят новый банковский персонал, вовлеченный в осуществление внутренних программ банка по предупреждению и борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма?	
53	0	Если да, были ли доведены до сведения нового банковского персонала внутренние программы банка по предупреждению и борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма?	
54	0	Был ли проведен инструктаж по внедрению внутренних программ банка по предупреждению и борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма?	
55	0	Число проведенных инструктажей по внедрению внутренних программ банка по предупреждению и борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма	
56		Сомнительные операции физических лиц, представленные Службе по предупреждению и борьбе с отмыванием денег	x
	1	Количество операций, осуществленных наличными	
	2	Сумма операций, осуществленных наличными (в леях)	
	3	Количество операций, осуществленных по перечислению	
	4	Сумма операций, осуществленных по перечислению (в леях)	
57		Сомнительные операции юридических лиц, представленные Службе по предупреждению и борьбе с отмыванием денег	x
	1	Количество операций, осуществленных наличными	
	2	Сумма операций, осуществленных наличными (в леях)	
	3	Количество операций, осуществленных по перечислению	
	4	Сумма операций, осуществленных по перечислению (в леях)	
58		Операции физических лиц, превышающие пределы, установленные действующим законодательством, представленные Службе по предупреждению и борьбе с отмыванием денег	x
	1	Количество операций, осуществленных наличными	
	2	Сумма операций, осуществленных наличными (в леях)	
	3	Количество операций, осуществленных по перечислению	
	4	Сумма операций, осуществленных по перечислению (в леях)	
59		Операции юридических лиц, превышающие пределы, установленные законодательством, представленные Службе по предупреждению и борьбе с отмыванием денег	x
	1	Количество операций, осуществленных наличными	
	2	Сумма операций, осуществленных наличными (в леях)	
	3	Количество операций, осуществленных по перечислению	
	4	Сумма операций, осуществленных по перечислению (в леях)	
60	0	Были ли представлены сомнительные операции с опозданием (более 24 часов), вопреки положениям Закона о предупреждении и борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма?	
61	0	Дата осуществления контроля внутреннего аудита по предупреждению и борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма	

Исполнитель и номер телефона _____

Примечание:

Отчет составлен в соответствии с:

1. Инструкцией о порядке составления и представления банками отчетов в пруденциальных целях (ПАС НБМ № 279 от 1 декабря 2011, Официальный монитор Республики Молдова, № 216-221/2008 от 09.12.2011)

[Формуляр изменен Пост.НБМ N 1 от 16.01.2014, в силу 30.03.2014]

Код банка

ORD 0303

Код формуляра

ORD 3.3C Информация о судебных исках, возбужденных против банка, составляющие 5% и более от капитала I уровня банка
по состоянию на _____ 20__

№ п/п	Название истца	Идентификационный номер истца	Общая стоимость судебного иска, возбужденного против банка	Примечание
A	B	1	2	3
1				
2				
...				
n				

Исполнитель и номер телефона _____

Примечание:

Отчет составлен в соответствии с:

1. Инструкцией о порядке составления и представления банками отчетов в пруденциальных целях (ПАС НБМ № 279 от 1 декабря 2011, Официальный монитор Республики Молдова, № 216-221/2008 от 09.12.2011)

[Формуляр дополнен Пост.НБМ N 1 от 16.01.2014, в силу 30.03.2014]

Код банка

ORD 0303

Код формуляра

ORD 3.3D Информация о переданных на аутсорсинг видов деятельности/операций
по состоянию на _____ 20__

№ п/п	Название переданных на аутсорсинг видов деятельности/операций	Значение аутсорсинга деятельности/операции (материально значимые/незначимые)	Название поставщика услуг	Юридический адрес поставщика	Дата получения предварительного разрешения	Примечание
-------	---	--	---------------------------	------------------------------	--	------------

А	В	1	2	3	4	5
1						
2						
...						
n						

Исполнитель и номер телефона _____

ПРИМЕЧАНИЕ:

Отчет составлен в соответствии с Инструкцией о порядке составления и представления банками отчетов в пруденциальных целях (ПАС НБМ № 279 от 01.12.2011 г., Официальный монитор Республики Молдова № 216-221/2008 от 09.12.2011)

[Формуляр изменен Пост.НБМ N 46 от 26.02.2020, в силу 20.04.2020]

[Формуляр в редакции Пост.НБМ N 1 от 16.01.2014, в силу 30.03.2014]

[Формуляр редакции Пост.НБМ N 64 от 04.04.2013, в силу 19.04.2013]

Код банка

ORD 0303

Код формуляра

ORD 3.3E Результаты проверки внутреннего аудита в области предупреждения и борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма

за _____ месяц 20__

№ п/п	Название действия	Описание действия	Описание действия	Описание действия
А	В	1	...	n
1	Название структурного подразделения подвергнутого контролю			
2	Подвергнутый контролю период:	x	x	x
2.1	дата начала контроля			
2.2	дата завершения контроля			
3	Область (сегмент) системы внутреннего контроля касающаяся предупреждения и борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма, которая была подвергнута контролю, из которых:	x	x	x
3.1	оценка внутренних политик в области ПБОДФТ			
3.2	оценка рисков ОДФТ в банке			
3.3	утверждение, идентификация и проверка клиентов и их выгодоприобретающих собственников			
3.4	отслеживание сделок и деятельности клиентов			
3.5	получение подтверждающих документов			
3.6	оценка применения мер повышенной предосторожности по категориям клиентов/операций			
3.7	сохранение данных			
3.8	информирование Службы по предупреждению и борьбе с отмыванием денег об операциях			
3.9	оценка применения процедур внутреннего контроля, в том числе назначение ответственного управляющего, найм и обучение персонала			

3.10	оценка применения обеспечительных мер к лицам и предприятиям, вовлеченных в террористическую деятельность			
4	Количество дел, подверженных контролю, по клиентам и их выгодоприобретающим собственникам, из которых:			
4.1	дебиторы			
4.2	депоненты			
4.3	прочие клиенты			
5	Количество сделок клиентов, подверженные контролю для выявления и отчетности подозрительных сделок и других сделок, подверженных отчетности согласно законодательству, из которых:			
5.1	принятие депозитов			
5.2	выдача кредитов			
5.3	услуги по финансовому лизингу			
5.4	покупка и продажа ценных бумаг и финансовых инструментов (чеки, векселя, депозитные сертификаты, фьючерсы, опционы, инструменты по процентной ставке, ценные бумаги и т.д.)			
5.5	перевод за/из-за рубежа и местные переводы			
5.6	выпуск и управление платежными инструментами (дебетовые и кредитовые карточки и т.д.)			
5.7	покупка или продажа валюты			
5.8	предоставление трастовых услуг (инвестирование и управление трастовыми фондами, хранение и управление ценными бумагами, управление портфелем инвестиций, андеррайтинг и размещение неготируемых ценных бумаг и акций и т.д.)			
5.9	предоставление услуг в качестве агента или финансового консультанта			
5.10	прочие услуги			
6	Результаты тестирования персонала банка, вовлеченного в выполнение внутренних программ банка по предупреждению и борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма, из которых:	x	x	x
6.1	неудовлетворительные знания			
6.2	удовлетворительные знания			
6.3	соответствующие знания			
7	Детальные констатации в результате контроля, по каждой области (сегменту), в том числе в отношении соответствия деятельности банка с действующим законодательством, касающегося предупреждения и борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма	x	x	x
7.1	отсутствие внутренних процедур и политик, соответствующих вовлеченному риску ОДФТ			
7.1.1	описание выявленных недостатков связанных с внутренними процедурами и политиками			
7.2	невыявление и непроведение оценки рисков ОДФТ			
7.3	неидентификация клиента-физического лица			
7.4	неидентификация клиента-юридического лица			
7.5	неидентификация выгодоприобретающего собственника			
7.6	отсутствие информации о цели и характере деловых отношений			
7.7	отсутствие проверки информации о клиентах и их выгодоприобретающих собственниках			
7.8	отсутствие обновления информации о клиентах и их выгодоприобретающих собственниках			
7.9	неадекватное отслеживание деятельности и сделок клиентов			

7.10	отсутствие информации об источнике финансовых средств			
7.11	отсутствие отчета или отчетность с опозданием о сделках Службе по предупреждению и борьбе с отмыванием денег			
7.12	отсутствие анкеты или ее неполное заполнение			
7.13	отсутствие подтверждающих документов при осуществлении сделок			
7.14	неидентификация политически уязвимых лиц и неприменение повышенных мер к ним			
7.15	неприменение мер повышенной предосторожности к другим клиентам с повышенным уровнем риска			
7.16	несоответствующее применение уровня риска клиентов			
7.17	неприменение обеспечительных мер к лицам и предприятиям, вовлеченных в террористическую деятельность			
7.18	несохранность данных и информации о клиентах и их сделках			
7.19	отсутствие обучения персонала			
7.20	прочие нарушения			
7.20.1	описание прочих нарушений			
8	Выводы внутреннего аудита в результате констатаций			
9	Рекомендации, выданные внутренним аудитом			

Исполнитель и телефон _____

Примечание: Отчет составлен в соответствии с:

1. Инструкция о порядке составления и представления банком отчетов в пруденциальных целях (ПАС НБМ № 279 от 1 декабря 2011, Официальный монитор Республики Молдова, № 216-221/2008 от 09.12.2011) ".

[Формуляр введен Пост.НБМ N 32 от 05.02.2015 в силу 01.03.2015]

код банка

ORD0303

код формуляра

ORD 3.3F Информация о запретах, ограничениях, санкциях или других аналогичных мерах, применяемых к банку органом публичной власти, иным, чем Национальный банк Молдовы по состоянию на _____ 20__

№ п/п	Орган, применяющий меру	Нарушение, являющееся основой для применения меры	Применяемая мера	Дата применения меры	Стоимость применяемой меры	Примечание
A	B	C	D	1	2	3
1						
2						
...						
n						

Исполнитель и номер телефона _____

[Формуляр введен Пост.НБМ N 269 от 06.10.2017, в силу 01.12.2017]

Порядок составления Отчета о различной информации

Глава I Различная информация

1. Данный отчет позволяет Национальному банку Молдовы получить от банков информацию нефинансового характера, которая представляет интерес с точки зрения надзора. В некоторых случаях ответом на вопрос будет "да" – 1 или "нет" – 0, номер, лей. Эти вопросы относятся к деятельности или действиям банка в отчетном месяце.

2. Суммы финансовых активов, отраженные в настоящем отчете, не будут уменьшены на суммы, связанные с корректировками стоимости, скидками от обесценения (потеря стоимости) и рассчитанную сумму резерва по активам /условным обязательствам, рассчитанные в соответствии с Регламентом о классификации активов и условных обязательств.

3. В строке 3.0 дается ответ на вопрос, если в капитале банка имеют владения прямые или косвенные собственники (бенефициары), которые являются лицами-резидентами юрисдикции, не отвечающей международным стандартам прозрачности ("да"-1 или "нет"-0).

4. В строке 4.0 дается ответ на вопрос, было ли получено право собственности на владение в уставном капитале банка посредством переводов или иных юридических актов, на основании судебных решений или в результате таковых ("да" – 1 или "нет" – 0). В случае если в отчетном месяце были осуществлены такие сделки, к данному отчету (за отчетный месяц) прилагается (только на бумажном носителе) информация относительно количества ценных бумаг, их стоимости, наименования/имени лишенного лица и преемника собственности на основании судебных решений.

5. В строке 5.0 отражается число лиц, работающих по индивидуальному трудовому договору, согласно состоянию на последний день отчетного периода, за исключением индивидуальных трудовых договоров, приостановленных соглашением сторон, или по инициативе одной из сторон. Приостановление данных договоров предполагает приостановление работы работником и оплату его права (заработная плата, премии, другие выплаты) нанимателем.

6. В строке 6.0 отражается сумма строк 6.1-6.4.

а) В строке 6.1 отражается число отделений, внесенных в государственный регистр юридических лиц;

б) В строке 6.2 отражается число представительств, внесенных в государственный регистр юридических лиц;

с) В строке 6.3 отражается число агентств, внесенных в регламенты отделениях банка, зарегистрированных в Государственной регистрационной палате;

д) В строке 6.4 отражается число обменных валютных бюро, внесенных в регламенты отделениях банка, зарегистрированных в Государственной регистрационной палате.

7. В разделе 8.0 отражается информация о выданных кредитах работникам банка.

7¹. В строке 8.1 отражается совокупная подверженность банка в леях перед работниками банка.

7². В строке 8.2 отражается отношение совокупной подверженности банка перед работниками банка к собственным средствам банка.

8. В строке 9.0 отражается общая балансовая стоимость инвестиций в долгосрочные материальные активы, за исключением активов, к которым относится право пользования и улучшения базовых активов, полученных в лизинг.

10. В строке **9.1** отражается общая балансовая стоимость зданий и сооружений.

Частично счета 1550, 1602, 1603, 1609, 1803, частично контрсчета 1611, 1821, минус соответствующие счета износа (1670, 1683, 1689).

11. В строке **9.2** отражается общая балансовая стоимость земельных участков.

Частично счет 1550, счет 1601, частично контрсчета 1611 минус соответствующие счета износа.

12. В строке **9.3** отражается соотношение общей стоимости инвестиций в долгосрочные материальные активы к собственным средствам (%), которое равняется сумме 9-й строки, деленной на СНК банка и умноженной на 100.

13. В строке **10.0** отражается соотношение общей стоимости инвестиций в долгосрочные материальные активы и бухгалтерской стоимости владения в капитале хозяйствующих субъектов, которое равняется сумме 9-й строки данного отчета и строки 1.0, графа 3 из Отчета владения в капитале хозяйствующих субъектов, разделенной на СНК и умноженной на 100.

14. В строке **11.1** отражается среднемесячная стоимость активов, которая начисляется как сумма активов ежедневного баланса банка (не учитывая суммы по корректировке стоимости, скидкам от обесценения (потеря стоимости), соотнесенная с числом календарных дней в отчетном месяце.

15. В строке **11.2** отражается среднемесячная стоимость активов, приносящих доход, которая составляет основную сумму всех активов банка (не учитывая проценты, суммы по корректировке стоимости, скидкам от обесценения (потеря стоимости) по соответствующим активам), приносящих доход от процентов, для каждого дня отчетного месяца, отражая в ежедневных балансах банка за отчетный период, разделенный на число рабочих дней банка в отчетном месяце. Сумма данной строки равна сумме строк 11.3. – 11.5. Для расчета стоимостей, указанных в строках 11.3 – 11.5, используется метод, описанный в данном пункте.

16. В строке **11.3** отражается среднемесячная стоимость кредитов, приносящих доход.

17. В строке **11.4** отражается среднемесячная стоимость средств, размещенных в банках, приносящих доход.

18. В строке **11.5** отражается среднемесячная стоимость других активов, приносящих доход.

[Пкт.17,18 введены Пост.НБМ N 1 от 16.01.2014, в силу 30.03.2014]

[Пкт.17-20 исключены Пост.НБМ N 64 от 04.04.2013, в силу 19.04.2013]

21. В строке **12.0** отражаются активы (ценности), переданные во владение /приобретенные взамен возврата задолженности (в том числе кредиты), чистый. Сумма этой строки равна сумме 12 строки минус сумма строки 12.2.

22. В строке **12.1** отражаются долгосрочные материальные активы, переданные во владение /приобретенные взамен возврата кредитов или задолженностей.

23. В строке **12.2** отражается сумма резервированных средств для покрытия потерь от обесценения (ожидаемые потери стоимости) долгосрочных материальных активов, переданных во владение /приобретенных взамен возврата кредитов и задолженности.

24. В строке **13.0** указывается адрес WEB-страницы банка.

25. В строке **14.0** отвечает на вопрос, имели ли место нарушения со стороны банка положений контрактов, заключенных со своими кредиторами и дебиторами, которые могут привести к уменьшению капитала и/или ликвидности ("да" – 1 или "нет" – 0). В случае если ответ "да", представляется на бумажном носителе пояснительная записка о соответствующих нарушениях.

26. В строке **15.0** дается ответ на вопрос, имеются ли судебные иски против банка на отчетную дату ("да" – 1 или "нет" – 0). В случае если ответ "да", заполняется информация согласно пунктам 27 и 28, и, в зависимости от случая, информация согласно пункту 29.

27. В строке **15.1** отражается общее число судебных исков, возбужденных против банка.

28. В строке **15.2** отражается общая стоимость судебных исков, возбужденных против банка.

29. В случае, когда иск, возбужденный в судебной инстанции, составляет 5 или более процентов от собственных средств основного I уровня, заполняется таблица ORD 3.3C "Информация о судебных исках, возбужденных против банка, составляющие 5% и более от капитала I уровня банка". Таблица будет содержать отдельно информацию о каждом судебном иске, фамилия/название истца и его государственный идентификационный номер согласно положениям подпунктов b) и c) пункта 15 настоящей инструкции, стоимость каждого возбужденного иска. В графе "Примечание" будет отражаться информация, которую банк считает существенной быть отмеченной в отчете в каждом случае отдельно (например, краткое описание иска).

30. В строке **16.0** дается ответ на вопрос, существуют ли на отчетную дату переданные на аутсорсинг виды деятельности/операций, осуществляемых банками ("да" – 1 или "нет" – 0).

31. В случае если ответ "да", заполняется таблица ORD 3.3D "Информация о переданных на аутсорсинг видов деятельности/операций" с указанием списка переданных на аутсорсинг видов деятельности/операций банка, являются ли они материально значимыми, названия поставщика услуг и его юридического адреса, даты получения предварительного разрешения. В графе "Дата получения предварительного разрешения" отражается дата получения письменного предварительного разрешения Национального банка для передачи на аутсорсинг материально значимых видов деятельности/операций. Для позиций по деятельности/операции, не являющейся материально значимой, данная графа не заполняется. В графе "Примечание" будет отражаться информация по соответствующим видам деятельности/операциям, которую банк считает существенной быть отмеченной в отчете в каждом случае отдельно.

32. В разделе **17.0** отражается информация о кредитах, выданных малым и средним предприятиям (МСП). Кредитами для малых и средних предприятий являются кредиты, выданные для осуществления предпринимательской деятельности лицам, которые в соответствии с Законом о малых и средних предприятиях № 179 от 21.07.2016 (Официальный монитор Республики Молдова, 2016, № 306-313, ст.651) определены как микро-, малые и средние предприятия.

33. В строке **17.1** отражается остаток кредитов, выданных МСП.

34. В строке **17.2** отражается остаток неблагоприятных кредитов (субстандартный, сомнительный и безнадежный), выданных МСП.

35. В строке **17.3** отражается концентрация кредитов для первых 10 дебиторов из категории МСП, которая представляет соотношение общей стоимости кредитов, выданных первым десяти дебиторам из категории МСП отнесенной к общей стоимости кредитов, выданных МСП. В случае, если один дебитор получил у банка несколько кредитов категории МСП, их сумма должна суммироваться.

36. В строке **17.4** отражается средневзвешенный остаточный срок кредитов, выданных МСП. Средневзвешенный остаточный срок является коэффициентом и рассчитывается следующим образом:

Остаточный срок = (уд. вес 1 *срок погашения 1) + (уд. вес 2 *срок погашения 2) +...+(уд. вес n *срок погашения n)

где,

удельный вес 1, 2,...n предполагает остаток по каждому кредиту категории МСП, отнесенный к общему портфелю кредитов, выданных данной категории;

срок погашения 1, 2,...n предполагает срок погашения, рассчитанный в годах, по каждому кредиту, категории кредитов, выданных МСП.

37. В строке **17.5** отражается процентное значение сальдо кредитов в иностранной валюте (пересчитанные в национальной валюте), выданных МСП в общей сумме портфеля кредитов (пересчитанные в национальной валюте) данной категории.

38. В строке **17.6** отражается общая сумма обязательств по выдаче кредитов, выданных аккредитивов и гарантий для МСП.

39. В строке **18.0** отвечается на вопрос были ли идентифицированы действия мошенничества против банка (как внешними, так и внутренними факторами), на отчетную дату ("да" – 1 или "нет"), за исключением мошенничества с платежными карточками. В случае, если ответ "да", заполняется информация в соответствии с пунктами 40 и 41, по обстоятельствам, информация в соответствии с пунктом 42. В отношении данного отчета мошенничество представляет обман, недобросовестное действие, совершенное кем-либо, как правило, для достижения материальной прибыли от прав других лиц (например, хищение средств путем обмана, злоупотребления доверием).

40. В строке **18.1** отражается общее число идентифицированных действий мошенничества.

41. В строке **18.2** отражается общая сумма ущерба, причиненного мошенничеством.

42. В случае, если мошенничество нанесло банку ущерб 1% и более от капитала банка I уровня, банк представляет на бумажном носителе детальное пояснение о данном мошенничестве, включающее вид мошенничества и его описание, название/имя лица, совершившего мошенничество (если известно), его государственный идентификационный номер в соответствии с подпунктами b) и c) пункта 15 настоящей инструкции, стоимость понесенного ущерба, а также другая информация, которую банк посчитает необходимым указать в отчете.

43. В строке **19.0** дается ответ на вопрос, если к банку в отчетном периоде были применены/применяются запреты, ограничения, санкции или другие аналогичные меры (далее – меры) органом публичной власти, иным, чем Национальный банк Молдовы ("да" – 1 или "нет" – 0). Если ответ положительный, заполняется таблица ORD 3.3 F в соответствии с требованиями, изложенными в пункте 44.

44. Таблица ORD 3.3F "Информация о запретах, ограничениях, санкциях или других аналогичных мерах, применяемых к банку органом государственной власти, иным, чем Национальный банк Молдовы" содержит отдельно для каждой меры, применяемой к банку в отчетном периоде, следующую информацию:

1) в колонке А указывается порядковый номер каждой записи в рамках отчета;
2) в колонке В указывается официальное название органа публичной власти, который применил меру;

3) в колонке С коротко и четко описывается (не более 1000 символов) нарушение, которое послужило основой для применения меры согласно документу, которым было принято решение о применении данной меры;

4) в колонке D коротко и четко описывается (не более 255 символов) применяемая мера;

5) в колонке 1 указывается дата применения соответствующей меры;

6) в колонке 2, если мера имеет денежный эквивалент, отражается стоимость применяемой меры в национальной валюте, в противном случае не заполняется. В случае, если мера применяется/ была применена органом публичной власти другого государства, в колонке "Стоимость применяемой меры" отражается эквивалент в MDL стоимости применяемой меры с использованием официального курса молдавского лея по отношению к соответствующей валюте на день применения меры;

7) в колонке "Примечание" отражается дополнительная информация, которую банк считает необходимой для указания в отчете в зависимости от каждого случая (например, мера была выполнена или нет; банк опротестовал применяемую меру и результат опротестования и т.д.).

*[Глава I изменена Пост.НБМ N 46 от 26.02.2020, в силу 20.04.2020]
[Глава I изменена Пост.НБМ N 18 от 17.01.2019, в силу 25.01.2019]
[Глава I дополнена Пост.НБМ N 269 от 06.10.2017, в силу 01.12.2017]
[Глава I изменена Пост.НБМ N 32 от 05.02.2015 в силу 01.03.2015]
[Глава I изменена Пост.НБМ N 1 от 16.01.2014, в силу 30.03.2014]
[Глава I изменена Пост.НБМ N 64 от 04.04.2013, в силу 19.04.2013]*

Глава II

Меры, принимаемые банком для предупреждения и борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма

1. В строке **50.0** отвечается на вопрос относительно осуществления изменений во внутренних программах по предупреждению и борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма на протяжении отчетного месяца ("да" – 1 или "нет" – 0).

2. В строке **51.0** отвечается на вопрос, были ли доведены до сведения банковского персонала новые аспекты внутренней программы по предупреждению и борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма ("да" – 1 или "нет" – 0).

3. В строке **52.0** отвечается на вопрос, был ли принят новый банковский персонал, вовлеченный в осуществление внутренних программ банка по предупреждению и борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма на протяжении отчетного месяца ("да" – 1 или "нет" – 0).

4. В строке **53.0** отвечается на вопрос, были ли доведены до сведения нового банковского персонала внутренние программы банка по предупреждению и борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма ("да" – 1 или "нет" – 0).

5. В строке **54.0** отвечается на вопрос, был ли проведен инструктаж по внедрению внутренних программ банка по предупреждению и борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма ("да" – 1 или "нет" – 0).

6. В строке **55.0** указывается число проведенных инструктажей по внедрению внутренних программ банка по предупреждению и борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма.

7. В строке **56.0** отражаются сомнительные операции, осуществленные физическими лицами и представленные в Службу по предупреждению и борьбе с отмыванием денег в период отчетного месяца, с их разделением на наличные и по перечислению.

8. В строке **56.1** отражается число сомнительных финансовых операций, осуществленных физическими лицами наличными и представленных в Службу по предупреждению и борьбе с отмыванием денег, в период отчетного месяца.

9. В строке **56.2** отражается сумма сомнительных операций, осуществленных физическими лицами наличными и представленных в Службу по предупреждению и борьбе с отмыванием денег, в период отчетного месяца.

10. В строке **56.3** отражается число сомнительных операций, осуществленных физическими лицами по перечислению и представленных в Службу по предупреждению и борьбе с отмыванием денег, в период отчетного месяца.

11. В строке **56.4** отражается сумма сомнительных операций, осуществленных физическими лицами по перечислению и представленных ответственному лицу, в период отчетного месяца.

[Пкт.12 исключен Пост.НБМ N 64 от 04.04.2013, в силу 19.04.2013]

13. В строке **57.0** отражаются сомнительные операции, осуществленные юридическими лицами и представленные в Службу по предупреждению и борьбе с отмыванием денег, с их разделением на наличные и по перечислению, в период отчетного месяца.

14. В строке **57.1** отражается число сомнительных операций, осуществленных юридическими лицами наличными и представленными в Службу по предупреждению и борьбе с отмыванием денег, в период отчетного месяца.

15. В строке **57.2** отражается сумма сомнительных операций, осуществленных юридическими лицами наличными и представленными в Службу по предупреждению и борьбе с отмыванием денег, в период отчетного месяца.

16. В строке **57.3** отражается число сомнительных операций, осуществленных юридическими лицами по перечислению и представленными в Службу по предупреждению и борьбе с отмыванием денег, в период отчетного месяца.

17. В строке **57.4** отражается сумма сомнительных операций, осуществленных юридическими лицами по перечислению и представленными в Службу по предупреждению и борьбе с отмыванием денег, в период отчетного месяца.

[Пкт.18 исключен Пост.НБМ N 64 от 04.04.2013, в силу 19.04.2013]

19. В строке **58**. В данном разделе отражаются операции, превышающие пределы, предусмотренные законодательством, осуществленные физическими лицами и представленные Службе по предупреждению и борьбе с отмыванием денег в период отчетного месяца, с их разделением на наличные и по перечислению.

20. В строке **58.1** отражается число операций стоимостью не менее 100 тыс.леев (или эквивалентную сумму), осуществленных с наличностью физическими лицами, которые были представлены Службе по предупреждению и борьбе с отмыванием денег в период отчетного месяца.

21. В строке **58.2** отражается число операций стоимостью не менее 100 тыс.леев (или эквивалентную сумму), осуществленных с наличностью физическими лицами, которые были представлены Службе по предупреждению и борьбе с отмыванием денег в период отчетного месяца.

22. В строке **58.3** отражается число операций стоимостью суммы, эквивалентной или превышающей 500 тыс.леев, осуществленные по перечислению физическими лицами, которые были представлены Службе по предупреждению и борьбе с отмыванием денег в период отчетного месяца.

23. В строке **58.4** отражается число операций стоимостью суммы, эквивалентной или превышающей 500 тыс.леев, осуществленных по перечислению физическими лицами, которые были представлены Службе по предупреждению и борьбе с отмыванием денег в период отчетного месяца.

[Пкт.24 исключен Пост.НБМ N 64 от 04.04.2013, в силу 19.04.2013]

25. В строке **59**. В данном разделе отражаются операции, превышающие пределы, предусмотренные законодательством, осуществленные физическими лицами и представленные Службе по предупреждению и борьбе с отмыванием денег в период отчетного месяца, с их разделением на наличные и по перечислению.

26. В строке **59.1** отражается число операций стоимостью не менее 100 тыс.леев (или эквивалентную сумму), осуществленных с наличностью физическими лицами, которые были представлены Службе по предупреждению и борьбе с отмыванием денег в период отчетного месяца.

27. В строке **59.2** отражается число операций стоимостью не менее 100 тыс.леев (или эквивалентную сумму), осуществленных с наличностью физическими лицами, которые были представлены Службе по предупреждению и борьбе с отмыванием денег в период отчетного месяца.

28. В строке **59.3** отражается число операций стоимостью суммы, эквивалентной или превышающей 500 тыс.леев, осуществленных по перечислению физическими лицами,

которые были представлены Службе по предупреждению и борьбе с отмыванием денег в период отчетного месяца.

29. В строке **59.4** отражается число операций стоимостью суммы, эквивалентной или превышающей 500 тыс.леев, осуществленных по перечислению физическими лицами, которые были представлены Службе по предупреждению и борьбе с отмыванием денег в период отчетного месяца.

[Пкт.30 исключен Пост.НБМ N 64 от 04.04.2013, в силу 19.04.2013]

31. В строке **60.0** отвечается на вопрос, были ли представлены отчеты по сомнительным финансовым операциям с опозданием (более 24 часов) вопреки положениям Закона о предупреждении и борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма ("да" – 1 или "нет" – 0). В случае если ответ "да", представляется на бумажном носителе пояснение о причине нарушения представления отчетности.

32. В строке **61.0** отражается дата завершения последнего контроля внутреннего аудита в области предупреждения и борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма. В случае если за период отчетного месяца был завершен контроль внутреннего аудита, заполняется таблица ORD 3.3 Е "Результаты контроля внутреннего аудита в области предупреждения и борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма".

32¹. В таблице ORD 3.3 Е "Результаты контроля внутреннего аудита в области предупреждения и борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма" отражается информация о проверках, проведенных в течение отчетного периода и которые составляются с учетом нижеуказанных инструкций.

1) В графах 1 – n описываются предпринятые меры, отдельно для каждого подразделения банка, подверженного контролю;

2) В строке 1 отражается идентификационный код участников и их отделений в АСМП для подразделения, подвергнутого контролю;

3) В строках 2.1 и 2.2 отражается дата начала и дата окончания контроля в формате: дд.мм.гггг;

4) В строках 3.1-3.10 отражаются области, которые были подвергнуты контролю ("да" –1 или "нет" - 0);

5) В строке 4 отражается общее количество дел/счетов, подвергнутых контролю, путем суммирования строк 4.1-4.3;

6) В строках 4.1-4.3 отражается общее количество дел/счетов, подвергнутых контролю для указанных категорий клиентов;

7) В строке 5 отражается общее количество сделок, подвергнутых контролю, путем суммирования строк 5.1-5.10;

8) В строках 5.1-5.10 отражается общее количество сделок, подвергнутых контролю, для указанных видов сделки;

9) В строках 6.1-6.3 отражается количество тестируемых лиц из подразделений, подвергнутых контролю, которые получили соответствующую оценку по знаниям в области ПБОДФТ;

10) В строке 7.1 отражается результат констатаций по отсутствию политик и процедур, соответствующих риску ОДФТ ("да" –1 или "нет" - 0);

11) В строке 7.1.1 отражаются в форме текста, четко и кратко (максимально 2000 символов), выявленные недостатки по внутренним политикам и процедурам. Соответствующая строка заполняется в случае, если было выявлено отсутствие процедур и политик, соответствующих риску ОДФТ;

12) В строках 7.2-7.20 отражается количество случаев нарушения норм в области ПБОДФТ, установленных во время проверки подразделения;

13) В строке 7.20.1 отражаются в форме текста, четко и кратко (максимально 2000 символов), вид других нарушений, установленных во время проверки подразделений,

количество которых было отражено в строке 7.20. Соответствующая строка заполняется, если были установлены другие нарушения;

14) В строке 8 отражаются в форме текста, четко и кратко (максимально 2000 символов), основные выводы, сделанные в результате инспекции;

15) В строке 9 отражаются в форме текста, четко и кратко (максимально 2000 символов), основные рекомендации подразделению для устранения недостатков.

33. Периодичность представления отчета: таблица А – ежемесячно, таблица В – ежемесячно, таблица С – ежемесячно, таблица D – ежемесячно, Таблица Е – ежемесячно, Таблица F – ежемесячно.

[Глава II дополнена Пост.НБМ N 269 от 06.10.2017, в силу 01.12.2017]

[Глава II изменена Пост.НБМ N 32 от 05.02.2015 в силу 01.03.2015]

[Глава II изменена Пост.НБМ N 1 от 16.01.2014, в силу 30.03.2014]

[Глава II изменена Пост.НБМ N 64 от 04.04.2013, в силу 19.04.2013]

[Приложение N 9 изменено Пост. НБМ N 89 от 03.05.2018, в силу 18.05.2018]

[Приложение N 9 изменено Пост.НБМ N 47 от 02.03.2016, в силу 30.06.2016]

Приложение № 10
к Инструкции о порядке составления и
представления банками финансовых
отчетов в пруденциальных целях

Код банка

ORD 0315

Код формуляра

ORD 3.15A Акционеры банка, общая информация
по состоянию на _____ 20__

№ п/п		Владение, в леях	Владение, %	Число акционеров
A	B	1	2	3
1	Юридические лица $\geq 1\%$			
2	Физические лица $\geq 1\%$			
3	Юридические лица $< 1\%$			
4	Физические лица $< 1\%$			
5	Казначейские акции			x
6	Новые выпущенные акции, временно записанные на имя банка			
9	ИТОГО			

Исполнитель и номер телефона _____

ПРИМЕЧАНИЕ:

Отчет составлен в соответствии с Инструкцией о порядке составления и представления банками отчетов в пруденциальных целях ПАС НБМ № 279 от 01.12.2011 г.

Код банка

ORD 0315

Код формуляра

ORD 3.15B Акционеры и/или группы связанных лиц которые владеют владением в уставном капитале банка равной или большей, чем существенное владение по состоянию на _____ 20__

№ п/ п	Фамилия/ Название акционера	Физическое / Юридическое лицо	Страна на пребывания	Прописка / Место проживания ; адрес для переписки	IDN O/ IDNP акционера	Номер группы	Дата первой регистрации права собственности	Дата осуществления после дней регистрации и о получении права собственности	Дата регистрации после днего отчуждения одной части права собственности	владение				Право голоса, %	Приостановление права голоса	Дата после днего приостановления права голоса	Дата отзыва последнего приостановления права голоса	Другие запреты	Дата получения разрешения НБМ/ обладания суц- ственной вла- дении через действие закона	Метод владения суц- ственной долей	Информация об общем собрании акционеров (AGA)			
										Количество акций		ле и	%								Участие на послед- нем собрании	Фамилия пред- ставителя акционер а	IDN Р пред- ставителя акционер а	Правовая основа пред- ставитель- ства
										Простые	При- веле- гиро- ван- ные													
A	B	C	D	E	F	G	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18
1																								
2																								
3																								
....																								

Исполнитель и номер телефона _____

ПРИМЕЧАНИЕ: Отчет составлен в соответствии с Инструкцией о порядке составления и представления банками отчетов в пруденциальных целях ПАС НБМ № 279 от 01.12.2011 г.

[Формуляр в редакции Пост.НБМ N 32 от 05.02.2015 в силу 01.03.2015]

Код банка

ORD 0315
Код формуляра

**ORD 3.15C Косвенные владельцы, включая выгодоприобретающих
собственников существенных владений в уставном капитале банка**
по состоянию на _____ 20__

Np. п/п	Название/ Фамилия акционера банка, который владеет (индивидуально или согласованно) долями, равными или превышающими существенное владение	IDNO/I DNP акционе ра	Косвенные владельцы существенных владений, включая выгодоприобретающие собственники существенных владений						
			Уровень владения	Название/ Фамилия	Идентифи- кацион- ный номер	Адрес постоянного места жительства физического лица/ место нахождения юридического лица	Метод осущест- вления контроля	Выгодо- приобре- тающий собственник	Дата получения лицом качества выгодоприобре- тающего собствен- ника
A	B	C	1	2	3	4	5	6	7
1			I						
			II						
			III						
			IV						
			...						
2			I						
			II						
			III						
			IV						
			...						
3			I						
			II						
			III						
			IV						
...			...						
n			...						

Исполнитель и номер телефона _____

ПРИМЕЧАНИЕ: Отчет составлен в соответствии с Инструкцией о порядке составления и представления банками отчетов в пруденциальных целях
ПАС НБМ № 279 от 01.12.2011 г.

[Формуляр в редакции Пост.НБМ N 32 от 05.02.2015 в силу 01.03.2015]

Код банка

ORD 0315

Код формуляра

ORD 3.15D Полное отчуждение акций банка
по состоянию на _____ 20__

№ раз- дела	№ п/п		Физическое/ Юридическое лицо	IDNO/ IDNP акционера	Дата регистрации последнего отчуждения акции	Доля отчуждения, лей	Доля отчуждения, %
A	B	C	D	E	1	2	3
1	0	ИТОГО	x	x	x		
2	0	Лица владеющие < 1%, итого	x	x	x		
	1	Юридические лица < 1%	x	x	x		
	2	Физические лица < 1%	x	x	x		
3	0	Лица владеющие ≥ 1%	x	x	x		
	1						
	2						
	...						

Исполнитель и номер телефона _____

ПРИМЕЧАНИЕ:

Отчет составлен в соответствии с Инструкцией о порядке составления и представления банками отчетов в пруденциальных целях ПАС НБМ № 279 от 01.12.2011 г.

Порядок составления Отчета об акционерах банка

1. В данном отчете отражается информация об акционерах банка, которые внесены в регистр номинального владельца ценных бумаг банка на отчетную дату, информация о косвенных владельцах, в том числе и выгодоприобретающих собственниках существенных владений в уставном капитале банка, а также информация об отчужденных полностью акциях акционерами банка.

2. В отчете **ORD 3.15A** отражается общая информация об акционерах банка.

1) В графе **1** отражается информация о стоимости владения в леях.

2) В графе **2** отражается информация о величине владения в процентах.

3) В графе **3** отражается информация о числе акционеров банка, владеющих акциями банка.

4) В строке **1 Юридические лица $\geq 1\%$** отражается информация о владение, которой владеют юридические лица в уставном капитале банка, более или равной 1%.

5) В строке **2 Физические лица $\geq 1\%$** отражается информация о владение, которой владеют физические лица в уставном капитале банка, более или равной 1%.

6) В строке **3 Юридические лица $< 1\%$** отражается информация о владение, которой владеют юридические лица в уставном капитале банка, менее 1%.

7) В строке **4 Физические лица $< 1\%$, всего** отражается информация о владение, которой владеют физические лица в уставном капитале банка, менее 1%.

8) В строке **5 Казначейские акции** отражается информация о казначейских акциях банка.

8¹) В строке **6 Новые выпущенные акции, временно записанные на имя банка** отражается информация о новых выпущенных акциях, временно записанных на имя банка, согласно ст.52 Закона о деятельности банков.

9) В строке **9 ВСЕГО** отражается общая сумма владения, которая должна быть равна уставному капиталу банка. Сумма данной строки равна сумме строк 1, 2, 3, 4, 5 и 6.

3. В отчете **ORD 3.15B** отражается информация об акционерах, которые владеют владениями в уставном капитале банка равными или превышающими существенное владение и которые не являются группой связанных лиц (далее – группа) и акционеры, которые являются группой совместно действующих лиц, владеющих владениями в уставном капитале банка равными или превышающими существенное владение (далее – существенное владение). Отчет составляется учитывая ниже представленные инструкции.

1) В графе **A** указывается порядковый номер регистрации в отчете.

2) В графе **B** указывается наименование/ фамилия и имя акционера в соответствии с требованиями, указанными в подпункте б) пункта 15 настоящей инструкции.

3) В графе **C** указывается вид лица в соответствии с системой кодификации, описанной в подпункте а) пункта 15 настоящей инструкции.

4) В графе **D** указывается алфавитный код (Alfa 3) страны проживания в соответствии с кодом ISO 3166.

5) В графе **E** указывается место проживания – в случае физического лица и местонахождение – в случае юридического лица, а также другие почтовые адреса при наличии. Информация будет отражена в соответствии с нижеприведенными примерами:

Место проживания: Почтовый индекс ____, мун. ____, ул. ____, ____, дом. ____, кв. ____;

Юридический адрес: Почтовый индекс ____, мун. ____, ул. ____, ____, дом. ____, кв. ____;

Почтовый адрес: Почтовый индекс ____, мун. ____, ул. ____, ____, дом. ____, кв. ____;

При необходимости будут указаны два адреса, разделенные символом " ; ".

6) В **графе F** указывается государственный идентификационный номер акционера в соответствии с положениями подпункта с) пункта 15 настоящей инструкции. Информацию данной графы следует связывать с информацией из графы D.

7) В **графе G** указывается номер группы акционеров (1, 2, 3 – n) в соответствии с положениями подпункта j) пункта 15 настоящей инструкции.

8) В **графе 1** указывается дата осуществления первой записи в регистре владельцев ценных бумаг права собственности на акции банка.

9) В **графе 2** указывается дата осуществления последней записи в регистре владельцев ценных бумаг права собственности в результате приобретения новых акций банка.

10) В **графе 3** указывается дата осуществления последней записи в регистре владельцев ценных бумаг в результате отчуждения некоторых акций банка.

11) Замена лица, которое хранит регистр владельцев ценных бумаг, не считается приобретением или отчуждением акций банка.

12) В **графе 4** отражается число простых акций банка во владении акционера.

13) В **графе 5** отражается число привилегированных акций банка, принадлежащих акционеру.

14) В **графе 6** указывается стоимость владения в уставном капитале банка (номинальная стоимость простых и привилегированных акций) в леях, принадлежащая акционеру на отчетную дату, которая рассчитывается путем умножения числа принадлежавших акций на их номинальную стоимость.

15) В **графе 7** указывается процентное владение акционера на отчетную дату, принадлежащее акционеру на отчетную дату, которое рассчитывается путем деления размера владения в уставном капитале банка и умножением на 100%.

16) В **графе 8** отражается величина права голоса (%) каждого акционера, которая определяется, учитывая положения Регламента о подсчете прав голоса и регистрации передачи прав собственности на акции банков.

17) В **графе 9** отражается информация о приостановлении прав голоса. Указывается цифра "1" для случаев, когда на начало отчетного периода право голоса акционера было приостановлено, или оно было приостановлено в течение отчетного периода, и "0" – для случаев, когда право голоса не было приостановлено.

18) В **графе 10** отражается дата последнего приостановления действующего права голоса на начало отчетного периода или в течение отчетного периода;

19) В **графе 11** отражается дата отзыва последнего приостановления права голоса в течение отчетного периода;

20) В **графе 12** отражается информация о других запретах, наложенных на право голоса.

21) В **графе 13** отражается дата разрешения НБМ, получения каждым акционером или группой для владения существенной долей в уставном капитале банка или дата владения долей, квалифицированной как существенная через действие закона. Датой владения долей, квалифицированной как существенная через действие закона, считается:

а) 18.11.2005 – для доли участия равной или более 5% и меньше 10%, которой владеют по состоянию на 18.11.2005, приобретенной без необходимости разрешения Национального банка и квалифицированной существенной Законом № 249-XVI от 21.10.2005 "Об изменении и дополнении Закона о финансовых учреждениях № 550-XIII от 21 июля 1995 и статьи 24 Закона о рынке ценных бумаг № 199-XIV от 18 ноября 1998", и которая не была увеличена до отчетной даты;

б) 15.08.2014 – для доли участия равной или более 1% и меньше 5%, которой владеют по состоянию на 15.08.2014, приобретенной без необходимости разрешения Национального банка и квалифицированной существенной Законом № 180 от 25.07.2014 "Об изменении и дополнении некоторых законодательных актов", и которая не была увеличена таким образом, чтобы достигала или превышала уровни, предусмотренные частью (1) ст.15 Закона о финансовых учреждениях, до отчетной даты;

с) 14.04.2017 – для существенной доли лиц, сформировавших группу лиц, действующих согласованно вопреки изменениям и дополнениям к определению "лица, действующие согласованно" Закона о финансовых учреждениях, внесенных ст. II Закона о внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты № 58 от 6 апреля 2017, во владении на 14.04.2017 без необходимости получения разрешения Национального банка и которая не была увеличена таким образом, чтобы достигала или превышала уровни, предусмотренные частью (1) ст. 15 Закона о финансовых учреждениях, до отчетной даты.

В случае, когда существенной долей владеет группа, данная графа заполняется отдельно для каждого акционера соответствующей группы.

21¹⁾ В **графе 14** указывается метод владения существенным владением. Указывается "1" - в случае, когда акционер или группа владеет существенным владением с письменного разрешения НБМ, и "2" - в случае, когда существенным владением, владеют через действие закона.

22) В **графе 15** отражается информация об участии акционера на последнем заседании общего собрания акционеров в соответствии с нижеописанными положениями:

- 1 – участвовал акционер – физическое лицо;
- 2 – участвовал представитель акционера – физического лица;
- 3 – участвовал представитель акционера юридического лица, работник соответствующего юридического лица;
- 4 – участвовал представитель акционера – юридического лица, который не является работником соответствующего юридического лица;
- 0 – не участвовал акционер или представитель акционера.

В случае если в данной графе указано "1" или "0", графы 16-18 не заполняются.

23) В **графе 16** отражаются фамилия, имя законного представителя акционера, участвовавшего в последнем заседании общего собрания акционеров.

24) В **графе 17** отражается IDNP представителя акционера в соответствии с положениями подпункта с) пункта 15 настоящей инструкции, который представил акционера на последнем заседании общего собрания акционеров.

25) В **графе 18** отражается законное основание представления акционера. Для отражения законного основания будут использованы следующие примеры формулировки:

"Устав, зарегистрированный в государственной регистрационной палате на дату zz.ll.aaaa";

"Доверенность № XX от zz.ll.aaaa, действительная до zz.ll.aaaa";

"Договор о представительстве № XX от zz.ll.aaaa, действительный до zz.ll.aaaa".

[Пкт.3 дополнен Пост.НБМ N 269 от 06.10.2017, в силу 27.10.2017]

4. В отчете ORD 3.15C отражается информация о косвенных владельцах, в том числе о выгодоприобретающих собственниках существенных владений в уставном капитале банка, определенных в отчете ORD 3.15B и владеющих существенными владениями.

1) В отчете отражается информация по косвенным владельцам, в том числе о выгодоприобретающих собственниках существенных владений в уставном капитале банка. В заполнении информации учитываются понятия "существенное владение", "выгодоприобретающий собственник", "контроль", "косвенное приобретение/ владение" ст.3 Закона о деятельности банков и Регламента о владении в уставном капитале банка.

2) В **графе В** указываются фамилия, имя акционера – физического лица или название акционера – юридического лица, в соответствии с положениями подпункта б) пункта 15 настоящей инструкции, которые владеют индивидуально или согласованно существенными владениями в уставном капитале банка.

3) В **графе С** указывается государственный идентификационный номер акционера согласно положениям подпункта с) пункта 15 настоящей инструкции.

4) Информация, отраженная в графах В и С настоящего отчета, должна соответствовать информации из таблицы ORD 3.15B.

5) В графе 1 указывается уровень косвенного владения существенным владением. Уровни косвенного владения будут указаны римскими цифрами с отражением каждого уровня в отдельной строке до последнего уровня косвенного владения и соответствующим заполнением граф 2-5 для каждого лица. В первом уровне (I) указаны лица, владеющие прямо контролем над акционером банка, по необходимости, во втором уровне (II) указаны лица, владеющие контролем над лицами первого уровня, и т.д. до последнего уровня, в котором отражается выгодоприобретающий собственник.

6) В графе 2 указываются фамилия, имя акционера – физического лица или название акционера – юридического лица, в соответствии с документом, подтверждающим государственную регистрацию юридического лица, которое косвенно владеет существенным владением в капитале лица предыдущего уровня. На последнем уровне отражается выгодоприобретающий собственник.

7) В графе 3 указывается государственный идентификационный номер (числовой формат) косвенного владельца существенного владения, подпунктом с) пункта 15 настоящей инструкции.

8) В графе 4 указывается место проживания – в случае физического лица и местонахождение – в случае юридического лица, а также другие почтовые адреса при наличии. Информация будет отражена в соответствии с примерами, представленными в подпункте 5) пункта 3 настоящего отчета.

9) В графе 5 указывается порядок осуществления контроля косвенным владельцем в уставном капитале акционера и соответственно косвенных владельцев на каждом уровне. Для косвенных владельцев I уровня указывается порядок осуществления контроля акционера, указанного в графе В. Для косвенного владельца II уровня указывается порядок осуществления контроля косвенного владельца I уровня, для III уровня – порядок осуществления контроля косвенного владельца II уровня. Данное правило соблюдается для отражения информации до последнего уровня косвенного владельца (выгодоприобретающий собственник). Для описания порядка осуществления контроля используются простые и однообразные формулировки. При данном описании банки руководствуются понятием "контроль", а также понятиями, касающимися его в ст.3 Закона о деятельности банков и Регламенте о владении в уставном капитале банка.

9¹) В графе 6 указывается 1 для выгодоприобретающего собственника и 0 для остальных лиц.

9²) В графе 7 указывается дата получения лицом качества выгодоприобретающего собственника.

[Пкт.4 изменен Пост. НБМ N 18 от 17.01.2019, в силу 25.01.2019]

5. В отчете ORD 3.15D отражается информация о полном отчуждении акций, принадлежащих акционеру банка на протяжении отчетного месяца, которое привело к утрате положения акционера и составляется с учетом приведенных ниже инструкций.

1) Для строк раздела 1.0, 2.0, 2.1, 2.2 и 3.0 заполняются графы 2 и 3. Для строк 3.1, 3.2 – 3.n заполняются все графы.

2) В графе С указываются фамилия и имя акционера физического лица или название акционера юридического лица, в соответствии с требованиями подпункта б) пункта 15 настоящей инструкции, которое владеет владением в уставном капитале банка, равным или более 1%, которое провело полное отчуждение акций банка в течение отчетного периода.

3) В графе D указывается вид лица в соответствии с системой кодификации, описанной в подпункте а) пункта 15 настоящей инструкции.

4) В графе E указывается государственный идентификационный номер акционера согласно положениям подпункта с) пункта 15 настоящей инструкции

5) В графе 1 указывается дата регистрации полного отчуждения акций банка в регистре владельцев ценных бумаг банка.

6) В графе 2 отражается величина отчужденной владении в леях.

7) В графе 3 отражается величина отчужденной владении в %.

[Пкт.5 изменен Пост.НБМ N 269 от 06.10.2017, в силу 27.10.2017]

6. В случае, если в течение отчетного периода состоялись переводы права собственности на акции банка, принадлежащих акционерам с владением 1% или более в уставном капитале банка, одновременно с отчетом в электронной форме отправляется пояснительная записка на бумажном носителе, включающая подробную информацию отдельно по каждому переводу, содержащую, по крайней мере, следующую информацию для лица, передавшего право собственности, и отдельно для лица, получившего право собственности на акции банка:

- а) фамилия/имя, IDNP/IDNO;
- б) дата утери/регистрации права собственности в регистре владельцев ценных бумаг;
- с) номер и тип отчужденных акций;
- д) вид перевода (дарение, наследство, сделки, осуществленные на фондовой бирже, дополнительный вклад в капитал банка и т.д.).

6¹. Если в течение отчетного периода произошли изменения в структуре и/или в информации по косвенному владельцу/ выгодоприобретающему собственнику существенным владением в уставном капитале банка, одновременно с отчетом в электронной форме банк представляет пояснительную записку на бумажном носителе, включающую подробную информацию о произошедших изменениях, отдельно по каждому косвенному владельцу/ выгодоприобретающему собственнику.

Для лица, которое утратило статус косвенного владельца/ выгодоприобретающего собственника, указывается фамилия/название, IDNP/IDNO, а также дата утери данного статуса.

Для лица, которое получило статус косвенного владельца/ выгодоприобретающего собственника, банк представляет как минимум следующее:

- а) фамилия/название, IDNP/IDNO;
- б) дата получения статуса косвенного владельца/ выгодоприобретающего собственника;
- с) вид перевода (дарение, наследство, сделки, осуществленные на фондовой бирже, дополнительный вклад в капитал юридического лица и пр.), который способствовал получению статуса косвенного владельца/ выгодоприобретающего собственника.

Если в течение отчетного периода произошли изменения в информации о косвенном владельце/ выгодоприобретающем собственнике, банк указывает в пояснительной записке сущность изменения с подробным описанием причины изменения, а также дату наступления изменения.

7. Периодичность отчета: таблица А – ежемесячно, таблица В – ежемесячно, таблица С – ежеквартально, таблица D – ежемесячно.

[Приложение N 10 изменено Пост. НБМ N 89 от 03.05.2018, в силу 18.05.2018]

[Приложение N 10 изменено Пост. НБМ N 338 от 07.12.2016, в силу 23.12.2016]

[Порядок составления ... изменен Пост.НБМ N 47 от 02.03.2016, в силу 30.06.2016]

[Порядок составления ... изменен Пост.НБМ N 32 от 05.02.2015 в силу 01.03.2015]

[Приложение N 10 в редакции Пост.НБМ N 1 от 16.01.2014, в силу 30.03.2014]

--

ORD 0315

ORD 3.16 Владения в капитале юридических лиц
по состоянию на _____ 20__

[illegible]

3	0	Владения в капитале юридических лиц, за исключением банков, переданные взамен возврата выданных кредитов	х	х	х			х	х	х	х	х
	1											
	...											
4	0	Владения в капитале банка, переданные взамен возврата выданных кредитов	х	х	х			х	х	х	х	х
	1											
	...											
9	0	Сумма всех владений	х	х	х			х	х	х	х	х

Исполнитель и номер телефона _____

ПРИМЕЧАНИЕ: Отчет составлен в соответствии с Инструкцией о порядке составления и представления банками отчетов в пруденциальных целях ПАС НБМ № 279 от 01.12.2011 г.

Порядок составления Отчета о владения в капитале юридических лиц

1. В данном отчете отражается информация по всем владениям в капитале юридических лиц, которыми владеет банк, и отраженные в его бухгалтерском балансе, в том числе владения, переданные во владение/приобретенные взамен погашения кредитов или задолженностей (далее – переданные взамен погашения кредитов).

В **графе Д** указывается государственный идентификационный номер юридических лиц согласно положениям подпункта с) пункта 15 настоящей инструкции

3. В **графе (1)** указывается число акций, которыми владеет банк в капитале юридического лица – акционерного общества. Если юридическое лицо не является акционерным обществом, данная графа не заполняется.

4. В **графе (2)** указывается номинальная стоимость владения в капитале юридического лица.

5. В **графе (3)** указывается балансовая стоимость владения в капитале юридического лица.

6. В **графе (4)** указывается покупная стоимость владения в капитале юридического лица. Для владений, приобретенных посредством покупки-продажи, отражается цена покупки, а в случае владений, приобретенных во владение, отражается справедливая стоимость.

7. В **графе (5)** указывается дата приобретения владения или передачи взамен погашения кредитов. В случае, если владения были приобретены частями, указывается число последнего приобретения.

8. В **графе (6)** отражается соотношение между балансовой стоимостью владения и регламентированным капиталом (собственные средства) банка. Результат данной графы получается делением значения графы (3) на собственные средства банка и умножением на 100.

[Пкт.8 изменен Пост. НБМ N 117 от 24.05.2018, в силу 30.07.2018]

9. В **графе (7)** отражается величина уставного капитала юридического лица. Если уставной капитал юридического лица в иностранной валюте, его величина отражается в соответствии с требованиями п.7 настоящей Инструкции.

10. В **графе (8)** отражается соотношение между номинальной стоимостью владения и уставным капиталом юридического лица. Результат данной графы получается делением значения графы (2) на графу (7) и умножением на 100.

11. В **графе (9)** указывается позиция влияния банка на юридическое лицо, в том числе банка, используя следующие коды:

- 1 – контроль
- 2 – ассоциирование
- 3 – доля.

При определении указанной кодификации банк руководствуется понятием "контроль" для позиции "1", понятием "ассоциированное предприятие" - для позиции "2" и понятием "совместное предприятие" - для позиции "3", учитывая Международные стандарты бухгалтерского учета .

12. В строке **1.0 Владения в капитале юридических лиц, за исключением банков**, в графах (3) и (4) данной строки отражается бухгалтерская стоимость и стоимость приобретения всех владений банка в капитале юридических лиц, за исключением банков, которая определяется суммированием строк 1.1, 1.2 и т.д.

В строке 1.1, а также в следующих строках, которые относятся к 1-му разделу графы (С), отражается наименование юридического лица.

Общая стоимость владений в капитале юридических лиц не включает владения в банках и владения, переданные взамен погашения кредитов.

13. В строке 2.0 Владения в капитале банков в графах (3) и (4) данной строки отражается бухгалтерская стоимость и стоимость приобретения всех владений в капитале банков, которая определяется суммированием строк 2.1, 2.2 и т.д.

В строке 2.1, а также в следующих строках, которые относятся к 2-му разделу графы (С), отражается наименование банка.

Общая стоимость владений в капитале банков не включает владения, переданные взамен погашения кредитов.

14. В строке 3.0 Владения в капитале юридического лица, за исключением банков, переданные взамен возврата выданных кредитов в графах (3) и (4) данной строки отражается бухгалтерская стоимость и стоимость приобретения всех владений в капитале юридического лица, за исключением банков, переданные взамен погашения кредитов, а также владения в соответствии с соглашениями РЕПО, которая определяется суммированием строк 3.1, 3.2 и т.д.

В строке 3.1, а также в следующих строках, которые относятся к 3-му разделу графы (С), отражается наименование дебитора, юридического лица.

15. В строке 4.0 Владения в капитале банков, переданные взамен возврата выданных кредитов в графах (3) и (4) данной строки отражается бухгалтерская стоимость и стоимость приобретения всех владений в капитале банков, переданные взамен погашения кредитов, а также владения в соответствии с соглашениями РЕПО, которая определяется суммированием строк 4.1, 4.2 и т.д.

В строке 4.1, а также в следующих строках, которые относятся к 4-му разделу графы (С), отражается наименование дебитора, юридического лица.

16. В строке 9.0 Сумма всех владений в графах (3) и (4) данной строки отражается результат, полученный от суммирования строк 1.0, 2.0, 3.0 и 4.0.

17. Периодичность представления отчета – ежеквартально.

[Приложение N 11 изменено Пост. НБМ N 89 от 03.05.2018, в силу 18.05.2018]

[Приложение N 11 изменено Пост. НБМ N 47 от 02.03.2016, в силу 30.06.2016]

[Приложение N 11 в редакции Пост. НБМ N 32 от 05.02.2015 в силу 01.03.2015]

[Приложение N 11 изменено Пост. НБМ N 1 от 16.01.2014, в силу 30.03.2014]

[Приложение N 11 изменено Пост. НБМ N 64 от 04.04.2013, в силу 19.04.2013]

[Приложение N 12 утратило силу согласно Пост. НБМ N 54 от 09.03.2016, в силу 16.09.2016]

[Приложение N 12 изменено Пост. НБМ N 32 от 05.02.2015 в силу 01.03.2015]

[Приложение N 12 изменено Пост. НБМ N 1 от 16.01.2014, в силу 30.03.2014]

[Приложение N 12 в редакции Пост. НБМ N 64 от 04.04.2013, в силу 19.04.2013]

[Приложение N 13 утратило силу согласно Пост. НБМ N 1 от 16.01.2014, в силу 30.03.2014]

[Приложение N 13 введено Пост. НБМ N 64 от 04.04.2013, в силу 19.04.2013]

Приложение № 14
к Инструкции о порядке составления и
представления банками финансовых
отчетов в пруденциальных целях

Код банка

ORD 0305

Код формуляра

ORD 3.5 Аффилированные лица банка

по состоянию на _____ 20__

№ п/п	Название/ фамилия лица	Страна пребывания	Идентифика ционный номер	Код критерия аффилиро ванности	Детальное описание критерия аффилиро вания	Дата приобре тения аффилиро ванности	Утрата аффилиро вания	Дата утраты аффилиро вания
А	1	2	3	4	5	6	7	8
1								
2								
...								
n								

Исполнитель и номер телефона _____

ПРИМЕЧАНИЕ:

Отчет составлен в соответствии с Инструкцией о порядке составления и представления банками отчетов в пруденциальных целях ПАС НБМ № 279 от 01.12.2011 г.;

Порядок составления Отчета об аффилированных лицах банка

1. В данном отчете отражается информация о аффилированных лицах банка, определенных согласно Правилам о сделках банка с аффилированными ему лицами (с последующими изменениями и дополнениями)

2. В графе **А № п/п** отражается порядковый номер записи в отчете.

3. В графе **1 Название/фамилия лица** отражается название/фамилия, имя аффилированного лица в соответствии с положениями подпункта b) пункта 15 настоящей инструкции.

4. В графе **2 Страна пребывания** отражается алфавитный код (Alfa 3) страны пребывания аффилированного лица, в соответствии с кодом стран и территорий ISO 3166.

5. В графе **3 Идентификационный номер** отражается государственный идентификационный номер аффилированного лица согласно требованиям подпункта с) пункта 15 настоящей инструкции. В случае отсутствия идентификационных данных в соответствующей ячейке отражается "N/A".

6. В графе **4 Код критерия аффилированности** отражается критерий аффилированности, учитывая определение аффилированных лиц ст.3 Закона о деятельности банков и положения п.2 Правил о сделках банка с аффилированными ему лицами в соответствии с нижеприведенной кодификацией:

01 – для членов руководящего органа (согласно понятию "руководящий орган" ст.3 Закона о деятельности банков) и лиц, владеющих ключевыми должностями, и которые определены нормативными актами Национального банка Молдовы;

02 – для юридических и/или физических лиц, которые прямо или косвенно владеют или контролируют 1% или более процентов уставного капитала банка, в том числе их выгодоприобретающие собственники и сеть взаимосвязанных сторон, посредством которых последний является собственником или контролирует первого (предыдущего);

03 – для лица, осуществляющего контроль банка;

04 – для лица, находящегося под контролем банка;

05 – для лица, находящегося вместе с банком под контролем другого лица;

06 – для любого ассоциированного субъекта банку или любого субъекта, участника совместных предприятий, любого ассоциированного субъекта или любого субъекта, участника совместного предприятия, члена группы связанных клиентов с банком или субъектами и банком, участниками совместных предприятий другого лица;

07 – аффилированные юридически лица лиц, указанных в пункте 01;

08 – аффилированные юридически лица лиц, указанных в пункте 02;

09 – аффилированные юридически лица лиц, указанных в пункте 03;

10 – аффилированные юридически лица лиц, указанных в пункте 04;

11 – аффилированные юридически лица лиц, указанных в пункте 05;

12 – аффилированные юридически лица лиц, указанных в пункте 06;

13 – для аффилированного лица физического лица, указанного в пунктах 01-06 – супруги, родственники и свойственники первой и второй степени родства физического лица, супруги указанных родственников и свойственников;

14 – для лица, посредством которого была осуществлена сделка с банком в интересах лица, указанного в пунктах 01–13, которое находится под влиянием лица, указанного в пунктах 01–13 в рамках соответствующей сделки из-за наличия трудовых, гражданских или других отношений между данными лицами, определенными Регламентом о сделках банка с аффилированными ему лицами.

15 – для лиц, которые идентифицированы и оценены НБМ как аффилированные на основании характеристик, предусмотренных Регламентом о сделках банка с аффилированными ему лицами.

В случае, когда лицо может быть отражено к различным критериям аффилирования, будет указан первый код критерия в соответствии с вышеуказанным списком.

7. В графе 5 Детальное описание критерия аффилирования отражается отдельно по каждому лицу детальное описание критериев аффилирования в соответствии с требованиями Регламента о сделках банка с аффилированными ему лицами с указанием, в зависимости от случая, степени родства, способа осуществления контроля, размера владения и функции, лиц на всех уровнях аффилирования (к примеру: осуществление косвенного контроля или лицо находится согласовано с другим лицом под контролем третьего лица) или любых других данных, на основании которых можно определить связь аффилирования между лицами, указанными выше и/или другими лицами и констатирования согласованной деятельности. В данной графе не отражается код критерия аффилирования или его название.

8. В графе 6 Дата приобретения аффилирования отражается дата приобретения аффилирования в следующем формате (дд.мм.гггг) (пр.: 31.01.2010);

9. В графе 7 Утрата критерия аффилирования указываются "1" в случае, если был утрачен критерий аффилирования, и "0" – в случае, если аффилированное лицо банка не утратило критерий аффилирования в течение отчетного периода.

10. В графе 8 Дата утраты аффилирования указывается дата утраты аффилирования перед банком. Если в графе 7 указан "0", графа 8 не заполняется. Лица, утратившие критерий аффилирования, указываются в отчете лишь один раз на следующую отчетную дату после утери аффилирования.

[Пкт.11-18 утратили силу согласно Пост.НБМ N 194 от 18.07.2019, в силу 27.07.2019]

19. Периодичность представления отчета – ежеквартально.

[Приложение N 14 изменено Пост.НБМ N 194 от 18.07.2019, в силу 27.07.2019]

[Приложение N 14 изменено Пост.НБМ N 117 от 18.04.2019, в силу 19.06.2019]

[Приложение N 14 изменено Пост. НБМ N 89 от 03.05.2018, в силу 18.05.2018]

[Приложение N 14 изменено Пост. НБМ N 338 от 07.12.2016, в силу 23.12.2016]

[Приложение N 14 изменено Пост.НБМ N 32 от 05.02.2015 в силу 01.03.2015]

[Приложение N 14 изменено Пост.НБМ N 1 от 16.01.2014, в силу 30.03.2014]

[Приложение N 14 введено Пост.НБМ N 64 от 04.04.2013, в силу 19.04.2013]

Код банка

ORD 0305

Код формуляра

ORD 3.6 Портфель аккредитивов и выданных гарантий
по состоянию на _____ 20__

№ п/п	Название контрагента	Идентифи- кационный номер контрагента	Наз- вание бене- фициара garan- тии	Тип бене- фици- ара garan- тии	Тип конт- тра- ген- та	Номер конт- трак- та/ сдел- ки	Дата подвер- женности, взятой на себя банком	Срок дей- ствия конт- трак- та	Послед- ний срок действия конт- тракта	Валю- та дого- вора	Сумма дого- вора в ориги- нальной валюте	Сум- ма до- гово- ра в леях	Кате- гория клас- сифи- кации	Согласие субъекта кредит- ной истории	Инфор- мация о кре- дитных исто- риях	Тип сдел- ки	При- меча- ние
A	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17
1																	
2																	
...																	
n																	

Исполнитель и номер телефона _____

ПРИМЕЧАНИЕ:

Отчет составлен в соответствии с Инструкцией о порядке составления и представления банками отчетов в пруденциальных целях (ПАС НБМ № 279 от 01.12.2011 г., Официальный Монитор Республики Молдова, № 216-221/2008 от 09.12.2011)

Порядок составления Отчета о портфеле аккредитивов и выданных гарантий

1. В данном отчете отражается информация о портфеле аккредитивов и выданных гарантий по каждому контрагенту банка и по каждой подверженности в отдельности (счета 6500, 6700, а также другие счета в части, в которых отражаются обязательства, которые, по сути, соответствуют аккредитиву и/или гарантии).

2. Суммы данного отчета будут отражены по валовой стоимости без вычета скидок суммы на ожидаемые потери по аккредитивам и гарантиям, рассчитанным в соответствии с Регламентом о классификации активов и условных обязательств.

3. В графе **А № п/п** отражается порядковый номер записи в отчете.

4. В графе **1 Название контрагента** отражается название/ фамилия, имя контрагента, с которым банк заключил договор и для которого банк берет на себя подверженность. При указании названия/фамилии контрагента учитываются положения подпункта б) пункта 15 настоящей инструкции.

5. В графе **2 Идентификационный номер контрагента** указывается государственный идентификационный номер в соответствии с подпунктом с) пункта 15 настоящей инструкции.

6. В графе **3 Название бенефициара гарантии** отражаются название/ фамилия, имя лица, получающего гарантию, выпущенную банком. При указании названия/ фамилии, имени лица учитываются положения подпункта б) пункта 15 настоящей инструкции.

6¹ В графе **4 Тип бенефициара гарантии** указать тип бенефициара гарантии по критерию:

"R" – резидент

"N" – нерезидент.

7. В графе **5 Тип контрагента** отражается кодификация контрагента в соответствии с критериями, указанными в подпункте а) пункта 15 настоящей инструкции.

8. В графе **6 Номер договора/сделки** отражается номер договора/сделки, заключенного между банком и контрагентом (далее – договор) и внесенного в информационную систему банка.

9. В графе **7 Дата взятия на себя подверженности** отражается первоначальная дата взятия на себя подверженности (дата подписания договора) в формате: дд.мм.гггг (пр.: 31.01.2010).

9¹. В графе **8 Последний срок действия договора** указать "1" для договоров с определенным сроком действия и "0" для договоров без определенного срока действия.

10. В графе **9 Последний срок действия договора** отражается конечная дата погашения договора, а в случае его пролонгации или ренеготации отражается дата погашения, указанная в договоре о его пролонгации или ренеготации в формате: дд.мм.гггг (пр.: 31.01.2010). Данная графа заполняется лишь в случаях, если в графе 7 указывается цифра "1"

11. В графе **10 Валюта договора** отражается цифровой код соответствующей валюты.

12. В графе **11 Сумма договора в оригинальной валюте** отражается валовая стоимость аккредитива и/или выпущенной гарантии, указанная в договоре. В случае его пролонгации или ренеготации отражается валовая стоимость, указанная в договоре о пролонгации или ренеготации. В случае если договор предусматривает несколько валют, запись осуществляется отдельно по каждой валюте.

13. В графе **12 Сумма договора в лях** отражается валовая стоимость аккредитива и/или выпущенной гарантии, указанной в договоре, сумма в иностранной валюте должна быть рассчитана в национальной валюте с использованием официального курса. В случае его пролонгации или ренеготации отражается валовая стоимость, указанная в соглашении о пролонгации или ренеготации.

14. В графе **13 Категория классификации** отражается категория классификации гарантий/аккредитивов, выданных с учетом критериев, указанных в подпункте f) пункта 15 настоящей инструкции.

15. В графе **14 Согласие субъекта кредитной истории** дается ответ на вопрос, если было получено согласие субъекта кредитной истории о предоставлении информации бюро кредитных историй ("да" – 1 или "нет" – 0). В случае невозможности (доказанной документально) получения согласия или несогласия клиента указывается цифра "2".

16. В графе **15 Информация о кредитных историях** дается ответ на вопрос, если банк располагает информацией о кредитных историях для субъекта кредитной истории согласно нижеуказанным критериям:

- 0 – отсутствие информации;
- 1 – владение информацией до выдачи кредита;
- 2 – владение актуализированной информацией, ежегодно, после выдачи кредита или при изменении договорных условий.

16¹. В графе **16 Вид сделки** указывается, если информация из соответствующей строки относится к аккредитиву (с указанием вида аккредитива) или к гарантии по следующей кодификации:

- 1) аккредитив;
- 2) аккредитив stand-by;
- 3) гарантии.

17. В графе **17 Примечание** могут быть внесены дополнительные данные или разъяснения о контрагенте и/или бенефициаре гарантии, если они существенны.

18. Периодичность представления отчета – ежеквартально.

[Приложение N 15 изменено Пост. НБМ N 89 от 03.05.2018, в силу 18.05.2018]

[Приложение N 15 изменено Пост.НБМ N 1 от 16.01.2014, в силу 30.03.2014]

[Приложение N 15 введено Пост.НБМ N 64 от 04.04.2013, в силу 19.04.2013]

Приложение № 16
к Инструкции о порядке составления и
представления банками финансовых
отчетов в пруденциальных целях

ORD0307

Код формуляра

Код банка

**ORD 3.7 Долгосрочные материальные активы, переданные взамен возврата
кредитов или взамен возврата задолженностей**
по состоянию на _____ 20__

№ п/п	Описание актива	Кадас- товый номер	Название дебитора	Идентифи- кационный номер дебитора	Ипотечный дебитор	Идентифи- кационный номер ипотечного дебитора	Дата перехода во владение	Продление периода классифи- кации	Рыночная стоимость актива	Стоимость актива	Категория классифи- кации
A	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1											
2											
...											
n											

Исполнитель и номер телефона _____

Примечание:

Отчет составлен в соответствии с:

1. Инструкцией о порядке составления и представления банками отчетов в пруденциальных целях (ПАС НБМ № 279 от 1 декабря 2011, Официальный монитор Республики Молдова, № 216-221/2008 от 09.12.2011)

**Порядок составления
Отчета о долгосрочных материальных активах, переданных взамен
возврата кредитов или взамен возврата задолженностей**

1. В данном отчете отражается информация о долгосрочных материальных активах (недвижимое имущество), переданных во владение банка /приобретенных взамен возврата кредита или взамен возврата задолженностей (далее – переданные взамен возврата кредитов).

2. Суммы данного отчета будут отражены в национальной валюте без уменьшения на соответствующую сумму корректировки стоимости, скидок на ожидаемы потери от обесценения (потери стоимости) и начисленной суммы ожидаемых потерь от обесценения активов /условных обязательств в соответствии с Регламентом о классификации активов и условных обязательств.

3. В графе **А № п/п** отражается порядковый номер записи в отчете.

4. В графе **1 Описание актива** отражаются: вид (резидентский, торговый или участок); общая площадь; адрес недвижимости. (пр.: *резидентская недвижимость с общей площадью 1000 м², расположенная по адресу: мун.Кишинэу, Штефан чел Маре, 1*).

5. В графе **2 Кадастровый номер** отражается кадастровый номер (условный кадастровый номер) участка, строительства или отдельного помещения, переданных взамен возврата кредитов. В случае, когда взамен возврата кредитов или задолженностей были переданы все изолированные помещения строения, в данной строке указывается кадастровый номер строения. Если была передана часть изолированных помещений, указывается отдельно кадастровый номер каждого изолированного помещения.

6. В графе **3 Дебитор** отражается название/ фамилия, имя дебитора, который был внесен в информационную систему банка и который получил кредит у банка, взамен возврата которого банк получил во владение долгосрочные материальные активы. При указании названия/ фамилии, имени дебитора учитываются положения подпункта b) пункта 15 настоящей инструкции.

7. В графе **4 Идентификационный номер дебитора** отражается государственный идентификационный номер дебитора в соответствии с положениями подпункта с) пункта 15 настоящей инструкции.

8. В графе **5 Ипотечный дебитор** отражается название/ фамилия, имя ипотечного дебитора, который гарантировал возврат кредита дебитора долгосрочными материальными активами, переданными взамен возврата кредитов. При указании названия/ фамилии, имени ипотечного дебитора учитываются положения подпункта b) пункта 15 настоящей инструкции.

9. В графе **6 Идентификационный номер ипотечного дебитора** отражается государственный идентификационный номер ипотечного дебитора в соответствии с положениями подпункта с) пункта 15 настоящей инструкции.

10. В случае, когда в качестве ипотечного дебитора выступают два или более лица, записи будут осуществлены по каждому лицу отдельно.

11. В графе **7 Дата перехода во владение** отражается дата взятия на баланс долгосрочных материальных активов, переданных взамен возврата кредитов.

12. В графе **8 "Продление периода классификации"** отражается:

- 0 – если период классификации долгосрочных материальных активов, переданных взамен возврата кредитов как активы, предназначенные для продажи, не был продлен;
- 1 – если период классификации долгосрочных материальных активов, переданных взамен возврата кредитов как активы, предназначенные для продажи, был продлен;
- 2 – если было подано заявление в национальный банк Молдовы о продлении срока классификации долгосрочных материальных активов, переданных взамен возврата кредитов как активы, предназначенные для продажи.

13. В графе 9 Рыночная стоимость актива указывается рыночная стоимость долгосрочного материального актива в соответствии с последней оценкой, определенной лицензированной оценочной компанией.

14. В графе 10 Стоимость актива указывается валовая стоимость долгосрочного материального актива (частично счет 1811 и 1818 – в части долгосрочных материальных активов).

15. В графе 11 Категория классификации указывается категория классификации актива на отчетную дату в зависимости от его классификации в соответствии с требованиями Регламента о классификации условных активов и обязательств. Указываются категории классификации следующим образом:

3 – субстандарт

4 – сомнительный (проблематичный)

5 – безнадежный (убытки).

16. Периодичность представления отчета – ежеквартально.

[Приложение N 16 изменено Пост. НБМ N 89 от 03.05.2018, в силу 18.05.2018]

[Приложение N 16 изменено Пост.НБМ N 32 от 05.02.2015 в силу 01.03.2015]

[Приложение N 16 изменено Пост.НБМ N 1 от 16.01.2014, в силу 30.03.2014]

[Приложение N 16 введено Пост.НБМ N 64 от 04.04.2013, в силу 19.04.2013]

Приложение № 17
к Инструкции о порядке составления и
представления банками финансовых
отчетов в пруденциальных целях

Код банка

ORD 0308

Код формуляра

ORD 3.8 "Крупные" депозиты
по состоянию на _____20__

№ п/п	Код депонента	Тип депонента	Сумма	Валюта депозита	Процентная ставка	Дата открытия депозитного счета	Пога- шение	Срок погашения	С частичными изъятиями до погашения	Минимальное сальдо, которое будет поддержано до погашения	Обре- мене- ния
A	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1											
2											
...											
n											

Исполнитель и номер телефона _____

ПРИМЕЧАНИЕ:

Отчет составлен в соответствии с Инструкцией о порядке составления и представления банками отчетов в пруденциальных целях (ПАС НБМ № 279 от 01.12.2011 г., Официальный Монитор Республики Молдова, № 216-221/2008 от 09.12.2011)

Порядок составления Отчета о "крупных" депозитах

1. В данном отчете отражается информация о депозитах (срочные и до востребования), принятых от 30 самых крупных депонентов. Определение "крупных" депонентов осуществляется на основании суммарного сальдо по всем депозитным счетам.

2. Суммы по депозитам будут отражены без начисленных по ним процентов, за исключением случаев, когда проценты капитализируются.

3. В графе **А № п/п** отражается порядковый номер записи в отчете. Запись будет сделана в убывающем порядке, по сумме депозита по депоненту.

4. В графе **1 Код депонента** отражается код, присвоенный каждому депоненту, используемый в целях данного отчета, отраженный в цифрах по возрастанию. В случае наличия нескольких обязательств перед одним кредитором отражается каждое обязательство отдельно и используется один и тот же код.

№ п/п		Код депонента
А		1
1.	Лицо А	1
2.	Лицо А	1
3.	Лицо В	2
4.	Лицо С	3
5.	Лицо D	4
6.	Лицо D	4
7.	Лицо D	4
8.	Лицо Е	5
....		
n	Лицо Z	30

5. В графе **2 Тип депонента** указывается тип депонента согласно критериям, указанным в подпункта а) пункта 15 настоящей инструкции.

6. В графе **3 Сумма** отражается остаток депозита на отчетную дату пересчитанный в леяхх.

7. В графе **4 Валюта депозита** отражается цифровой код соответствующей валюты.

8. В графе **5 Процентная ставка (%)** отражается процентная ставка, применяемая на отчетную дату согласно договора. Отражается в цифровом формате с использованием точки (.) в качестве разделителя десятичных знаков и без включения символа (%) (Пр.: 7.55).

9. В графе **6 Дата открытия депозитного счета** отражается дата подписания договора в следующем формате: дд.мм.гггг (пр.: 31.12.2010).

9¹. В графе **7 Срок погашения** указываются "1" – для депозитов с определенным сроком погашения и "0" – для депозитов без определенного срока погашения (до востребования).

10. В графе **8 Срок погашения** отражается дата окончательного погашения депозита согласно первоначальному депозитному договору и дополнительным соглашениям в следующем формате: дд.мм.гггг (пр.: 31.12.2010). Данная графа заполняется лишь в случае, когда в графе 7 указывается цифра "1".

10¹. В графе **9 С частичными изъятиями до погашения** дается ответ на вопрос, если согласно договорным обязательствам разрешены частичные изъятия до погашения.

Указывается "1" – для депозитов, позволяющих частичные изъятия до погашения, и "0" – для депозитов, не позволяющих частичные изъятия до погашения.

11. В графе 9 Минимальное сальдо, которое будет поддержано до погашения отражается минимальная сумма в монете депозита, которая должна быть поддержана кредитором до погашения, если депозитный договор позволяет досрочное изъятие. В случае, если разрешаются частичные изъятия до погашения, но не предусмотрен минимальный остаток, указывается ноль. Данная графа не заполняется, если не разрешены изъятия до погашения.

12. В графе 11 Обременения отражается:

"0" – если денежные средства, зарегистрированные на депозитном счете, не обременены залогом и свободны от запретов;

"1" – если денежные средства, зарегистрированные на депозитном счете, обременены залогом и не являются свободными от запретов.

13. Периодичность представления отчета – ежеквартально.

[Приложение N 17 изменено изменен Пост.НБМ N 194 от 18.07.2019, в силу 27.07.2019]

[Приложение N 17 изменено Пост. НБМ N 89 от 03.05.2018, в силу 18.05.2018]

[Приложение N 17 изменено Пост.НБМ N 1 от 16.01.2014, в силу 30.03.2014]

[Приложение N 17 введено Пост.НБМ N 64 от 04.04.2013, в силу 19.04.2013]

Приложение № 18
к Инструкции о порядке составления и
представления банками финансовых
отчетов в пруденциальных целях

Код банка

ORD 0318

Код формуляра

ORD 3.18 Отчет о финансовом положении "крупных" заемщиков
по состоянию на _____ 20__

№ п/ п	Названи е дебитор а/ контраг ента	Иденти фи- кацион ный номер дебитор а/ контраг ента	Данные, относящиеся к бухгалтерскому балансу									Данные, относящиеся к счету прибыли или убыткам				Данные, относящиеся к потоку денежных средств				
			Долго - срочн ые актив ы	Запа сы	Текущ ие задолж ен- ности и прочие оборот ные актив ы	Текущи е финанс овые инвести ции	Денежн ые средств а и денежн ые докуме нты	Собст вен- ный капит ал	Долго - срочн ые обяза- тельс тва	Теку щие обяза- тельс тва и резер вы	По сос- тоян ию	Дохо ды от прод аж	Резуль тат от опера- ционн ой деятел ь- ности: прибы ль (убыт ок)	Приб ыль (убыт ок)	По состоя нию	Пост уп- лени я от прод аж	Чисто е движе ние денеж ных средст в от опера ционн ой деятел ь- ности	Чисто е движе ние денеж ных средст в от финан сово й деятел ь- ности	Остат ок денеж ных средст в на конец отчетн ого перио да	По состоя нию
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
1																				
2																				
...																				
n																				

Исполнитель и номер телефона _____

Порядок составления Отчета о финансовом положении "крупных" заемщиков

1. В данном отчете отражается финансовый отчет о "крупных" заемщиках, включая перед группой связанных клиентов, общая подверженность банка, перед которыми превышает или эквивалент 5 млн.леев. В отношении данного отчета используется понятие "согласованно" в соответствии с Регламентом о "крупных" подверженностях.

2. В графе 1 № п/п указывается порядковый номер регистрации в отчете.

3. В графе 2 **Название дебитора/контрагента** указывается название/ фамилия, имя дебитора/контрагента, который был внесен в информационную систему банка и получил кредит у банка. При указании названия/ фамилии, имени дебитора/контрагента учитываются положения подпункта б) пункта 15 настоящей инструкции.

4. В графе 3 **Идентификационный номер дебитора/контрагента** указываются в случае необходимости государственный идентификационный номер дебитора/контрагента в соответствии с положениями подпункта с) пункта 15 настоящей инструкции.

5. В графах 4-11, 13-15, 17-20 показатели по финансовой отчетности заемщиков составляются следующим образом:

а) В графе 4 **Долгосрочные активы** указывается сумма строки 230 (гр.5) из баланса заемщика в соответствии с приложением № 1 к Национальному стандарту бухгалтерского учета "Представление финансовых отчетов" или сумма строки 050 (гр.5) сокращенного баланса должника, составленного в соответствии с приложением № 2 к Национальным стандартам бухгалтерской отчетности "Представление финансовых отчетов";

б) в графе 5 **Запасы** указывается сумма строки 290 (гр.5) из баланса дебитора или сумма строки 060 (гр.5) из сокращенного баланса дебитора;

с) в графе 6 **Текущие задолженности и прочие оборотные активы** указывается сумма строки 370 (гр.5) из баланса дебитора или сумма строки 070 (гр.5) из сокращенного баланса дебитора;

д) в графе 7 **Текущие финансовые инвестиции** указывается сумма строки 400 (гр.5) из баланса дебитора или сумма строки 080 (гр.5) из сокращенного баланса дебитора;

е) в графе 8 **Денежные средства и денежные документы** указывается сумма строки 410 (гр.5) из баланса дебитора или сумма строки 090 (гр.5) из сокращенного баланса дебитора;

ф) В графе 9 **Собственный капитал** указывается сумма строки 620 (гр.5) из баланса заемщика или сумма строки 180 (гр.5) сокращенного баланса должника;

г) В графе 10 **Долгосрочные обязательства** указывается сумма строки 700 (гр.5) из баланса заемщика или сумма строки 190 (гр.5) сокращенного баланса должника;

h) в графе 11 **Текущие обязательства и резервы** указывается сумма значений строк 820 (гр.5) и 870 (гр.5) из баланса дебитора или сумма значений строк 200 (гр.5) и 220 (гр.5) из сокращенного баланса дебитора;

и) В графе 13 **Доходы от продаж** указывается сумма строки 010 (гр.4) из Отчета о прибыли и убытках заемщика в соответствии с приложением № 3 к Национальному стандарту бухгалтерского учета "Представление финансовых отчетов" или сумма строки 010 (гр.4) из Сокращенного отчета о прибыли и убытках дебитора, составленного в соответствии с приложением № 4 к Национальным стандартам бухгалтерской отчетности "Представление финансовых отчетов";

j) В графе 14 **Результат от операционной деятельности: прибыль (убыток)** указывается сумма строки 080 (гр.4) из Отчета о прибыли и убытках заемщика или сумма строки 080 (гр.4) из Сокращенного отчета о прибыли и убытках дебитора;

к) В графе 15 **Прибыль (убыток)** указывается сумма строки 180 (гр.4) из Отчета о прибыли и убытках заемщика или сумма строки 140 (гр.4) из Сокращенного отчета о прибыли и убытках дебитора;

л) В графе **17 Поступления от продаж** указывается сумма строки 010 (гр.4) из Отчета о движении денежных средств в соответствии с приложением № 6 к Национальному стандарту бухгалтерского учета "Представление финансовых отчетов";

м) В графе **18 Чистое движение денежных средств от операционной деятельности** указывается сумма строки 080 (гр.4) из Отчета о движении денежных средств заемщика;

н) В графе **19 Чистое движение денежных средств от финансовой деятельности** указывается сумма строки 200 (гр.4) Отчета о движении денежных средств заемщика;

о) В графе **20 Остаток денежных средств на конец отчетного периода** указывается сумма строки 240 (гр.4) из Отчета о движении денежных средств заемщика.

5¹. В графах 12, 16 и 21 отражается последний календарный день (пр.: 31.03.2014; 30.06.2014), для которого банк располагает информацией по соответствующим показателям.

6. Периодичность представления отчета – ежеквартально, не позднее последнего дня месяца, следующего за отчетным периодом.

[Приложение N 18 изменено Пост.НБМ N 152 от 12.08.2021, в силу 03.09.2021]

[Приложение N 18 изменено Пост.НБМ N 117 от 18.04.2019, в силу 19.06.2019]

[Приложение N 18 изменено Пост. НБМ N 18 от 17.01.2019, в силу 25.01.2019]

[Приложение N 18 изменено Пост. НБМ N 89 от 03.05.2018, в силу 18.05.2018]

[Приложение N 18 изменено Пост. НБМ N 338 от 07.12.2016, в силу 23.12.2016]

[Приложение N 18 изменено Пост.НБМ N 32 от 05.02.2015 в силу 01.03.2015]

[Приложение N 18 введено Пост.НБМ N 1 от 16.01.2014, в силу 30.03.2014]

Приложение № 19
к Инструкции о порядке составления
и представления банками отчетов
в пруденциальных целях

Код банка

ORD 0320A

Код формуляра

ORD 3.20A Информация о депозитах физических лиц по величине
на _____ 20____

№ п/ п	Величина депозита, леи	Остаток депозитов, леи		Начисленные проценты, леи		Число депонентов, лица		Остаток депозитов в валюте, леи	
		Мужчин ы	Женщин ы	Мужчин ы	Женщин ы	Мужчин ы	Женщин ы	Мужчин ы	Женщин ы
A	B	1	2	3	4	5	6	7	8
1	более 5 000 000								
2	> 2 000 000 ≤ 5 000 000								
3	> 1 000 000 ≤ 2 000 000								
4	> 500 000 ≤ 1 000 000								
5	> 300 000 ≤ 500 000								
6	> 100 000 ≤ 300 000								
7	> 50 000 ≤ 100 000								
8	> 20 000 ≤ 50 000								
9	> 10 000 ≤ 20 000								
10	> 6000 ≤ 10 000								
11	> 1000 ≤ 6000								
12	> 100 ≤ 1000								
13	≤ 100								
14	Итого								

Исполнитель и номер телефона _____

Код банка

ORD 0320B

Код формуляра

**ORD 3.20B Информация о депозитах физических лиц
по административно-территориальным единицам**

на _____ 20____

№ п/п	Населенный пункт	Остаток депозитного портфеля, леи	
		Мужчины	Женщины
A	B	1	2
1	Муниципий Кишинэу		
2	Муниципий Бельцы		
3	АТО Гагаузия		
4	Район Кахул		
5	Район Орхей		
6	Район Хынчешть		
7	Другие административно-территориальные единицы		
8	Итого		

Исполнитель и номер телефона _____

Код банка

ORD 0320C

Код формуляра

ORD 3.20C Информация о депозитах физических лиц по срокам погашения

на _____ 20____

№ п/п	Погашение в соответствии с договором о депозите	Остаток депозитного портфеля, леи	
		Мужчины	Женщины
A	B	1	2
1	До востребования		
2	Просроченный		
3	Остаточный срок погашения до 12 месяцев (включительно)		
4	Остаточный срок погашения между 12 и 24 месяцами (включительно)		
5	Остаточный срок погашения между 24 и 36 месяцами (включительно)		
6	Остаточный срок погашения более 36 месяцев		
7	Итого		

Исполнитель и номер телефона _____

Порядок составления Отчета об информации по депозитам физических лиц

1) В данном отчете отражается информация о депозитах физических лиц по состоянию на конец отчетной даты, за исключением депозитов физических лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность или лиц, оказывающих профессиональные услуги, а также лиц, осуществляющих профессиональную деятельность в секторе правосудия и секторе здравоохранения.

2) Депонентом считается физическое лицо, владеющее одним или несколькими депозитными счетами в банке.

3) Суммы депозитов в иностранной валюте пересчитываются в национальной валюте в соответствии с требованиями п.7 настоящей Инструкции.

4) В Отчете **ORD 3.20A** отражается информация о депозитах физических, в распределении по величине их остатка и по половому признаку. В целях настоящего отчета депозитом считается кредитовый остаток, вытекающий из всех счетов одного депонента:

а) в **Остаток депозитов, леи** отражается остаток депозитов по интервалам, указанных в графе В и по половому признаку, в графе 1 – указывается информация для мужчин, а в графе 2 – для женщин;

б) в **Начисленные проценты, леи** отражаются начисленные проценты (графа 3 – мужчины и графа 4 – женщины), которые банк должен выплатить по депозитам физических лиц, отраженных в графах 1 и 2;

с) в **Число депонентов, лица** отражается число депонентов (графа 5 – мужчины и графа 6 – женщины), чей остаток депозитов отражен в графах 1 и 2;

д) в **Остаток депозитов в валюте, леи** отражается остаток депозитов в валюте (графа 7 – мужчины и графа 8 – женщины), перечисленный в национальной валюте, которая соответствует интервалам, указанным в графе В;

е) в строках 1-13 отражается информация об остатке депозитов, начисленных процентах по ним и числе депонентов, которая соответствует интервалам, указанным в графе В;

ф) в строке 14, графы 1-8, отражается общая сумма депозитов банка, начисленные проценты, которые следует выплатить, общее число депонентов, а также остаток депозитов в валюте на отчетную дату. Сумма данной строки, для каждой из граф 1-8, должна быть равна сумме всех чисел, указанных в строках 1-13 настоящего отчета. Сумма строки 14, графы 1и 2, должна соответствовать общей сумме депозитов физических лиц отчета ORD3.10 Депозиты, строки 1.1.1, 2.1.1, 3.1.1, 4.1.1 и соответственно, 1.1.2, 2.1.2, 3.1.2, 4.1.2 для аналогичного периода.

5) В Отчете **ORD 3.20B** отражается информация о депозитах физических лиц на отчетную дату, структурированных по административно-территориальным единицам:

а) в строках 1-6, графы 1 и 2 отражается остаток депозитов физических лиц, размещенных в подразделениях банка, находящихся в административно-территориальных единицах, указанных в графе В, по половым признакам (графа 1 – для мужчин и графа 2 – для женщин);

б) в строке 7, графы 1 и 2 отражается остаток депозитов физических лиц, размещенных в подразделениях банка, находящихся в административно-территориальных единицах, иных, чем указанных в графе В, в строках 1-6 по половому признаку (графа 1 – для мужчин и графа 2 – для женщин);

с) в графах 1 и 2 строки 8 отражается остаток депозитов физических лиц на конец отчетной даты по половому признаку (графа 1 – для мужчин и графа 2 – для женщин). Для каждой из граф сумма данной строки должна быть равна сумме всех чисел, указанных в строках 1-7 соответствующей графы отчета. Для данной строки числа графы 1 и графы 2

должны соответствовать числам, указанным в строке 14, графы 1 и, соответственно, графы 2 отчета ORD 3.20A.

б) В Отчете **ORD 3.20C** отражается информация о депозитах физических лиц на отчетную дату, структурированную по сроку погашения согласно договору о депозитах:

а) в графах 1 и 2 отражается остаток депозитов физических лиц после наступления срока, указанного в графе В, по половому признаку (графа 1 – для мужчин и графа 2 – для женщин);

б) в строке 1 отражается остаток депозитов физических лиц до востребования (за исключением просроченных депозитов);

с) в строке 2 отражается остаток депозитов физических лиц, просроченных на отчетную дату. В целях настоящего отчета, просроченным депозитом считается срочный депозит, который не был востребован депонентом или срок которого не был продлен;

д) в строке 3 отражается остаток депозитов физических лиц, срок погашения которых не превышает 12 месяцев (включительно) на конец отчетного периода;

е) в строке 4 отражается остаток депозитов физических лиц, срок погашения которых превышает 12 месяцев, но не превышает 24 месяца (включительно) на конец отчетного периода;

ф) в строке 5 отражается остаток депозитов физических лиц, срок погашения которых больше 24 месяцев, но не превышает 36 месяцев (включительно) на конец отчетного периода;

г) в строке 6 отражается остаток депозитов физических лиц, срок погашения которых больше 36 месяцев на конец отчетного периода;

h) в строке 7 отражается остаток депозитов физических лиц на конец отчетного периода, по половому признаку (графа 1 – для мужчин и графа 2 – для женщин). Для каждой из граф сумма данной строки должна быть равна сумме всех чисел, указанных в строках 1-6 соответствующей графы отчета. Для данной строки числа графы 1 и графы 2 должны соответствовать числам, указанным в строке 14, графы 1 и, соответственно, графы 2 отчета ORD 3.20A.

7) Периодичность представления отчета: ORD 3.20A - ежемесячно, ORD 3.20B - ежемесячно, ORD 3.20C - ежемесячно.

[Приложение N 19 в редакции Пост.НБМ N 194 от 18.07.2019, в силу 01.01.2020]

[Приложение N 19 изменено Пост. НБМ N 89 от 03.05.2018, в силу 18.05.2018]

[Приложение N 19 изменено Пост. НБМ N 338 от 07.12.2016, в силу 23.12.2016]

[Приложение N 19 изменено Пост.НБМ N 47 от 02.03.2016, в силу 30.06.2016]

[Приложение N 19 введено Пост.НБМ N 32 от 05.02.2015 в силу 01.03.2015]

Приложение № 20
к Инструкции о порядке составления
и представления банками отчетов
в пруденциальных целях

Код банка

ORD 0321

Код формуляра

**ORD 3.21 Информация о сделках банка с аффилированными
ему лицами, за исключением подверженностей**
по состоянию на _____ 20__

№ п/ п	Название/ Фамилия, имя аффилирован ного лица	Идентиф и- кационн ый номер аффили ро- ванного лица	Вид сдел ки	Дата подпи- сания соглашен ия/ заключен ия сделки	Ном ер согл а- шен ия	Число дополн и- тельн ых согла- шений	Срок выпо л- нени я	Вид гара н- тии	Дата выпо л- нени я сделк и	Проце н- тная ставк а	Сумм а/ остат ок по дого- вору	Прим е- чание
А	В	С	Д	Е	Ф	Г	Н	І	1	2	3	4

Исполнитель и номер телефона _____

ПРИМЕЧАНИЕ: Отчет составлен в соответствии с Инструкцией о порядке составления и представления банками отчетов в пруденциальных целях ПАС НБМ № 279 от 01.12.2011 г.

**Порядок составления
Отчета о сделках банка с аффилированными ему лицами,
за исключением подверженностей**

1. В настоящем отчете отражается информация о сделках банка с аффилированными ему лицами на отчетную дату, иные, чем подверженности, квалифицированные таким образом в соответствии с Регламентом о сделках банка с аффилированными ему лицами, отраженные банком в Реестре сделок с аффилированными лицами, составленного в соответствии с указанным регламентом.

2. В графе В указывается название/фамилия, имя аффилированного лица в соответствии с положениями подпункта б) пункта 15 настоящей инструкции.

3. В графе С указывается название/ фамилия, имя аффилированного лица в соответствии с положениями подпункта с) пункта 15 настоящей инструкции.

4. В графе D отражается вид сделки следующим образом:

1 – "Размещение"

2 – "Депозит"

3 – "Займ"

4 – "Операционный лизинг"

5 – "Прочие сделки"

К видам сделок "Размещение" относятся размещения, которые не считаются совокупными подверженностями и не отражаются в Отчете о подверженности банка перед аффилированными лицами (приложение № 3) настоящей Инструкции.

5. В графе E отражается дата подписания первоначального соглашения о сделке с аффилированным лицом/дата заключения сделки с аффилированным лицом.

6. В графе F указывается, по необходимости, номер первоначального соглашения, которым была заключена сделка с аффилированным лицом.

7. В графе G указывается число дополнительных соглашений к первоначальному соглашению, связанного с аффилированным лицом.

8. В графе H указывается "1" – для сделок с определенным сроком выполнения и "0" – для сделок без определенного срока выполнения.

9. В графе I отражается вид гарантии отдельно для каждой сделки, в случае, если требуется гарантии, используя систему кодификации подпункта е) пункта 15 настоящей инструкции.

10. В графе 1 отражается дата выполнения сделки/обязательства.

11. В графе 2 отражается по необходимости процентная ставка (%) по сделке в соответствии с соглашением (дополнительным соглашением) на отчетную дату. Для сделок, которые по своему характеру не предусматривают наличие процентной ставки, данная графа не заполняется, но обязательно заполняется графа 4, с указанием, что данная сделка не предусматривает наличие процентной ставки.

12. В графе 3 отражается стоимость/остаток договора на отчетную дату. Суммы будут отражаться без начисленных процентов по соответствующим сделкам и не будут уменьшены на соответствующие суммы относительно корректировок стоимости, скидкам на ожидаемые потери от обесценения (уменьшение стоимости) и на сумму скидок на ожидаемые потери по активам/условным обязательствам рассчитанных согласно Регламенту о классификации активов и условных обязательств.

13. В графе 4 отражается информация, которую банк считает необходимой указать в отчете в зависимости от каждого случая в отдельности.

14. Периодичность представления отчета - ежеквартально.

[Приложение N 20 изменено Пост. НБМ N 89 от 03.05.2018, в силу 18.05.2018]

[Приложение N 20 изменено Пост. НБМ N 338 от 07.12.2016, в силу 23.12.2016]

[Приложение N 20 введено Пост.НБМ N 32 от 05.02.2015 в силу 01.03.2015]

Приложение № 21
к Инструкции о порядке составления
и представления банками отчетов
в пруденциальных целях

Код банка

ORD 0322

Код формуляра

ORD 3.22 Информация о заседаниях совета банка

за месяц _____ 20__

№ п/п	Дата проведения заседания	№ прото- кола	Рассматри- ваемые вопросы	Число членов совета, присут- ствовавших при обсуж- дении вопроса	Число членов совета, покинувших заседание	Проголосовали			Примечание
						За	Против	Воздер- жался	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
...									
n									

Исполнитель и номер телефона _____

ПРИМЕЧАНИЕ: Отчет составлен в соответствии с Инструкцией о порядке составления и представления банками отчетов в пруденциальных целях ПАС НБМ № 279 от 01.12.2011 г.

Порядок составления Отчета о заседаниях совета банка

1. В данном отчете отражается информация о заседаниях совета банка (очередные, внеочередные), состоявшихся в течение отчетного месяца:

а) в графе 2 отражается дата проведения заседания совета банка (далее - заседание), независимо от его формы проведения (в очной, заочной или заочно-очной форме);

б) в графе 3 отражается номер протокола заседания;

с) в графе 4 отражается название рассмотренного вопроса/вопросов в рамках заседания в соответствии с протоколом, в том числе касательно отмены или исключения некоторых вопросов повестки дня. В случае, если на заседании рассматривались несколько вопросов, записи в отчете осуществляются по каждому вопросу отдельно, с соответствующим заполнением всех граф;

д) в графе 5 отражается число членов совета, присутствовавших на заседании на время рассмотрения вопроса;

е) в графе 6 отражается число членов совета, покинувших заседание на время рассмотрения вопроса;

ф) в графе 7 отражается число членов совета, присутствовавших на заседании на время рассмотрения вопроса и проголосовавших "За";

г) в графе 8 отражается число членов совета, присутствовавших на заседании на время рассмотрения вопроса и проголосовавших "Против";

h) в графе 9 отражается число членов совета, присутствовавших на заседании на время рассмотрения вопроса и воздержавшихся от голосования, а также лиц, покинувших заседание на время рассмотрения вопроса в соответствии с Законом о деятельности банков;

и) в графе 10 указывается дополнительная информация по рассмотренному вопросу, если название вопроса из графы 3 не является достаточным. Также в данную графу будет включена информация о форме проведения заседания, а также о лицах, которые не присутствовали на заседании при рассмотрении вопроса: фамилия, имя данного лица и причина, по которой не присутствовало на заседании, отмененные вопросы, причины отмены и другая соответствующая информация.

[Пкт.1 дополнен Пост.НБМ N 269 от 06.10.2017, в силу 27.10.2017]

2. Периодичность представления отчета - ежемесячно.

[Приложение N 21 изменено Пост. НБМ N 89 от 03.05.2018, в силу 18.05.2018]

[Приложение N 21 введено Пост.НБМ N 32 от 05.02.2015 в силу 01.03.2015]

Приложение № 22
к Инструкции о порядке составления и
представления банками отчетов
в пруденциальных целях

Код банка

ORD 0323

Код формуляра

ORD 3.23 Ежедневный отчет остатков синтетических счетов

на _____ 20__

(001-леев)

Группа счетов	Счет 1	Наименование группы счетов / счета	Конечный остаток
А	В	С	1

Исполнитель и номер телефона _____

Порядок составления отчета **"Ежедневный отчет остатков синтетических счетов"**

1. В данном отчете отражается информация о ежедневном состоянии остатков синтетических счетов банка, составленная в соответствии с Планом счетов бухгалтерского учета в лицензированных банках Республики Молдова, в соответствии с состоянием на конец операционного дня отчетного периода.

2. Настоящий отчет имеет структуру, аналогичную Плану счетов бухгалтерского учета в лицензированных банках Республики Молдова. В отчете включаются все классы, группы счетов в соответствии с положениями главы II Перечня счетов бухгалтерского учета Плана счетов бухгалтерского учета в лицензированных банках Республики Молдова, в том числе остатки, равные "0" (ноль).

3. В графах А, В и С отражается код группы, счет и, соответственно, название группы или счета. Код и название группы счетов указывается в отчете один раз.

4. Для счетов и контрсчетов в графе 1 "Конечный остаток" отражается остаток соответствующих счетов/контрсчетов на конец операционного дня отчетного периода, в том числе остатки, равные "0" (ноль). Все остатки отражаются со знаком "+", за исключением следующих случаев:

- а) для контрсчетов Класа 1 дебиторские остатки отражаются со знаком "-" (минус).
- б) для контрсчетов Класа 2 и 3 кредиторские остатки отражаются со знаком "-" (минус).
- с) для счетов группы счетов 1870, кредиторские остатки отражаются со знаком "-" (минус).
- д) для счетов группы счетов 2870, 4650 и 4660 дебиторские остатки отражаются со знаком "-" (минус).

5. Для строк, отражающих номер и наименование группы счетов, в графе 1 "Конечный остаток" отражается сумма остатков, входящих в состав счетов, минус остатки контрсчетов.

6. Для строк, отражающих номер и наименование групп контрсчетов, в графе 1 "Конечный остаток" отражается сумма входящих в состав контрсчетов.

7. Для строк, отражающих классы счетов, в графе 1 "Конечный остаток" отражается сумма остатков групп счетов, входящих в данный класс, минус остаток групп контрсчетов. Исключение составляют строки, отражающие Класс 6 и Класс 7 – они помечены знаком "X" и не заполняются. В случае Класа 6 отдельно суммируются остатки условных дебетовых счетов и условных кредитовых счетов в соответствующих строках.

8. Периодичность представления отчета – ежедневно, не позднее 13.00 следующего за отчетным периодом рабочего дня.

[Приложение N 22 в редакции Пост. НБМ N 89 от 03.05.2018, в силу 18.05.2018]

[Приложение N 22 введено Пост. НБМ N 338 от 07.12.2016, в силу 01.01.2017]

[Приложение N 22 введено Пост. НБМ N 47 от 02.03.2016, в силу 30.06.2016]

Приложение № 23
к Инструкции о порядке составления и
представлениями банками отчетов
в пруденциальных целях

код банка

ORD 0324
Код формуляра

ORD 3.24 Межбанковские размещенные/привлеченные средства
на _____ 20__

№ п/ п	Группа	Раздел	Код города	Код контр- агента	Синтетический счет	Код валюты	Оборот		Остаток на конец дня	Процентная ставка	Дата размещения	Срок погашения	Запрет на использование средств со счетов
							дебитор	кредитор					
A	B	C	D	E	F	G	1	2	3	4	5	6	7
1													
2													
...													
n													

Исполнитель и номер телефона _____

ПРИМЕЧАНИЕ: Отчет составлен в соответствии с Инструкцией о порядке составления и представления банками отчетов в пруденциальных целях ПАС НБМ № 279 от 01.12.2011 г.

Порядок составления отчета Межбанковские размещенные/привлеченные средства

1. В данном отчете отражается ежедневная информация о межбанковских размещенных/привлеченных средствах.

2. Информация об оборотах и остатках счетов, включенных в отчет, указывается в оригинальной валюте, то есть в валюте соответствующего счета.

3. В отчете отражается информация, касающаяся всех открытых счетов, независимо от того, если были или нет обороты на счету и/или остаток данного счета ноль.

4. В отчете не отражается информация о межбанковских счетах, размещенных/привлеченных между отделениями лицензированного банка Республики Молдова/ головным лицензированным банком Республики Молдова и его отделений, за исключением случая, когда отделение является зарубежным.

5. В графе А "**№ п/п**" указывается порядковый номер каждой заполненной в таблице строки.

6. В графе В "**Группа**" указываются следующие коды:

а) "01" – для строк, в которых указывается информация **о счетах "Ностро" и размещениях до востребования;**

б) "02" – для строк, в которых указывается информация **о средствах, размещенных овернайт в банках и кредитах овернайт, выданных банкам;**

с) "03" – для строк, в которых указывается информация **о срочных размещениях в банках;**

д) "04" – для строк, в которых указывается информация **о кредитах, выданных банкам, иных, чем овернайт;**

е) "05" – для строк, в которых указывается информация **о счетах "ЛОРО" и срочных депозитах;**

ф) "06" – для строк, в которых указывается информация **о займах овернайт от банков и депозитах овернайт банков;**

г) "07" – для строк, в которых указывается информация **о займах у банков, иных, чем овернайт;**

h) "08" – для строк, в которых указывается информация **о срочных депозитах банков.**

7. В зависимости от кода, указанного в графе а В "**Группа**", информация отражается следующим образом:

а) В группе 01 отражается информация балансовых счетов 1032, 1034, 1075 и частично 1843 (включается лишь информация, относящаяся к срочным размещенным средствам);

б) В группе 02 отражается информация балансовых счетов 1062, 1063, 1331, 1332, частично 1843 (включается лишь информация, относящаяся к средствам, размещенным овернайт) и частично 1853 (включается лишь информация, относящаяся к выданным кредитам овернайт);

с) В группе 03 отражается информация балансовых счетов 1093, 1094, 1095, 1096, 1099, 1102, 1103, 1105, 1106, 1111 и частично 1843 (включается лишь информация, относящаяся к срочным размещенным средствам);

д) В группе 04 отражается информация балансовых счетов 1341, 1351, 1352, 1353, 1354, 1355, 1356 и 1531;

е) В группе 05 отражается информация балансовых счетов 2032, 2034, 2075, 2862 и частично 2851 (включается лишь информация, относящаяся к полученным депозитам до востребования);

ф) В группе 06 отражается информация балансовых счетов 2062, 2331, 2332, частично 2843 (включается лишь информация, относящаяся к займам овернайт) и частично 2851 (включается лишь информация, относящаяся к полученным депозитам овернайт);

g) В группе 07 отражается информация балансовых счетов 2033, 2095, 2096, 2097, 2098 и 2531;

h) В группе 08 отражается информация балансовых счетов 2341, 2342, 2343, 2344, 2346, 2347, 2348 и 2349 и частично 2851 (включается лишь информация, относящаяся к полученным срочным депозитам).

8. В графе С **"Раздел"** для групп 01-04 указываются следующие коды:

а) R – для строк, в которые включена информация о счетах лицензированных банков Республики Молдова, открытых в других лицензированных банках Республики Молдова;

б) N – для строк, в которые включена информация о счетах лицензированных банков Республики Молдова, открытых за рубежом.

В графе С **"Раздел"** для групп 05-08 указываются следующие коды:

а) R – для строк, в которые включена информация о счетах других лицензированных банков Республики Молдова, открытых в лицензированных банках Республики Молдова;

б) N – для строк, в которые включена информация о счетах зарубежных банков, открытых в лицензированных банках Республики Молдова.

9. В графе D **"Код города"** указывается код города, в котором расположен банк/подразделение банка, в котором лицензированный банк Республики Молдова открыл данный счет, или который открыл данный счет в лицензированном банке Республики Молдова. Код города указывается в соответствии с Номенклатурой кодов городов, используемой НБМ. Для этого лицензированный банк заранее информирует НБМ о необходимости присвоения кодов городов, которые не включены в данную Номенклатуру.

10. В графе E **"Код контрагента"** указывается 8-значный код SWIFT контрагента в соответствии со стандартом ISO 9362. Для обеспечения высокого уровня корректности данных отчета лицензированный банк заранее информирует НБМ о необходимости использования новых кодов.

11. В графе F **"Синтетический счет"** указывается номер синтетического счета в соответствии с требованиями Плана счетов бухгалтерского учета в лицензированных банках Республики Молдова.

12. В графе G **"Код валюты"** указывается код валюты, в котором открыт счет.

13. В графе 1 **"Дебетовый оборот"** отражается дебетовый оборот соответствующего счета для отчетного периода.

14. В графе 2 **"Кредитный оборот"** отражается кредитный оборот соответствующего счета для отчетного периода.

15. В графе 3 **"Остаток на конец дня"** отражается остаток счета на конец операционного дня отчетного периода.

16. В графе 4 **"Процентная ставка"** указывается годовая процентная ставка соответствующего актива/пассива в соответствии с договором или дополнительными соглашениями.

17. В графе 5 **"Дата размещения"** указывается дата открытия счета в соответствии с договором в следующем формате: дд.мм.гггг (напр.: 31.12.2014).

18. В графе 6 **"Срок погашения"** указывается срок погашения актива/пассива в соответствии с договором или дополнительными соглашениями в следующем формате: дд.мм.гггг (напр.: 31.12.2014). Для счетов группы 01 и 05 данная графа не заполняется.

19. В графе 7 **"Запрет на использование средств со счета"** кратко указываются запреты на использование денежных средств со счетов (напр.: "заблокированные Решением № 001 от 31.12.2014" или "обременение в пользу клиента А на кредит в сумме 100,000.00 USD"). Если не существует никакого запрета, указывается "н/и". Для счетов группы 02, 04 и 06 данная графа не заполняется.

20. Периодичность представления отчета – ежедневно, не позднее 13.00 следующего рабочего дня после отчетного периода.

Приложение № 24
к Инструкции о порядке составления и
представлениями банками финансовых
отчетов в пруденциальных целях

код банка

ORD 0325
Код формуляра

ORD 3.25 Отчет о наличных операциях
за _____ 20__

№ п/ п	Код опера- ции	Дата опера- ции	Счет клиент а	Страна местона- хождени я	Фискаль- ный код клиента	Названи е клиента	Код подраз- делени я	Сумм а	Код валют ы	Экви- вален т MDL	Описани е операции
A	B	C	D	E	F	G	H	1	2	3	4
...											
...											
...											

Дата составления "___" _____ 20__

Исполнитель и номер телефона _____

ПРИМЕЧАНИЕ: Отчет составлен в соответствии с Инструкцией о порядке составления и представления банками отчетов в пруденциальных целях ПАС НБМ № 279 от 01.12.2011 г.

Порядок составления отчета о наличных операциях

1. В отчете отражаются операции (исключая операции по валютному обмену) на сумму более 50 тыс.леев (или ее эквивалент), осуществленные наличными с клиентами банка юридическими или физическими лицами (с или без наличия счета), а также операции по валютному обмену на сумму более 200 тыс.леев (или ее эквивалент), осуществленные наличными.

2. В отчет не включаются наличные операции, осуществленные с другими банками Республики Молдова и из-за рубежа, а также наличные операции, осуществленные с Национальным банком Молдовы.

3. В графе А указывается порядковый номер операции, зарегистрированной в отчете.

4. В графе В отражается код операции следующим образом:

01 – оприходование наличности;

02 – выдача наличности;

03 – покупка валюты;

04 – продажа валюты.

5. В графе С указывается дата осуществления операции.

6. В графе D указывается номер аналитического счета, использованного при осуществлении сделки следующим образом:

а) в случае осуществления операции по оприходованию/выдаче наличности на счет /со счета клиента – счет клиента-бенефициара, на который оприходуется наличность или с которого выдается наличность;

б) для операций по валютному обмену указывается аналитический счет банка, используемый для купли/продажи наличности в иностранной валюте;

с) в случае выдачи/оприходования наличности по операциям с клиентами, у которых нет открытых счетов в банке, указывается промежуточный счет, с которого выдается или с которого оприходуется наличность.

7. В графе Е указывается код страны местонахождения клиента (согласно стандарту ISO 3166-1 alpha-3).

8. В графе F указывается идентификационный номер клиента в соответствии с положениями подпункта с) пункта 15 настоящей инструкции.

9. В графе G указывается название клиента-юридического лица или имя, фамилия физического лица в соответствии с положениями подпункта б) пункта 15 настоящей инструкции.

10. В графе H указывается код подразделения банка, осуществляющего наличную операцию – 11 символов, в соответствии с Перечнем идентификационных кодов участников и их отделений в АСМП.

11. В графе 1 указывается размер операции в оригинальной валюте.

12. В графе 2 указывается численный код валюты, в которой осуществляется операция. Для операций по продаже/покупке валюты указывается код проданной/купленной валюты.

13. В графе 3 указывается эквивалент в леях по официальному курсу НБМ.

14. В графе 4 указывается краткое описание операций (максимум 150 символов). Не заполняется для операций с кодом 03 и 04.

15. Периодичность представления отчета – ежемесячно.

[Приложение N 24 изменено Пост. НБМ N 89 от 03.05.2018, в силу 18.05.2018]

[Приложение N 24 изменено Пост.НБМ N 269 от 06.10.2017, в силу 27.10.2017]

[Приложение N 24 введено Пост. НБМ N 338 от 07.12.2016, в силу 01.01.2017]

Приложение № 25
к Инструкции о порядке составления
и представления банками отчетов
в пруденциальных целях

Код банка

ORD 0326

Код формуляра

**ORD 3.26 Информация о членах органа управления банка, холдинговых
финансовых обществ или смешанных холдинговых финансовых обществ,
руководителям отделения банка
другого государства, лицам, занимающим ключевые должности
на _____ 20 ____**

№ п/ п	Код категор ии	Фамил ия, имя лица	Идентификацио нный номер лица	Занимае мая должност ь	Дата назначен ия/ избрания	Дата утвержден ия/ нотифика ции	Владен ие акция ми в капита ле банка	Размер владен ия	Коммента рий
A	B	C	1	2	3	4	5	6	7
1									
2									
3									
4									
5									
6									
7									
...									

Исполнитель и номер телефона _____

**Порядок составления
Отчета об информации о членах органа управления банка, холдинговых
финансовых обществ или смешанных холдинговых финансовых
обществ, руководителям отделения банка другого государства,
лицам, занимающим ключевые должности**

В данном отчете отражается информация о членах органа управления банка, холдинговых финансовых обществ или смешанных холдинговых финансовых обществ, руководителям отделения банка другого государства, лицам, занимающим ключевые должности, определенные в соответствии с Регламентом о требованиях к членам органа управления банка, холдинговых финансовых обществ или смешанных холдинговых финансовых обществ, руководителям отделения банка другого государства, лицам, занимающим ключевые должности, и к ликвидатору банка в процессе ликвидации, утвержденного постановлением Исполнительного комитета Национального банка Молдова № 292/2018 (далее - Регламент № 292/2018).

1. В графе **А № п/п** указывается порядковый номер записи в отчете.

2. В графе **В Код категории** указывается категория занимаемой должности посредством следующих кодов:

01 – для членов совета банка;

02 – для членов исполнительного органа банка;

03 – для членов органа управления холдингового финансового общества/смешанного холдингового финансового общества;

04 – для руководителей отделения банка другого государства;

05 – для лиц, занимающих ключевые должности;

3. В графе **С Фамилия, имя лица** указывается фамилия и имя лица согласно положениям подпункта b) пункта 15 настоящей инструкции.

4. В графе **1 Идентификационный номер лица** указывается государственный идентификационный номер лица согласно положениям подпункта, с) пункта 15 настоящей инструкции.

5. В графе **2 Занимаемая должность** указывается должность/должности, занимаемые в банке, в зависимости от случая, в холдинговом финансовом обществе/смешанном холдинговом финансовом обществе лицами, указанными в пункте 1, в том числе сотрудника банка. Например: председатель Совета банка; член Совета банка; член совета управления банка, начальник департамента _____, руководитель отделения банка другого государства, руководитель отделения _____ и т.д. Если соответствующее лицо исполняет в банке временно другую должность, указанную в пункте 1, в данной графе указывается соответствующая должность, дата назначения, дата утверждения, а также другая релевантная информация по соответствующей должности.

6. В графе **3 Дата назначения/избрания** указывается дата назначения или избрания лица на данную должность уполномоченным органом.

7. В графе **4 Дата утверждения/нотификации** указывается:

а) 12.12.2018 – для лиц, нотифицированных Национальному банку Молдовы в соответствии с пунктом 6 Постановления Исполнительного совета Национального банка Молдовы № 292/2018;

б) дата утверждения Национальным банком Молдовы лица на соответствующую должность;

с) дата нотификации Национального банка Молдовы о назначении на должность членов органа управления холдингового финансового общества/смешанного холдингового финансового общества в соответствии с пунктом 9 Регламента № 292/2018. В случае членов органа управления холдингового финансового общества/смешанного холдингового финансового общества, для которых нотификация Национального банка

Молдовы о назначении на должность в соответствии с п.9 Регламента № 292/2018 не была осуществлена до конца отчетного периода, данная графа не заполняется.

8. В графе 5 Владение акциями в капитале банка указывается:

- а) "1" – если лицо владеет акциями в уставном капитале банка;
- б) "0" - если лицо не владеет акциями в уставном капитале банка.

9. В графе 6 Размер владения отражается размер владения в процентах, которым владеют в уставном капитале банка лица, указанные в пункте 1. Данная графа заполняется только если в графе 5 указывается цифра "1".

10. В графе 7 Комментарий для лиц с кодом категории 01 (члены совета банка) отражается информация об основном месте работы следующим образом: название учреждения, юридический адрес, телефон, занимаемая должность. В случае, если существуют другие места работы, данная информация отражается в той же строке путем разделения символом "/". Для лиц с кодом категорий 02-05 данная графа не заполняется только если ранее лицо занимало в банке, в зависимости от случая, в холдинговом финансовом обществе/смешанном холдинговом финансовом обществе должности категорий 01-05 и указывается: занимаемая/ые должность/должности, дата назначения на данную должность, дата утверждения, другая релевантная информация о ранее занимаемой должности.

11. Периодичность представления отчета – ежеквартально.

[Приложение № 25 введено Пост.НБМ N 194 от 18.07.2019, в силу 27.07.2019]

СПИСОК
нормативных актов Национального банка Молдовы,
которые признаются утратившими силу

1. Инструкция о порядке составления и представления банками некоторых отчетов, касающихся финансовой деятельности, утвержденная Административным советом Национального банка Молдовы, протокол № 28 от 8 августа 1997 г. (Официальный монитор Республики Молдова, 1997 г., № 64-65, ст.103).
2. Постановление Административного совета Национального банка Молдовы № 59 от 11 сентября 1997 г. о внесении изменений и дополнений в Инструкцию о порядке составления и представления банками некоторых финансовых отчетов (протокол № 28 от 8 августа 1997 г.) (Официальный монитор Республики Молдова, 2002 г., № 40-42, ст.99).
3. Постановление Административного совета Национального банка Молдовы № 160 от 25 декабря 1997 г. о внесении изменений и дополнений в Инструкцию о порядке составления и представления банками некоторых финансовых отчетов (Официальный монитор Республики Молдова, 1998 г., № 8, ст.25).
4. Постановление Административного совета Национального банка Молдовы № 13 от 26 января 1998 г. о внесении изменений и дополнений в Инструкцию о порядке составления и представления банками некоторых финансовых отчетов (Официальный монитор Республики Молдова, 1998 г., № 12-13, ст.49).
5. Постановление Административного совета Национального банка Молдовы № 47 от 13 марта 1998 г. о внесении изменений и дополнений в Инструкцию о порядке составления и представления банками некоторых финансовых отчетов (Официальный монитор Республики Молдова, 1998 г., № 30-33, ст.106).
6. Постановление Административного совета Национального банка Молдовы № 82 от 9 апреля 1998 г. о внесении изменений и дополнений в Инструкцию о порядке составления и представления банками некоторых финансовых отчетов (Официальный монитор Республики Молдова, 1998 г., № 49, ст.152).
7. Постановление Административного совета Национального банка Молдовы № 282 от 7 октября 1998 г. о внесении изменений и дополнений в Инструкцию о порядке составления и представления банками некоторых финансовых отчетов (Официальный монитор Республики Молдова, 1998 г., № 97-98, ст.198).
8. Постановление Административного совета Национального банка Молдовы № 322 от 5 ноября 1998 г. о внесении изменений и дополнений в Инструкцию о порядке составления и представления банками некоторых финансовых отчетов (Официальный монитор Республики Молдова, 1999 г., № 7-9, ст.17).
9. Постановление Административного совета Национального банка Молдовы № 219 от 18 августа 1999 г. о внесении изменений и дополнений в Инструкцию о порядке составления и представления банками некоторых финансовых отчетов (Официальный монитор Республики Молдова, 1999 г., № 94-95, ст.153).
10. Постановление Административного совета Национального банка Молдовы № 250 от 22 сентября 1999 г. о внесении изменений и дополнений в Инструкцию о порядке составления и представления банками некоторых финансовых отчетов (Официальный монитор Республики Молдова, 1999 г., № 109-111, ст.193).
11. Постановление Административного совета Национального банка Молдовы № 385 от 23 декабря 1999 г. о внесении изменений и дополнений в Инструкцию о порядке

составления и представления банками некоторых финансовых отчетов (Официальный монитор Республики Молдова, 2000 г., № 1-4, ст.5).

12. Постановление Административного совета Национального банка Молдовы № 279 от 21 сентября 2000 г. о внесении изменений и дополнений в Инструкцию о порядке составления и представления банками некоторых финансовых отчетов (Официальный монитор Республики Молдова, 2000 г., № 124-126, ст.346).

13. Постановление Административного совета Национального банка Молдовы № 327 от 2 ноября 2000 г. о внесении изменений и дополнений в Инструкцию о порядке составления и представления банками некоторых финансовых отчетов (Официальный монитор Республики Молдова, 2000 г., № 141-143, ст.374).

14. Постановление Административного совета Национального банка Молдовы № 162 от 28 июня 2001 г. о внесении изменений и дополнений в Инструкцию о порядке составления и представления банками некоторых финансовых отчетов (Официальный монитор Республики Молдова, 2001 г., № 73-74, ст.211).

15. Постановление Административного совета Национального банка Молдовы № 303 от 22 ноября 2001 г. о внесении изменений и дополнений в Инструкцию о порядке составления и представления банками некоторых финансовых отчетов (Официальный монитор Республики Молдова, 2001 г., № 144-146, ст.351).

16. Постановление Административного совета Национального банка Молдовы № 169 от 18 июля 2002 г. о внесении изменений и дополнений в Инструкцию о порядке составления и представления банками некоторых финансовых отчетов (Официальный монитор Республики Молдова, 2002 г., № 106-109, ст.241).

17. Постановление Административного совета Национального банка Молдовы № 133 от 19 июня 2003 г. о внесении изменений и дополнений в Инструкцию о порядке составления и представления банками некоторых финансовых отчетов (Официальный монитор Республики Молдова, 2003 г., № 126-131, ст.173).

18. Постановление Административного совета Национального банка Молдовы № 263 от 21 октября 2004 г. о внесении изменений и дополнений в Инструкцию о порядке составления и представления банками некоторых финансовых отчетов (Официальный монитор Республики Молдова, 2004 г., № 193-198, ст.409).

19. Постановление Административного совета Национального банка Молдовы № 52 от 17 февраля 2005 г. о внесении изменений и дополнений в Инструкцию о порядке составления и представления банками некоторых финансовых отчетов (Официальный монитор Республики Молдова, 2005 г., № 30-33, ст.111).

20. Постановление Административного совета Национального банка Молдовы № 98 от 31 марта 2005 г. о внесении изменений и дополнений в Инструкцию о порядке составления и представления банками некоторых финансовых отчетов (Официальный монитор Республики Молдова, 2005 г., № 55-58, ст.194).

21. Постановление Административного совета Национального банка Молдовы № 241 от 11 августа 2005 г. о внесении изменений и дополнений в Инструкцию о порядке составления и представления банками некоторых финансовых отчетов (Официальный монитор Республики Молдова, 2005 г., № 110-112, ст.385).

22. Постановление Административного совета Национального банка Молдовы № 49 от 2 марта 2006 г. о внесении изменений и дополнений в Инструкцию о порядке составления и представления банками некоторых финансовых отчетов (Официальный монитор Республики Молдова, 2006 г., № 39-42, ст.142).

23. Пункт III Постановления Административного совета Национального банка Молдовы № 208 от 15 августа 2007 г. о внесении изменений и дополнений в некоторые нормативные акты Национального банка Молдовы (Официальный монитор Республики Молдова, 2007 г., № 131-135, ст.523).

24. Постановление Административного совета Национального банка Молдовы № 226 от 30 августа 2007 г. о внесении изменений и дополнений в Инструкцию о порядке

составления и представления банками некоторых финансовых отчетов (Официальный монитор Республики Молдова, 2007 г., № 149-152, ст.562).

25. Пункт II Постановления Административного совета Национального банка Молдовы № 133 от 17 июля 2008 г. о внесении изменений и дополнений в некоторые нормативные акты Национального банка Молдовы (Официальный монитор Республики Молдова, 2008 г., № 157-159, ст.448).

26. Пункт IX Постановления Административного совета Национального банка Молдовы № 194 от 9 октября 2008 г. о внесении изменений и дополнений в некоторые нормативные акты Национального банка Молдовы (Официальный монитор Республики Молдова, 2008 г., № 204-205, ст.620).

27. Постановление Административного совета Национального банка Молдовы № 47 от 26 февраля 2009 г. о внесении изменений и дополнений в Инструкцию о порядке составления и представления банками некоторых финансовых отчетов (Официальный монитор Республики Молдова, 2009 г., № 57-58, ст.250).

28. Пункт 3 Постановления Административного совета Национального банка Молдовы № 201 от 13 августа 2009 г. о внесении изменений и дополнений в некоторые нормативные акты Национального банка Молдовы (Официальный монитор Республики Молдова, 2009 г., № 150, ст.675).

29. Пункт 2 Постановления Административного совета Национального банка Молдовы № 265 от 17 декабря 2009 г. о внесении изменений и дополнений в некоторые нормативные акты Национального банка Молдовы (Официальный монитор Республики Молдова, 2010 г., № 27-28, ст.99).

30. Пункт 3 Постановления Административного совета Национального банка Молдовы № 297 от 30 декабря 2009 г. об утверждении, внесении изменений и о признании утратившими силу некоторых нормативных актов Национального банка Молдовы (Официальный монитор Республики Молдова, 2010 г., № 27-28, ст.102).

31. Пункт 3 Постановления Административного совета Национального банка Молдовы № 86 от 30 апреля 2010 г. о внесении изменений и дополнений в некоторые нормативные акты Национального банка Молдовы (Официальный монитор Республики Молдова, 2010 г., № 94-97, ст.357).

32. Постановление Административного совета Национального банка Молдовы № 65 от 7 апреля 2011 г. о внесении изменений и дополнений в Инструкцию о порядке составления и представления банками некоторых финансовых отчетов (Официальный монитор Республики Молдова, 2011 г., № 83-85, ст.526).