

**COMITETUL EXECUTIV
AL BĂNCII NAȚIONALE A MOLDOVEI**

H O T Ă R Ă R E A

Nr. ____ din " ____ " _____ 2017

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

În temeiul art. 11 alin. (1), art. 27 alin. (1) lit. c) și al art. 47 alin. (1) din Legea nr. 548-XIII din 21 iulie 1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei (republicată în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2015, nr. 297-300, art. 544), cu modificările și completările ulterioare, art. 84 din Legea nr.202 din 06 octombrie 2017 privind activitatea băncilor (Monitorul Oficial al Republicii Moldova 2017, nr.434-439, art.727), Comitetul executiv al Băncii Naționale a Moldovei

HOTĂRĂȘTE:

Instrucțiunea privind modul de întocmire și prezentare de către bănci a rapoartelor în scopuri prudențiale, aprobată prin Hotărârea Consiliului de administrație al Băncii Naționale a Moldovei nr.279 din 1 decembrie 2011 (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2011, nr.216 - 221, art. 2008), înregistrată la Ministerul Justiției al Republicii Moldova cu nr.1169 din 15 decembrie 2016, cu modificările și completările ulterioare, se modifică și se completează după cum urmează:

1. Pe tot parcursul textului:

1) sintagma „punctul de schimb valutar”, la numărul și cazul gramatical respectiv, se substituie prin sintagma „biroul de schimb valutar”, la numărul și la cazul gramatical respectiv;

2) cuvântul „sucursale”, la numărul și cazul gramatical respectiv, se substituie prin cuvântul „filiale”, la numărul și cazul gramatical respectiv, iar cuvântul „filiale”, la numărul și cazul gramatical respectiv, se modifică cu cuvântul „sucursale” la numărul și la cazul gramatical respectiv;

3) sintagma „lei moldovenești”, la numărul și cazul gramatical respectiv, se substituie prin sintagma „monedă națională”, la numărul și cazul gramatical respectiv;

4) sintagma „părți legate”, la numărul și cazul gramatical respectiv, se substituie cu sintagma „părți afiliate”, la numărul și cazul gramatical respectiv, iar sintagma „părți nelegate”, la numărul și cazul gramatical respectiv, se substituie prin sintagma „părți neafiliate”, la numărul și cazul gramatical respectiv;

5) sintagma „cotă de participare”, la numărul și cazul gramatical respectiv, se substituie prin cuvântul „deținere”, la numărul și cazul gramatical respectiv;

6) sintagma „cota substanțială”, la numărul și cazul gramatical respectiv, se substituie prin cuvântul „deținere calificată”, la numărul și cazul gramatical respectiv, cu excepție la anexa nr.10, la punctul 21, literele a), b) și c);

7) sintagma „băncilor străine” se substituie cu sintagma „băncilor din alte state”.

2. După punctul 11, se completează cu punctul 11¹ cu următorul cuprins:

„11¹. Prin derogare de la punctul 11, în scopul asigurării condițiilor necesare pentru întocmirea și prezentarea rapoartelor, BNM poate prelungi termenul de prezentare al rapoartelor. Băncile licențiate vor fi notificate asupra acestui fapt printr-o scrisoare oficială cu cel puțin 10 zile calendaristice până la sfârșitul datei de referință.”.

3. La punctul 12, sintagma „Consiliul de administrație” se substituie cu sintagma „Comitetul executiv”.

4. Se completează cu punctul 15 cu următorul cuprins:

„15. La completarea rapoartelor se va ține cont de următoarele prevederi specifice, dacă modul de întocmire a raportului nu prevede altfel:

a) În cazul în care în raport este necesară prezentarea **tipului debitorului/contrapărții** se va menționa codificarea debitorului/contrapărții după categoriile de mai jos:

„11” – persoane juridice rezidente, inclusiv persoane fizice care practică activitate de întreprinzător sau alt tip de activitate;

„12” – persoane juridice nerezidente, inclusiv persoane fizice care practică activitate de întreprinzător sau alt tip de activitate;

„21” – persoane fizice rezidente;

„22” – persoane fizice nerezidente.

b) În cazul în care în raport este necesară prezentarea **numelui persoanei fizice și/sau denumirea persoanei juridice**, acestea se vor indica după cum urmează:

pentru persoanele fizice (rezidente sau nerezidente) – numele (de familie), prenumele și patronimicul (dacă există), în conformitate cu actul de identitate al persoanei, emis de organele abilitate din țara de reședință;

pentru persoanele juridice rezidente – denumirea prescurtată a persoanei juridice rezidente, după cum aceasta este indicată în documentul care confirmă înregistrarea de stat a persoanei juridice, fără a fi indicate punctele din abrevierea formei organizatorico-juridice, de ex. SA, SRL (de exemplu: Extrasul din Registrul de stat al persoanelor juridice);

pentru persoanele juridice nerezidente – denumirea persoanei juridice nerezidente conform documentului care confirmă înregistrarea de stat a persoanei juridice, emis de către organul abilitat din țara de origine a nerezidentului.

c) În cazul în care în raport este necesară prezentarea **numărului de identificare de stat al persoanei fizice/juridice** (contraparte, furnizor, debitor etc), acesta se va indica după cum urmează:

pentru persoanele fizice rezidente – numărul de identificare de stat al persoanei fizice (IDNP), sau seria și numărul actului de identitate în cazurile în care acestea conform legislației în vigoare sunt utilizate/atribuite în calitate de număr personal de identificare;

pentru persoanele juridice rezidente – numărul de identificare de stat (IDNO) al persoanei juridice, al persoanei fizice care practică activitate de întreprinzător sau alt gen de activitate, sau codul fiscal atribuit de organul fiscal – în cazul în care persoana juridică rezidentă în conformitate cu actele legislative în vigoare nu dispune de IDNO;

pentru persoanele juridice nerezidente se indică numărul de identificare/înregistrare de stat atribuit de către organul abilitat din țara de origine a nerezidentului, precedat de codul alfa 2 al țării în care este înregistrat nerezidentul;

în cazul persoanelor fizice nerezidente – seria și numărul actului de identitate emis de către organul abilitat din țara de origine a nerezidentului, precedat de codul alfa 2 al țării în care este înregistrat nerezidentul.

d) În cazul în care în raport este necesar de indicat **tipul tranzacției**, se va reflecta tipul acordului încheiat pentru fiecare expunere în parte, cu utilizarea sistemului următor de codificare:

- 1 – credite;
- 2 – plasări la termen;
- 3 – valori mobiliare;
- 4 – dețineri în capital;
- 5 – angajamente de creditare;
- 6 – acreditive și garanții emise;
- 7 – angajamente de plasare a depozitelor;
- 8 – mijloace plasate/credite acordate overnight;
- 9 – mijloace bănești înregistrate în conturile “Nostro”;
- 10 – altele.

e) În cazul în care în raport este necesar de indicat **tipul de asigurare**, se va utiliza următoarea codificare:

- D – fără asigurare;
- E – imobil rezidențial;
- F – imobil comercial;
- G – teren;
- H – averea personală, inclusiv obiecte de giuvaier;
- I – mijloace de transport (inclusiv cele date în leasing), tehnică agricolă motorizată și nemotorizată ale persoanelor fizice și juridice;
- J – utilaj, echipament;
- K – depozite bancare/parte a împrumutului ce se utilizează pentru asigurarea creditului acordat;
- L – instrumente de datorie și/sau de capital (cu excepția instrumentelor din pozițiile N și S);
- M – șeptel, produse agricole, vegetale, alimentare;
- N – acțiunile altor bănci;
- O – fidejusiune;
- P – cesiunea creanțelor, fluxului de mijloace financiare din conturile curente;
- Q – bunuri viitoare (care se află în proces de producere, care urmează a fi procurate/importate în țară, roada anilor viitori ș.a.);
- R – garanții ale Guvernului Republicii Moldova sau ale Guvernului unei țări membre a Organizației pentru Cooperare și Dezvoltare Economică;
- S – valori mobiliare de stat și ale BNM;
- T – garanțiile organizațiilor internaționale și ale băncilor de dezvoltare multilaterală ;
- U – altele.

Dacă modul de completare a raportului prevede indicarea unei singure surse de asigurare, dar la expunerea respectivă sunt utilizate mai multe forme de asigurare, se indică tipul principal de asigurare. La determinarea tipului principal de asigurare banca va lua în considerare volumul asigurării, care acoperă partea cea mai mare a expunerii. În cazul în care există câteva tipuri de asigurare cu aceeași valoare, tipul principal de asigurare se va considera asigurarea de calitate cea mai înaltă, determinată conform propriilor politici ale băncii. Fidejusiunea, cesiunea creanțelor, fluxului de mijloace financiare din conturile curente și bunurile viitoare (care se află în proces de producere, care urmează a fi procurate/importate în țară, roada a anilor viitori ș.a.) se vor raporta ca surse principale de asigurare doar în cazul în care pentru expunerea respectivă nu există alt tip de asigurare care pentru, cel puțin, 50 la sută din valoarea expunerii. În cazul debitorilor pentru care drepturile de creanță prezintă activitatea de bază (societăți de leasing, societăți de microfinanțare etc.) cesiunea creanțelor poate fi raportată ca sursă principală de asigurare și în alte cazuri.

f) În cazul în care în raport este necesar de indicat **categoria de clasificare a activului/angajamentului condițional** se va reflecta categoria de clasificare a activului/angajamentului condițional conform Regulamentului cu privire la clasificarea activelor și angajamentelor condiționale. Pentru creditele care, conform Regulamentului cu privire la clasificarea activelor și angajamentelor condiționale (punctul 12), nu se supun clasificării, se va indica cifra „0”.

0 – nesupuse clasificării;

1 – standard;

2 – supravegheat;

3 – substandard;

4 – dubios (îndoielnic);

5 – compromis (pierderi).

g) În cazul în care în raport este necesar de indicat **CRR_ID**, se va raporta codul de identificare unic al creditului/angajamentului de creditare (CRR_ID) atribuit de către sistemul informațional al băncii, în conformitate cu prevederile de la punctul 41 din „Modul de întocmire a Raportului zilnic cu privire la portofoliul de credite acordate și angajamentele de creditare asumate”, anexa nr.1, din Instrucțiunea privind modul de întocmire și prezentare de către bănci a rapoartelor primare în vederea identificării și supraveglierii riscului de credit, aprobată prin Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr. 54 din 9 martie 2016, cu modificările și completările ulterioare. CRR_ID se va completa doar pentru expunerile care au fost raportate de bancă în Raportul zilnic cu privire la portofoliul de credite acordate și angajamentele de creditare asumate.

h) În cazul în care în raport este necesar de indicat **indicele totalului pentru grup**, se va indica cifra 9 pentru rândurile în care se prezintă ultima înregistrare aferentă unei persoane individuale (fizice sau juridice) sau unui grup de persoane aflate în legătură (ultimul rând al unui grup). Pentru toate celelalte rânduri se va indica „-”.

i) În cazul în care în raport este necesar de indicat **numărului grupului de persoane aflate în legătură** - se va specifica numărul grupului de persoane aflate în legătură sau de persoane individuale (persoane fizice și/sau juridice care nu fac parte dintr-un grup de persoane aflate în legătură) și nu poate varia de la o perioadă la alta. Numerotarea se va face pentru fiecare expunere, astfel încât pentru toate expunerile unei persoane sau ale unui grup de persoane se va utiliza același număr de grup.

În legătură cu situația, în care are loc separarea grupului în două grupuri de debitori, se recomandă a fi păstrat numărul inițial al grupului pentru partea cea mai mare a expunerii, iar pentru partea mai mică să se atribuie număr nou. La fel, în cazul fuziunii a două grupuri, băncilor se recomandă să atribuie grupului nou-format numărul grupului care avea expunerea cea mai mare, cu utilizarea aceleiași abordări în toate cazurile ulterioare.

Nu se permite atribuirea numărului unui grup care a dispărut/nu mai există în portofoliu la data de raportare a unui grup nou. Atribuirea aceluiași număr poate fi doar în cazul în care peste o perioadă de timp un grup dispărut reappare.

De exemplu, dacă în raport se va prezenta informația pe expuneri, dintre care 3 expuneri sunt față de persoana A care nu este parte a unui grup de persoane aflate în legătură, în coloana D pentru expunerile respective se va indica cifra 1. În cazul în care 2 expuneri sunt față de persoana B, 1 – față de persoana C și 1 față de persoana D, iar persoanele B, C, și D formează un grup de persoane aflate în legătură, în coloana D pentru expunerile respective se va indica cifra 2. Pentru expunerile față de persoana J (2 expuneri) și persoana K (4 expuneri) care nu fac parte din grupuri de persoane aflate în legătură, în coloana D se va indica, respectiv, cifra 3 și cifra 4.

În acest caz informația în raport se va prezenta în felul următor:

Nr. d/o	Denumirea debitorului/ contrapărții	...	Numărul grupului
A	B	...	D
1	Persoana A	...	1
2	Persoana A	...	1
3	Persoana A	...	1
4	Persoana B	...	2

5	Persoana B	...	2
6	Persoana C	...	2
7	Persoana D	...	2
8	Persoana J	...	3
9	Persoana J	...	3
10	Persoana K	...	4
11	Persoana K	...	4
12	Persoana K	...	4
13	Persoana K	...	4

j) În cazul în care în raport este necesar de indicat **numărul grupului acționarilor**, se va indica numărul grupului (1, 2, 3 – n) din care face parte acționarul. Înregistrarea se efectuează în așa fel, ca fiecare acționar din grup să aibă același număr. De exemplu, dacă din grupul „1” fac parte 3 acționari (persoanele A, B, C), atunci în rândurile 1, 2 și 3 ale coloanei date se va indica aceeași cifră – 1. Dacă în continuare se reflectă deținerea altui grup compus din 4 persoane (persoanele D, G, H, I) – în rândurile corespunzătoare persoanelor grupului respectiv în coloana dată se va indica cifra 2. Dacă un acționar face parte dintr-un grup, acesta se va reflecta o singură dată în cadrul grupului respectiv. Pentru acționarii care nu fac parte din grup (persoana J și K) în coloana dată se va indica cifra 0.

Informația în raport se va prezenta în felul următor:

Nr. d/o	Numele/denumirea acționarului	...	Numărul grupului
A	B	...	G
1	Persoana A	...	1
2	Persoana B	...	1
3	Persoana C	...	1
4	Persoana D	...	2
5	Persoana G	...	2
6	Persoana H	...	2
7	Persoana I	...	2
8	Persoana J	...	0
9	Persoana K	...	0
...	...	...	...

”

5. În anexa nr.1:

1) formularul raportului „ORD 3.9 Clasificarea activelor și angajamentelor condiționale”, rândul 3.0, după cuvântul „pierderi” se completează cu cuvântul „așteptate”;

2) în „Modul de întocmire a raportului privind clasificarea activelor și angajamentelor condiționale”:

a) la punctele 1, 2 și 10, după textul „pierderi” și „pierderile” se completează cu textul „așteptate”;

b) la punctul 2:

alineatul 2, după contul „1530” de completat cu textul „parțial 1551, 1552 (în partea imobilizărilor corporale care au fost transmise băncii în posesie/achiziționate în schimbul rambursării creditelor)”;

după textul „1818,” se completează cu textul „2708”.

6. În anexa nr.2, „Modul de întocmire a raportului privind expunerile „mari””:

1) pe parcursul punctului 1, după textul „pierderi” se completează cu textul „așteptate”;

2) punctul 4, după textul „înregistrarea de stat a persoanei juridice” se completează cu textul „conform prevederilor punctului 15, litera b) din prezenta Instrucțiune”;

3) punctele 5 – 10 se modifică și vor avea următorul cuprins:

„5. La **Numărul de identificare al debitorului/contrapărții (coloana C)** se indică numărul de identificare de stat al debitorului/contrapărții conform prevederilor punctului 15, litera b) din prezenta Instrucțiune.

6. La **Numărul grupului (coloana D)** se va specifica numărul grupului de persoane aflate în legătură conform prevederilor punctului 15, litera i) din prezenta Instrucțiune.

7. Indicele totalului pentru grup (coloana E) se va completa ținând cont de modul de completare indicat la punctul 15, litera h) din prezenta Instrucțiune.

8. La Tipul tranzacției (coloana F) se va reflecta tipul acordului încheiat pentru fiecare expunere în parte, cu utilizarea sistemului de codificare din punctul 15, litera d) din prezenta Instrucțiune.

9. La Tipul de asigurare (coloana G) se va indica sursa principală de asigurare pentru fiecare expunere aparte, cu utilizarea sistemului de codificare din punctul 15, litera e) din prezenta Instrucțiune.

10. La Categoria de clasificare a activului/angajamentului condițional (coloana H) se va reflecta categoria de clasificare a activului/angajamentului condițional conform criteriilor descrise la punctul 15, litera f) din prezenta instrucțiune.”

4) la punctul 11, textul „(în partea în care se reflectă în poziția 053 “Credite și avansuri” din FIN 1)” se exclude, iar textul „Legea instituțiilor financiare” se substituie cu textul „Legea privind activitatea băncilor”;

5) punctul 17¹ se modifică și va avea următorul cuprins:

„**17¹.** La CRR_ID (coloana 9) se raportează codul unic de identificare al creditului/angajamentului de creditare (CRR_ID) în corespundere cu modul de completare indicat la punctul 15, litera g) din prezenta Instrucțiune.”.

7. În anexa nr.3, „Modul de întocmire a raportului privind expunerile băncii față de persoanele afiliate”:

1) la punctul 1, după textul „pierderi” se completează cu textul „așteptate”;

2) punctul 2 se modifică și va avea următorul cuprins:

„**2.** În coloana A se indică numărul de ordine al fiecărei expuneri în cadrul raportului dat.”;

3) se completează cu punctul 2¹ cu următorul cuprins:

„**2¹.** Coloanele B, C, D, E, F, G și H se vor completa ținând cont de criteriile determinate la punctul 15, literele b)-f), h) și i) din prezenta Instrucțiune.”;

4) punctul 11 se modifică și va avea următorul cuprins:

„**11.** La CRR_ID (coloana 9) se raportează codul unic de identificare al creditului/angajamentului de creditare (CRR_ID), în corespundere cu modul de completare indicat la punctul 15, litera g) din prezenta Instrucțiune.”.

8. În anexa nr.5:

1) formularul „ORD 3.11 Calculul capitalului normativ total”, în denumirea rândurilor 1.7 și 4.2, textul „art.28 alin.(3) din Legea instituțiilor financiare” se substituie cu textul „art.139, alin (3), lit. n) din Legea privind activitatea băncilor”;

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

a) textul „pierderi” și „pierderii” se completează cu cuvântul „așteptate”;

b) la punctul 2, litera a), textul „și contra-contul 3005” se substituie cu textul „, contra-contul 3005 și contul 3007”, iar la litera g), textul „art.28 alin.(3) din Legea instituțiilor financiare” se substituie cu textul „art.139, alin (3), lit. n) din Legea privind activitatea băncilor”;

c) la punctul 5¹, textul „art.28 alin.(3) din Legea instituțiilor financiare” se substituie cu textul „art.139, alin (3), lit. n) din Legea privind activitatea băncilor”;

d) punctul 7 se abrogă.

9. În anexa nr.6:

1) formularul raportului „ORD 3.12 Evaluarea suficienței capitalului ponderat la risc”, denumirea rândului 1.1, coloana C, se modifică și va avea următorul cuprins: „Numerar în casă și alte valori monetare”;

2) în „Modul de întocmire a raportului privind evaluarea suficienței capitalului ponderat la risc”:

a) textul „1167” se exclude;

b) după cuvintele „pierderi” și „pierderile” se completează cu cuvântul „așteptate”;

c) cuvântul „obligațiuni”, la numărul și cazul gramatical respectiv, se substituie prin cuvântul „obligații”, la numărul și cazul gramatical respectiv;

d) la punctul 7, textul „la art.28 alin.(1) lit.a)-d) din Legea instituțiilor financiare” se substituie cu textul „de Banca Națională a Moldovei cu privire la expunerile față de persoanele afiliate ale băncii”;

e) la punctul 9, după textul „În rândul **1.1 Numerar**” se completează cu textul „**în casă și alte valori monetare**”, iar textul „Suma acestui rând trebuie să fie egală cu suma reflectată în poziția 011 din FIN 1 lunar.” se exclude;

f) la punctele 11, 14, 15 și 22, după textul „1700” se completează cu textul „sau contul 2708”;

g) la punctul 20, textul „Suma acestui rând trebuie să fie egală cu suma reflectată în poziția 091 din FIN 1 lunar” se exclude.

10. În anexa nr.7:

1) Pe tot parcursul anexei:

a) după cuvântul „pierderi” se completează cu cuvântul „așteptate”;

b) cuvântul „obligațiuni”, la numărul și la cazul gramatical respectiv, se substituie cu cuvântul „obligații”, la numărul și la cazul gramatical respectiv;

c) textul „păstrate până la scadență” se substituie cu textul „la cost amortizat”;

d) textul „pentru tranzacționare” se substituie cu textul „în vederea tranzacționării”;

e) textul „disponibile pentru vânzare” se substituie cu textul „evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global”;

f) textul „1167” se exclude.

2) în formularul raportului „ORD 3.13B Lichiditatea efectivă”, coloana B:

a) denumirea rândului 1.0 se modifică și va avea următorul cuprins: „Numerar în casă și alte valori monetare”;

b) denumirea rândului 5.0 se modifică și va avea următorul cuprins: „Active financiare desemnate la recunoașterea inițială la valoarea justă prin profit sau pierdere”;

3) în „Modul de întocmire a raportului privind lichiditatea pe termen lung (principiul I) și lichiditatea pe benzi de scadență (principiul III)”, capitolul II:

a) punctul 8 se modifică și va avea următorul cuprins:

„**8. În rândul 1.0 Numerar în casă și alte valori monetare** se reflectă numerarul în moneda națională și în valută aflat în casa băncii, inclusiv în sucursalele și oficiile secundare ale băncii. De asemenea, se vor reflecta categoriile de numerar în drum, aflat în bancomate și în alte dispozitive ale băncii, precum și alte valori monetare (cecuri de călătorie cumpărate pentru comercializare, bancnote și monede jubiliare și comemorative).

Conturile din grupa de conturi 1000.”;

b) la punctul 10, înainte de ultima propoziție se completează cu următorul text:

„În grupa dată se reflectă reducerile pentru pierderi așteptate din deprecierea (valoarea pierderilor din depreciere se stabilește în mărimea pierderilor preconizate din creditare așteptate pe parcursul a 12 luni sau pe toată durata de viață) conturilor „Nostro”.”;

c) la punctele 10, 11 și 12, după textul „grupa 1700” se completează cu textul „sau contul 2708”;

- d) la punctul 22, textele „desemnate ca fiind evaluate” și „ca fiind evaluate” se exclud;
- e) la punctul 44, sintagma „ca fiind evaluate” se exclude;
- 4) în „Modul de întocmire a raportului privind lichiditatea pe termen lung (principiul I) și lichiditatea pe benzi de scadență (principiul III)”, capitolul III la punctul 50, după textul „grupele de conturi 2330” se completează cu textul „(cu excepția contului 2333),” iar după textul „grupa 2700” se completează cu textul „sau contul 1708”.

11. În anexa nr.8:

1) în formularul raportului „ORD 3.14 Informația operativă”, denumirea rândului 1.1, coloana C, se modifică și va avea următorul cuprins: „Numerar în casă și alte valori monetare”;

2) în „Modul de întocmire a raportului privind informația operativă”:

a) punctul 2, litera a) se modifică și va avea următorul cuprins:

„a) în rândul **1.1 Numerar în casă și alte valori monetare** se reflectă numerarul în monedă națională și valută aflată în casa băncii, inclusiv în sucursalele și oficiile secundare ale băncii. De asemenea, se reflectă categoriile de numerar în drum, aflat în bancomate și în alte dispozitive, precum și alte valori monetare (cecuri de călătorie cumpărate pentru comercializare, bancnote și monede jubiliare și comemorative).

Grupa de conturi 1000.”;

b) la punctul 4, textul „(suma acestui rând trebuie să fie egală cu suma reflectată în poziția 160 din FIN 1 lunar)” se exclude;

c) punctele 6, 11 și 15, înainte de textul „Raportul privind depozitele” se completează cu textul „ORD 3.10”;

d) la punctul 8, textul „consumator” se exclude;

e) punctul 16, după textul „2330” se completează cu textul „(cu excepția contului 2333)”

f) la punctul 19, ultima propoziție se modifică și va avea următorul cuprins:

„În cazul în care, după prezentarea raportului la BNM, în bilanțul băncii la ultima zi lucrătoare a lunii gestionare au fost introduse modificări, care au condus la modificarea activelor totale, banca este obligată să introducă modificările respective în raportul privind informația operativă zilnică a băncii pentru ziua corespunzătoare și în decurs de cel mult 3 zile lucrătoare din data efectuării modificărilor în bilanțul băncii, să prezinte la BNM raportul modificat, respectând cerințele față de raportarea repetată, prevăzute în Instrucțiunea privind modul de prezentare de către bănci a rapoartelor în formă electronică la Banca Națională a Moldovei, aprobată prin Hotărârea Consiliului de administrație al Băncii Naționale a Moldovei nr. 132 din 17 iulie 2008 (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2008, nr.157-159, art.447).”.

12. În anexa nr.9:

1) în formularul „ORD 3.3A Informația diversă”, denumirea rândului 4.0, coloana C, cuvântul „cote” se substituie cu cuvântul „dețineri”;

2) „Modul de întocmire a raportului privind informația diversă”, capitolul I:

a) după cuvântul „pierderi” se completează cu cuvântul „așteptate”;

b) la punctul 29, textul „denumirea reclamantului, numărul de identificare de stat al unității de drept / al persoanei fizice (IDNO/IDNP) sau codul fiscal atribuit de organul fiscal/seria și numărul actului de identitate în cazurile în care acestea conform legislației în vigoare sunt utilizate/atribuite în calitate de număr personal de identificare” se substituie cu textul „numele/ denumirea reclamantului și

codul de identificare de stat al acestuia, conform prevederilor punctului 15 literele b) și c) din prezenta Instrucțiune”;

c) la punctul 32, textul „Legea privind susținerea sectorului întreprinderilor mici și mijlocii nr.206-XVI din 07.07.2006” se substituie cu textul „Legea cu privire la întreprinderile mici și mijlocii nr. 179 din 21.07.2016 (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2016, nr.306-313, art.651)”

d) punctul 42 se modifică și va avea următorul cuprins:

„42. În cazul în care o fraudă a prejudiciat banca cu 1 la sută și mai mult din capitalul de gradul I al băncii, banca va prezenta pe suport hârtie o notă informativă detaliată aferentă acestei fraude, care va include informația cu privire la fraudă identificată, tipul fraudei, numele/ denumirea persoanei care a comis fraudă (dacă se cunoaște) și codul de identificare de stat al acestuia, conform prevederilor punctului 15 literele b) și c) din prezenta Instrucțiune, valoarea prejudiciului suportat în urma fraudei, precum și altă informație pe care banca o consideră necesară a fi specificată în raport în funcție de fiecare caz în parte.”

3) în „Modul de întocmire a raportului privind informația diversă”, capitolul II, la punctul 32¹, subpunctul 13), cuvântul „constate” se substituie prin cuvântul „constatate”.

13. În anexa nr.10,

1) cuvântul „cotă”, la numărul și cazul gramatical respectiv, se substituie prin cuvântul „deținere” la numărul și la cazul gramatical respectiv;

2) la „Modul de întocmire a raportului privind acționarii băncii”:

a) la punctul 2, subpunctul 8¹), textul „art.15⁶ alin.3 din Legea instituțiilor financiare” se substituie cu textul „art. 52 din Legea privind activitatea băncilor”;

b) punctul 3, subpunctul 2) se modifică și va avea următorul cuprins:

„2) În **coloana B** se indică numele și prenumele acționarului persoană fizică conform cerințelor descrise la punctul 15, litera b) din prezenta Instrucțiune.”;

c) punctul 3, subpunctul 3) se modifică și va avea următorul cuprins:

„3) În **coloana C** se indică tipul persoanei conform sistemului de codificare descris la punctul 15, litera a) din prezenta Instrucțiune.”;

d) punctul 3, subpunctul 6) se modifică și va avea următorul cuprins:

„6) În **coloana F** se indică, numărul de identificare de stat al acționarului conform prevederilor punctului 15, litera c) din prezenta Instrucțiune. Informația din coloana respectivă urmează a fi corelată cu informația din coloana D.”;

e) punctul 3, subpunctul 7) se modifică și va avea următorul cuprins:

„7) În **coloana G** se indică numărul grupului acționarilor (1, 2, 3 – n), în conformitate cu prevederile din punctul 15, litera j) din prezenta Instrucțiune.”;

f) punctul 3, subpunctul 24) se modifică și va avea următorul cuprins:

„24) În **coloana 17** se reflectă numărul de identificare de stat al reprezentantului acționarului, conform prevederilor de la punctul 15, litera c) din prezenta Instrucțiune, care a reprezentat acționarul respectiv la ultima ședință a adunării generale a acționarilor.”;

g) La punctul 4, subpunctul 2) , textul „documentului care confirmă înregistrarea de stat a persoanei juridice” se substituie cu textul „prevederilor de la punctul 15, litera b) din prezenta Instrucțiune”;

h) punctul 4, subpunctul 3) se modifică și va avea următorul cuprins:

„3) În **coloana C** se indică numărul de identificare de stat al acționarului conform prevederilor de la punctul 15, litera c) din prezenta Instrucțiune.”;

i) la punctul 4, subpunctul 7), textul „punctul 3., subpunctul 6 al modului de completare al prezentului raport” se substituie cu textul „punctul 15, litera c) din prezenta Instrucțiune”;

j) la punctul 4, subpunctul 9), textul „Legii instituțiilor financiare” se substituie cu textul „Legii privind activitatea băncilor”;

k) la punctul 5, subpunctul 2), textul „conform documentului care confirmă înregistrarea de stat a persoanei juridice,, se substituie cu textul „conform prevederilor de la punctul 15, litera b) din prezenta Instrucțiune”

l) la punctul 5, subpunctul 3), textul „la p.8 din Raportul privind portofoliul de credite acordate și angajamentele de creditare asumate” se substituie cu textul „la punctul 15, litera a) din prezenta Instrucțiune”;

m) punctul 5, subpunctul 4) se modifică și va avea următorul cuprins:

„4) În **coloana E** se indică numărul de identificare de stat al acționarului conform prevederilor de la punctul 15, litera c) din prezenta Instrucțiune.”

14. În anexa nr.11, la „Modul de întocmire a raportului privind deținerile în capitalul persoanelor juridice”:

1) la punctul 2 se modifică și va avea următorul cuprins:

„2. În **coloana (D)** se indică numărul de identificare de stat al persoanelor juridice conform prevederilor punctului 15, litera c) din prezenta Instrucțiune.”;

2) la punctul 6, cuvântul „cotelor” se substituie cu cuvântul „deținerilor”.

15. În anexa nr.14:

1) cuvântul „cotă”, la numărul și cazul gramatical respectiv, se substituie cu cuvântul „deținere” la numărul și la cazul gramatical respectiv;

2) la „Modul de întocmire a Raportului privind persoanele afiliate băncii”:

a) la punctul 3, textul „documentului de înregistrare/ actului de identitate” se substituie cu textul „prevederilor punctului 15, litera b) din prezenta Instrucțiune”;

b) punctul 5 se modifică și va avea următorul cuprins:

„5. În coloana **3 Numărul de identificare** se indică numărul de identificare de stat al persoanei afiliate conform cerințelor punctului 15, litera c) din prezenta Instrucțiune. În cazul lipsei datelor de identificare în celula respectivă se indică “N/A”; ”;

c) la punctul 6:

textul „Legea instituțiilor financiare” se substituie cu textul „Legea privind activitatea băncilor”, iar textul „Reglementului privind tranzacțiile băncilor” se substituie cu textul „Regulamentului privind tranzacțiile băncii”;

subpunctul 01 va avea următorul cuprins:

„01 – pentru membrii organului de conducere (conform noțiunii de organ de conducere din art.3 din Legea privind activitatea băncilor), și persoanele care dețin funcții-cheie și sunt determinate prin actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei;”;

subpunctul 13 va avea următorul cuprins:

„13 – pentru persoana afiliată persoanei fizice menționate la punctele 07-12 - soții, rudele și afinii de gradul întâi și doi ale persoanei fizice, soții rudelor și afinelor menționați”;

după subpunctul 13 se completează cu un subpunct nou 13¹ cu următorul cuprins:

„13¹ – pentru persoana afiliată persoanei fizice menționate la punctele 07-12 - persoana juridică asupra căreia persoana fizică și/sau persoanele afiliate acesteia dețin controlul sau dețin parte în asocieri în participație sau exercită influență semnificativă sau sunt membri ai organului de conducere;”;

la subpunctul 14 după textul „efectuată o tranzacție” se completează cu cuvintele „cu banca”.

16. În anexa nr.15, „Modul de întocmire a raportului privind portofoliul acreditivelor și garanțiilor eliberate”:

1) după cuvântul „pierderi” se completează cu cuvântul „așteptate”;

2) punctul 4 se modifică și va avea următorul cuprins:

„4. În coloana **1 Denumirea contrapărții** se indică denumirea/numele contrapărții cu care banca a încheiat contractul și față de care banca și-a asumat expunerea. La indicarea denumirii/numelui contrapărții se va ține cont de prevederile punctului 15, litera b) din prezenta Instrucțiune.”;

3) punctul 5 se modifică și va avea următorul cuprins:

„5. În coloana **2 Numărul de identificare al contrapărții** se indică numărul de identificare de stat conform prevederilor punctului 15, litera c) din prezenta Instrucțiune.”;

4) punctul 6 se modifică și va avea următorul cuprins:

„6. În coloana **3 Denumirea beneficiarului garanției** se indică denumirea/numele, prenumele persoanei care va beneficia de garanția emisă de bancă. La indicarea denumirii/numelui, prenumelui persoanei se va ține cont de prevederile punctului 15, litera b) din prezenta Instrucțiune.”;

5) punctul 7 se modifică și va avea următorul cuprins:

„7. În coloana **5 Tipul contrapărții** se menționează codificarea contrapărții conform criteriilor descrise la punctul 15, litera a) din prezenta Instrucțiune.”;

6) punctul 14 se modifică și va avea următorul cuprins:

„14. În coloana **13 Categoria de clasificare** se reflectă categoria de clasificare a garanțiilor/acreditivelor eliberate în baza criteriilor determinate la punctul 15, litera f) din prezenta Instrucțiune.”;

7) punctul 15 se modifică și va avea următorul cuprins:

„15. În coloana **14 Acordul subiectului istoriei de credit** se răspunde la întrebarea, dacă a fost obținut acordul subiectului istoriei de credit privind prezentarea informației biroului istoriilor de credit (prin „da” – 1 sau „nu” – 0). În cazul imposibilității (demonstrate documentar) de a obține acordul sau dezacordul de la client se indică cifra „2”.”;

8) punctul 16 se modifică și va avea următorul cuprins:

„16. În coloana **15 Informația privind istoriile de credit** se răspunde la întrebarea, dacă banca dispune de informație privind istoriile de credit pentru subiectul istoriei de credit.

- lisa informației;
- dispunerea de informație anterior acordării creditului;
- dispunerea de informație actualizată, anual, după acordarea creditului sau la modificarea condițiilor contractuale.”;

17. În anexa nr.16, „Modul de întocmire a raportului privind imobilizările corporale transmise în schimbul rambursării creditelor sau a datoriilor”:

1) după cuvântul „pierderi” se completează cu cuvântul „așteptate”;

2) punctele 6-9 se modifică și vor avea următorul cuprins:

„6. În coloana **3 Debitorul** se indică denumirea/numele, prenumele debitorului care a fost introdus în sistemul informațional al băncii și care a obținut credit de la bancă în schimbul rambursării căruia banca a luat în posesie imobilizările corporale. La indicarea denumirii/numelui, prenumelui debitorului se va ține cont de prevederile punctului 15, litera b) din prezenta Instrucțiune.

7. În coloana **4 Numărul de identificare al debitorului** se indică numărul de identificare de stat al debitorului, conform prevederilor punctului 15, litera c) din prezenta Instrucțiune.

8. În coloana **5 Debitorul ipotecar** se indică denumirea/numele, prenumele debitorului ipotecar care a garantat rambursarea creditului contractat de debitor prin imobilizările corporale transmise în schimbul rambursării creditelor. La indicarea denumirii/numelui, prenumelui debitorului ipotecar se va ține cont de prevederile punctului 15, litera b) din prezenta Instrucțiune.

9. În coloana 6 **Numărul de identificare al debitorului ipotecar** se indică numărul de identificare de stat al debitorului ipotecar, conform prevederilor punctului 15, litera c) din prezenta Instrucțiune.”;

3) la punctul 15, textul „pct.10 din compartimentul Modul de completare a Raportului privind expunerile “mari” din prezenta instrucțiune” se substituie cu textul „punctul 15, litera f) din prezenta Instrucțiune”.

18. În anexa nr.17:

1) sintagma „creditor (deponent)”, la numărul și cazul gramatical respectiv, se substituie sintagma „deponent”, la numărul și cazul gramatical respectiv;

2) la „Modul de întocmire a raportului privind depozitele “mari””:

a) pe tot parcursul textului cuvântul „obligațiuni”, la numărul și la cazul gramatical respectiv, se substituie cu cuvântul „obligații”, la numărul și la cazul gramatical respectiv;

b) punctul 5 se modifică și va avea următorul cuprins:

„5. În coloana 2 **Tipul deponentului** se indică tipul deponentului conform criteriilor de codificare descrise la punctul 15, litera a) din prezenta Instrucțiune.”.

19. În anexa nr.18, „Modul de întocmire a raportului privind situația financiară a debitorilor “mari””:

1) punctul 3 se modifică și va avea următorul cuprins:

„3. În coloana 2 **Denumirea debitorului/contrapărții** se indică denumirea/numele debitorului/contrapărții care a fost introdus în sistemul informațional al băncii și care a obținut credit de la bancă. La indicarea denumirii/numelui debitorului/contrapărții se va ține cont de prevederile punctului 15, litera b) din prezenta Instrucțiune.”;

2) punctul 4 se modifică și va avea următorul cuprins:

„4. În coloana 3 **Numărul de identitate al debitorului/contrapărții** se indică, după caz, numărul de identificare de stat al debitorului/contrapărții, conform prevederilor punctului 15, litera c) din prezenta Instrucțiune.”;

20. În anexa nr.20, „Modul de întocmire a raportului cu privire la informația privind tranzacțiile băncii cu persoanele sale afiliate, altele decât expunerile”:

1) după cuvântul „pierderi” se completează cu cuvântul „așteptate”;

2) punctul 2, textul „conform documentului de înregistrare/ actului de identitate a acestora” se substituie cu textul „în conformitate cu prevederile punctului 15, litera b) din prezenta Instrucțiune”;

3) punctul 3 se modifică și va avea următorul cuprins:

„3. În **coloana C** se indică numărul de identificare de stat al persoanei afiliate, în conformitate cu prevederile punctului 15, litera c) din prezenta Instrucțiune.”;

4) punctul 9, textul „din Raportul privind expunerile “mari” din prezenta Instrucțiune” se substituie cu textul „din punctul 15, litera e) din prezenta Instrucțiune”.

21. În anexa nr.21, „Modul de întocmire a raportului privind ședințele consiliul băncii”, la punctul 1, litera h), textul „Legii instituțiilor financiare” se substituie cu textul „Legii privind activitatea băncilor”;

22. Anexa nr. 22 va avea următorul conținut:

codul băncii

ORD 0323
Codul formularului

ORD 3.23 Situația zilnică a soldurilor conturilor sintetice
la situația din _____ 20__

(001-lei)

Grupa de conturi	Contul	Denumirea grupei de conturi/contului	Soldul final
A	B	C	1

Executorul și numărul de telefon _____

**Modul de întocmire
a raportului „Situația zilnică a soldurilor conturilor sintetice”**

1. În prezentul raport se reflectă informația cu privire la Situația zilnică a soldurilor conturilor sintetice ale băncii, întocmită în conformitate cu Planul de conturi al evidenței contabile în băncile licențiate din Republica Moldova, conform situației la sfârșitul zilei operaționale a perioadei gestionare.
2. Prezentul raport are o structură similară cu Planul de conturi al evidenței contabile în băncile licențiate din Republica Moldova. În raport se vor include toate clasele, grupele de conturi și conturile, după cum acestea sunt prevăzute în Capitolul II, Nomenclatorul conturilor contabile, din Planul de conturi al evidenței contabile în băncile licențiate din Republica Moldova, inclusiv cele cu soldul 0.
3. În coloanele A, B și C se va reflecta codul grupei, contul și, respectiv, denumirea grupei sau contului. Codul și denumirea grupei de conturi se va indica în raport o singură dată.
4. Pentru conturi și contra-conturi în coloana 1 „Sold final” se reflectă soldul conturilor/contra-conturilor corespunzătoare la sfârșitul zilei operaționale a perioadei gestionare, inclusiv soldurile egale cu „0”. Toate soldurile se vor reflecta cu semnul „+”, cu excepția următoarelor cazuri:
 - a) pentru contra-conturile din Clasa 1, soldurile debitoare se vor reflecta cu semnul „-”.
 - b) pentru contra-conturile din Clasele 2 și 3, soldurile creditoare se vor reflecta cu semnul „-”.
 - c) pentru conturile din grupa de conturi 1870, soldurile creditoare se vor reflecta cu semnul „-”.
 - d) pentru conturile din grupa de conturi 2870, 4650 și 4660, soldurile debitoare se vor reflecta cu semnul „-”.
5. Pentru rândurile ce reflectă numărul și denumirea grupelor de conturi, în coloana 1 „Sold final” se va reflecta suma soldurilor conturilor componente minus soldurile contra-conturilor.
6. Pentru rândurile ce reflectă numărul și denumirea grupelor de contra-conturi, în coloana 1 „Sold final” se va reflecta suma contra-conturilor componente.
7. Pentru rândurile ce reflectă clasele de conturi, în coloana 1 „Sold final” se va reflecta suma soldurilor grupelor de conturi componente ale clasei respective minus soldurile grupelor de contra-conturi. Excepție sunt rândurile ce reflectă Clasa 6 și Clasa 7 – pentru care în coloana 1 nu se va indica nimic. În cazul Clasei 6 se vor însuma separat soldurile conturilor condiționale de debit și ale conturilor condiționale de credit în rândurile corespunzătoare.

8. Periodicitatea prezentării raportului – zilnic, nu mai târziu de ora 13.00 a următoarei zile lucrătoare după perioada gestionară.”

23. În anexa nr.24, „Modul de întocmire a raportului privind operațiunile în numerar”: punctul 8 se modifică și va avea următorul cuprins:

„În coloana F se indică numărul de identificare de stat al clientului în conformitate cu prevederile punctului 15, litera c) din prezenta Instrucțiune.”