

**BANCA NAȚIONALĂ A MOLDOVEI
COMITETUL EXECUTIV**

H O T Ă R Ă R E A

Nr. ____ din " __ " _____ 202_

Pentru modificarea

Hotărârii Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr. 245/2019 pentru aprobarea Instrucțiunii privind modul de prezentare a rapoartelor în formă electronică la Banca Națională a Moldovei și a unor acte normative (modul de prezentare a rapoartelor la Banca Națională a Moldovei)

În temeiul art.5 alin.(1) lit.d), m) și p), art.11 alin.(1), art.47 și 72 din Legea nr.548/1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei (republicată în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2015, nr.297-300, art.544), cu modificările ulterioare, art.84 și 86 din Legea nr.202/2017 privind activitatea băncilor (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2017, nr.434-439, art.727), cu modificările ulterioare, art.94 alin.(1) lit.c) și art.96 din Legea nr.114/2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2012, nr.193-197, art.661), cu modificările ulterioare, art.115 alin. (3) și (4), art.118 alin (1) din Legea nr.92/2022 privind activitatea de asigurare sau de reasigurare (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2022, nr.129-133, art.229), art.44 alin.(2) și art.46 alin (5) din Legea asociațiilor de economii și împrumut nr.139 /2007 (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2007, nr.112-116, art.506), cu modificările ulterioare, art.23 alin. (4) lit.d) și alin. (6) din Legea nr.1/2018 cu privire la organizațiile de creditare nebancaară (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2018, nr.108-112, art.200), cu modificările ulterioare, art.33 alin. (3) lit. a) din Legea nr.106/2022 privind asigurarea obligatorie de răspundere civilă auto pentru pagube produse de vehicule (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2022, nr. 129-133, art.239), precum și art.17 alin. (3) lit.g) din Legea nr.122/2008 privind birourile istoriilor de credit (republicată în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2017, nr.316-321, art.546), cu modificările ulterioare și art.X alin.(6) din Legea nr.214/2023 pentru modificarea unor acte normative (asigurarea transferului de atribuții conform Legii nr.178/2020 pentru modificarea unor acte normative), (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2023, nr.287-290, art.504), Comitetul executiv al Băncii Naționale a Moldovei

HOTĂRĂȘTE:

1. Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr. 245/2019 pentru aprobarea Instrucțiunii privind modul de prezentare a rapoartelor în formă electronică la Banca Națională a Moldovei (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2019, nr.315-319, art.1822), cu modificările ulterioare, înregistrată la Ministerul Justiției al Republicii Moldova cu nr. 1493 din 17 octombrie 2019, se modifică după cum urmează:

1.1 temeiul legal al hotărârii va avea următorul cuprins:

„În temeiul art.5 alin.(1) lit.d), m) și p), art.11 alin.(1), art.47 și 72 din Legea nr.548/1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei (republicată în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2015, nr.297-300, art.544), cu modificările ulterioare, art.84 și 86 din Legea nr.202/2017 privind activitatea băncilor (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2017, nr.434-439, art.727), cu modificările ulterioare, art.94 alin.(1) lit.c) și art.96 din Legea nr.114/2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2012, nr.193-197, art.661), cu modificările ulterioare, art.115 alin. (3) și (4), art.118 alin (1) din Legea nr.92/2022 privind activitatea de asigurare sau de reasigurare (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2022, nr.129-133, art.229), art.44 alin.(2) și art.46 alin (5) din Legea asociațiilor de economii și împrumut nr.139/2007 (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2007, nr.112-116, art.506), cu modificările ulterioare, art.23 alin. (4) lit.d) și alin. (6) din Legea nr.1/2018 cu privire la organizațiile de creditare nebanară (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2018, nr.108-112, art.200), cu modificările ulterioare, art.33 alin. (3) lit. a) din Legea nr.106/2022 privind asigurarea obligatorie de răspundere civilă auto pentru pagube produse de vehicule (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2022, nr. 129-133, art.239), precum și art.17 alin. (3) lit.g) din Legea nr.122/2008 privind birourile istoriilor de credit (republicată în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2017, nr.316-321, art.546), cu modificările ulterioare, Comitetul executiv al Băncii Naționale a Moldovei”;

1.2 anexa hotărârii „Instrucțiunea privind modul de prezentare a rapoartelor în formă electronică la Banca Națională a Moldovei” se modifică după cum urmează:

1.2.1 pct. 2 va avea următorul cuprins:

„2. În sensul prezentei instrucțiuni, se definesc următoarele noțiuni:

asociații de economii și împrumut – asociațiile de economii și împrumut și asociația națională centrală a asociațiilor de economii și împrumut (în continuare - asociație centrală) precum sunt definite la art.3 din Legea asociațiilor de economii și împrumut nr.139/2007;

bănci licențiate – bănci, inclusiv sucursalele din străinătate ale acestora, precum și sucursalele băncilor din alte state, care dețin licența BNM în conformitate cu prevederile Legii nr.202/2017 privind activitatea băncilor;

Biroul Național al Asigurătorilor de Autovehicule (în continuare - BNAA) – precum este definit la art.3 din Legea nr.106/2022 privind asigurarea obligatorie de răspundere civilă auto pentru pagube produse de vehicule;

birouri ale istoriilor de credit – precum sunt definite la art.2 din Legea nr.122/2008 privind birourile istoriilor de credit;

componentă de transport a SAPI – componentă a Sistemului automatizat de plăți interbancare (în continuare – SAPI) care ce asigură schimbul de mesaje electronice între BNM și participanții la SAPI;

entități raportoare – asociațiile de economii și împrumut, băncile licențiate, birourile istoriilor de credit, BNAA, intermediarii în asigurări și/sau în reasigurări, organizațiile de creditare nebanară, prestatorii de servicii de plată nebanari, societățile de asigurare sau de reasigurare, care au obligația de a raporta date și informații la BNM;

intermediari în asigurări și/sau în reasigurări – precum sunt definiți la art.4 din Legea nr.92/2002 privind activitatea de asigurare sau de reasigurare;

instanță – fișier în format XBRL, XML sau alt format, care conține datele și informațiile aferente unuia sau mai multor rapoarte, grupate în funcție de tipologie, periodicitate și specificul datelor raportate;

mediu de producție – mediu SIRBNM utilizat în scopul recepționării de la entitățile raportoare a rapoartelor prevăzute în actele normative ale BNM, indicate în anexa 1;

mediu de test – mediu SIRBNM utilizat de către utilizatorii SIRBNM (utilizatori ai entității raportoare și ai BNM) în scop de testare a implementării tehnice a rapoartelor prevăzute în actele normative ale BNM și care urmează a fi transmise la BNM prin intermediul mediului de producție;

modul de transport SIRBNM (MT SIRBNM) – componentă a SIRBNM, care reprezintă un complex de mijloace tehnice și/sau de program destinate asigurării schimbului de mesaje electronice între BNM și entitățile raportoare, prin intermediul căruia se realizează transmiterea rapoartelor electronice la BNM;

normele tehnice privind modul de prezentare a rapoartelor electronice la BNM prin intermediul SIRBNM – set de reguli privind structura, formatul și modul de prezentare a rapoartelor electronice la BNM (în continuare Norme tehnice);

organizații de creditare nebancară - precum sunt definite la art.3 din Legea nr.1/2018 cu privire la organizațiile de creditare nebancară;

persoană autorizată – persoană fizică, căreia îi este delegat de către entitatea raportoare dreptul de a vizualiza, crea/modifica și/sau semna/ transmite prin intermediul SIRBNM rapoarte electronice la BNM. Dreptul de a semna/transmite rapoarte la BNM poate fi exercitat doar de către persoana autorizată, care este titular al certificatului cheii publice;

prestatori de servicii de plată nebancari – societățile de plată, furnizorii de servicii poștale în calitate de prestatori de servicii de plată, societățile emitente de monedă electronică definite la art.5 alin.(1) lit.b)-d) din Legea nr.114/2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică;

portal SIRBNM – aplicație WEB, parte componentă a SIRBNM, ce asigură, prin intermediul unui șir de măsuri tehnice, posibilitatea creării și transmiterii la BNM a rapoartelor electronice în format XBRL;

portal SIA SIREM - aplicație WEB, parte componentă a SIRBNM, ce asigură, prin intermediul unui șir de măsuri tehnice, posibilitatea creării și transmiterii la BNM a rapoartelor electronice;

raport electronic – informație în formă electronică, creată, prelucrată și perfectată de către entitatea raportoare conform prevederilor actelor normative ale BNM, cu respectarea Normelor tehnice și însoțită de semnătura electronică calificată aplicată în conformitate cu prevederile legislației;

SIRBNM – Sisteme informatice de raportări către Banca Națională a Moldovei – sistem informatic complex prin care BNM colectează de la entitățile raportoare indicatorii primari, în scopul prelucrării și diseminării datelor, potrivit atribuțiilor și competențelor sale. Acesta include portalul SIRBNM, portalul SIA SIREM, MT SIRBNM și componenta de transport a SAPI, doar în partea ce ține de prezentarea rapoartelor electronice menționate în tabelul 2 din anexa nr.1;

societăți de asigurare (în continuare - asigurători) sau de reasigurare (în continuare - reasigurători) – așa cum sunt definite la art.4 din Legea nr.92/2002 privind activitatea de asigurare sau de reasigurare.

Noțiunile „cheie privată”, „cheie publică”, „certificat calificat al cheii publice”, „document electronic”, „dispozitiv de creare a semnăturilor electronice sau a sigiliilor electronice”, „semnătură electronică”, „prestator de servicii de încredere” se utilizează în sensul noțiunilor definite în Legea nr.124/2022 privind identificarea electronică și serviciile de încredere (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2022, nr.170-176, art.317).”;

1.2.2 la pct.7, subpct. 1) - 3) vor avea următorul cuprins:

„1) entitatea raportoare prezintă la BNM, cererea privind înregistrarea persoanei autorizate în calitate de utilizator al SIRBNM (în continuare – cererea de înregistrare), conform formularului tipizat prezentat în anexa nr.2.

2) BNM în termen de cel mult 10 zile lucrătoare din data înregistrării cererii la BNM:

a) confirmă înregistrarea persoanei autorizate în calitate de utilizator al SIRBNM, printr-o scrisoare transmisă în adresa entității raportoare;

b) transmite informații privind modul de accesare a SIRBNM, pe adresa electronică a utilizatorului SIRBNM, indicată în cererea de înregistrare;

c) informează despre refuzul înregistrării utilizatorului nou în SIRBNM, printr-o scrisoare transmisă în adresa entității raportoare cu indicarea motivului refuzului (de ex. cerere incompletă, lipsă semnături).

3) refuzul BNM de a înregistra utilizatorul nou în SIRBNM, emis în condițiile subpct. 2) lit.c), nu îngrădește dreptul entității raportoare de a depune o nouă cerere de înregistrare pentru aceeași persoană autorizată.”;

1.2.3 pct.8 va avea următorul cuprins:

„8. După confirmarea înregistrării utilizatorului, se întreprind următoarele acțiuni:

1) entitatea raportoare/persoana autorizată asigură crearea cheii private și a cheii publice și obține, de la prestatorul de servicii de încredere, certificatul cheii publice a persoanei autorizate, utilizând un dispozitiv de creare a semnăturilor electronice sau a sigiliilor electronice, în conformitate cu legislația în vigoare și cu Normele tehnice;

2) pentru înregistrarea utilizatorului în MT SIRBNM, entitatea raportoare/persoana autorizată transmite certificatul cheii publice a persoanei autorizate la BNM, conform Normelor tehnice.”;

1.2.4 la pct.9:

1.2.4.1 cuvintele „înlocuirii persoanei autorizate sau în cazul suspendării ori încetării raporturilor de muncă ale acesteia” se substituie cu cuvintele „excluderii sau suspendării drepturilor persoanei autorizate”;

1.2.4.2 cuvintele „pe suport hârtie” se exclud.

1.2.5 la pct.10, 11, 28 și 29, textul „pe suport hârtie,” se exclude;

1.2.6 la pct.12, cuvintele „în care aceste rapoarte sunt definite” se substituie cu cuvintele „prin care acestea se solicită”;

1.2.7 pct. 13 va avea următorul cuprins:

„13. Rapoartele electronice se întocmesc și se transmit la BNM în conformitate cu prevederile prezentei instrucțiuni și în formatul stabilit în Normele tehnice. BNM asigură accesul la Normele tehnice pentru utilizatorii înregistrați.

La solicitare, Normele tehnice pot fi transmise utilizatorului prin intermediul poștei electronice.”;

1.2.8 la pct.15, subpct. 4) după cuvintele „portalului SIRBNM” se completează cu textul „ , portalului SIA SIREM”;

1.2.9 la pct.16:

1.2.9.1 la subpct.1), după cuvintele „în conformitate cu” se completează cu cuvintele „prevederile prezentei instrucțiuni și cu”;

1.2.9.2 la subpct.2), textul „de BNM” se substituie cu cuvintele „în actele normative”;

1.2.10 la pct. 22, cuvintele „sunt respinse” se substituie cu cuvintele „nu sunt acceptate”;

1.2.11 la pct. 24, subpct. 1) și 2) se expun în redacție nouă și se completează cu subpct.3), cu următorul cuprins:

„1) decizia de acceptare a transducerii repetate a raportării;

2) necesitatea transmiterii unor explicații mai detaliate cu privire la modificările ce vor fi efectuate;

3) refuzul transmiterii repetate a raportului (cu indicarea motivului de refuz).”;

1.2.12 pct. 25, la sfârșit, se completează cu următoarele cuvinte „și de retransmitere a rapoartelor corectate”;

1.2.13 la pct. 26, cuvintele „deschiderea accesului pentru” se substituie cu cuvintele „acceptarea solicitării de”;

1.2.14 pct. 27 va avea următorul cuprins:

„**27.** BNM revizuieste anual drepturile de acces ale utilizatorilor entităților raportoare la rapoartele din cadrul SIRBNM. În acest scop, BNM informează entitățile raportoare, printr-o scrisoare oficială, despre necesitatea revizuirii drepturilor de acces ale utilizatorilor săi, cel târziu până la data de 31 decembrie.”;

1.2.15 la pct. 30, textul „și Legea nr.114/2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică” se substituie cu textul „Legea nr.114/2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică, Legea asociațiilor de economii și împrumut nr. 139/2007, Legea nr. 122/2008 privind birourile istoriilor de credit, Legea nr. 1/2018 cu privire la organizațiile de creditare nebancară și Legea nr. 92/2022 privind activitatea de asigurare sau de reasigurare”;

1.2.16 în anexa nr.1, tabelul 1:

1.2.16.1 la poziția 28, în coloana „Denumirea instanței” textul „Cotele de participare în capitalul persoanelor juridice” se substituie cu textul „Dețineri în capitalul întreprinderii” iar în coloana „Rapoartele/tabelele incluse în instanță” sintagma „persoanelor juridice” se substituie prin cuvântul „întreprinderii”;

1.2.16.2 se completează cu pozițiile 80¹, 80² și 84-111:

80 ¹	COREP	COR_AMM _ML	CoRep AMM ML	lunar	băncile licențiate	Portal SIRBNM	Instrucțiunea cu privire la prezentarea de către bănci a rapoartelor COREP în scopuri de supraveghere (anexa nr.11 ¹)	C66.01 Benzi de scadență (COR AMM ML) (anexa nr.11 ¹)
80 ²	COREP	COR_AMM _ML_C_A	CoRep AMM ML Consolidat	anual	băncile licențiate	Portal SIRBNM	Instrucțiunea cu privire la prezentarea de către bănci a rapoartelor COREP în scopuri de supraveghere (anexa nr.11 ¹)	C66.01 Benzi de scadență (COR AMM ML) (anexa nr.11 ¹)

84	ASIG	IA RSP	IA RSP	anual	Intermediarii în asigurări și/sau reasigurări	Portal SIA SIREM	Hotărârea Comisiei Naționale a Pieței Financiare nr.45/5/2009 cu privire la aprobarea formei și conținutului rapoartelor specializate ale intermediarilor în asigurări și/sau reasigurări (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2009, nr.197-200, art.877) (anexa nr.1)	Registrul subagenților, personalului propriu cu atribuții de intermediere și asistenților în brokeraj a intermediarului în asigurări și/sau reasigurări (anexa nr.1)
85	ASIG	IA SF	IA SF	trimestrial	Intermediarii în asigurări și/sau reasigurări	Portal SIA SIREM	Hotărârea Comisiei Naționale a Pieței Financiare cu privire la aprobarea formei și conținutului rapoartelor specializate ale intermediarilor în asigurări	Raportul privind activitatea de bază a intermediarului în asigurări și/sau reasigurări (anexa nr.2) Raport privind activitatea intermediarului în asigurări și/sau reasigurări prin personal propriu, asistenți în brokeraj și/sau subagenți (anexa nr.3)

							și/sau reasigurări (anexele nr.2-4)	Raportul privind datoriile intermediarului în asigurări și/sau reasigurări către asigurători (anexa nr.4)
86	AEÎ	AEI A Trimestrial	AEI A Trimestrial	trimestrial	Asociații de economii și împrumut (licența de categoria A)	Portal SIA SIREM	Instrucțiunea cu privire la raportarea asociațiilor de economii și împrumut, aprobată prin Hotărârea Comisiei Naționale a Pieței Financiare nr.54/3/2017 (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2017, 451-463, art.2316) (anexele 1-6, 9, 10, 12-14)	Foaia de titlu (Anexa nr.1) Raportul privind situația financiară (anexa nr.2) Raportul privind veniturile și cheltuielile (anexa nr.3) Raportul privind capitalul (anexa nr.4) Raportul privind fluxul numerarului (anexa nr.5) Raportul privind clasificarea împrumuturilor acordate și a dobânzilor aferente pentru constituirea provizioanelor (anexa nr.6) Raportul privind elementele contabile extrabilanțiere (anexa nr.9) Raportul privind datele generale (anexa nr.10) Raportul privind expunerea la riscul de lichiditate (anexa nr.12) Raportul privind clasificarea activelor, datoriilor și capitalului propriu pe sectoare instituționale, pe rezidenți/nerezidenți și în monedă națională/valută străină (anexa nr.13) Raportul privind

								clasificarea activelor și obligațiilor financiare pe instituții (anexa nr.14)
87	AEÎ	AEI B Lunar	AEI B Lunar	lunar	Asociații de economii și împrumut (licența de categoria B, asociația centrală)	Portal SIA SIREM	Instrucțiunea cu privire la raportarea asociațiilor de economii și împrumut (anexele 1-12)	Foaia de titlu (Anexa nr.1) Raportul privind situația financiară (anexa nr.2) Raportul privind veniturile și cheltuielile (anexa nr.3) Raportul privind capitalul (anexa nr.4) Raportul privind fluxul numerarului (anexa nr.5) Raportul privind clasificarea împrumuturilor acordate și a dobânzilor aferente pentru constituirea provizioanelor (anexa nr.6) Raportul privind prezentarea unor elemente ale situației financiare (anexa nr.7) Raportul privind prezentarea unor elemente ale veniturilor și cheltuielilor (anexa nr.8) Raportul privind elementele contabile extrabilanțiere (anexa nr.9) Raportul privind datele generale (anexa nr.10) Raportul privind clasificarea împrumuturilor acordate pe direcții de utilizare (anexa nr.11)

								Raportul privind expunerea la riscul de lichiditate (anexa nr.12)
88	AEÎ	AEI	AEI	trimestrial	Asociații de economii și împrumut (licența de categoria B, asociația centrală, licența de categoria A- (doar pentru trimestrul IV))	Portal SIA SIREM	Instrucțiunea cu privire la raportarea asociațiilor de economii și împrumut (anexele 1-14)	Foaia de titlu (Anexa nr.1) Raportul privind situația financiară (anexa nr.2) Raportul privind veniturile și cheltuielile (anexa nr.3) Raportul privind capitalul (anexa nr.4) Raportul privind fluxul numerarului (anexa nr.5) Raportul privind clasificarea împrumuturilor acordate și a dobânzilor aferente pentru constituirea provizioanelor (anexa nr.6) Raportul privind prezentarea unor elemente ale situației financiare (anexa nr.7) Raportul privind prezentarea unor elemente ale veniturilor și cheltuielilor (anexa nr.8) Raportul privind elementele contabile extrabilanțiere (anexa nr.9) Raportul privind datele generale (anexa nr.10) Raportul privind clasificarea împrumuturilor acordate pe direcții de utilizare (anexa nr.11)

								Raportul privind expunerea la riscul de lichiditate (anexa nr.12) Raportul privind clasificarea activelor, datoriilor și capitalului propriu pe sectoare instituționale, pe rezidenți/nerezidenți și în monedă națională/valută străină (anexa nr.13) Raportul privind clasificarea activelor și obligațiilor financiare pe instituții (anexa nr.14)
89	OCN	OCN 15/2024	OCN 15/2024 trimestrial	trimestrial	Organizații de creditare nebancaară	Portal SIA SIREM	Instrucțiunea cu privire la raportarea organizațiilor de creditare nebancaară, aprobată prin Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr.15/2024 (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2024 nr.58-60, art.128) (anexele nr.1 –6, 8)	Detalii de identificare (anexa nr.1) Bilanțul specific (anexa nr.2); Raportul privind venituri și cheltuieli (anexa nr.3) Raportul privind capitalul propriu (anexa nr.4) Raportul privind fluxurile de numerar (anexa nr.5) Raportul privind clasificarea activelor și pasivelor divizate pe sectoare instituționale, pe rezidenți/nerezidenți și pe valute (anexa nr.6) Raportul privind date generale (anexa nr.8)
90	OCN	OCN0106	OCN0106 Trimestrial	trimestrial	Organizații de creditare nebancaară	Portal SIA SIREM	Instrucțiunea cu privire la raportarea organizațiilor de creditare nebancaară, aprobată prin Hotărârea Comitetului executiv al	Raportul privind creditorii organizației de creditare nebancaară (anexa nr.7)

							Băncii Naționale a Moldovei nr.15/2024 (anexa nr.7)	
91	OCN	OCN0108	OCN0108 Trimestrial	trimestrial	Organizații de creditare nebancară	Portal SIA SIREM	Instrucțiunea cu privire la raportarea organizațiilor de creditare bancară nr.15/2024 (anexa 9)	Raportul cu privire la portofoliul de credite bancare acordate/ leasing acordat (anexa nr.9)
92	OCN	OCN0109A	OCN0109A Anual	anual	Organizații de creditare nebancară	Portal SIA SIREM	Instrucțiunea cu privire la raportarea organizațiilor de creditare bancară nr.15/2024 (anexa 10)	Raportul privind deținătorii (anexa nr. 10, formularul OCN0109A)
93	OCN	OCN0109B	OCN0109B Anual	anual	Organizații de creditare nebancară	Portal SIA SIREM	Instrucțiunea cu privire la raportarea organizațiilor de creditare bancară nr.15/2024 (anexa 10)	Raportul privind deținătorii (anexa nr. 10, formularul OCN0109B)
94	ASIG	asig01e01	Raport cu privire la asigurarea obligatorie de răspundere civilă auto internă (RCA)	lunar	Asigurătorii (Reasigurătorii)	Portal SIRBNM	Hotărârea Comisiei Naționale a Pieței Financiare nr. 57/14/2018 cu privire la aprobarea rapoartelor specializate ale asigurătorilor (reasigurătorilor) aferente asigurărilor obligatorii de răspundere civilă auto internă și externă (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2019, nr.30-37 art.234) (anexa nr. 1)	Raport privind asigurarea obligatorie de răspundere civilă auto internă (RCA) al asigurătorului (anexa nr. 1)

95	ASIG	asig01e02	Raport cu privire la asigurarea obligatorie de răspundere civilă auto externă (Carte Verde)	lunar	Asigurătorii (Reasigurătorii)	Portal SIRBNM	Hotărârea Comisiei Naționale a Pieței Financiare cu privire la aprobarea rapoartelor specializate ale asigurătorilor (reasigurătorilor) aferente asigurărilor obligatorii de răspundere civilă auto internă și externă (anexa nr.2)	Raport privind asigurarea obligatorie de răspundere civilă auto externă (Carte Verde) al asigurătorului (anexa nr. 2)
96	ASIG	asig01e03	Raport privind rezultatul tehnic, rezultatul tehnic net determinat la asigurarea RCA	trimestrial	Asigurătorii (Reasigurătorii)	Portal SIRBNM	Hotărârea Comisiei Naționale a Pieței Financiare cu privire la aprobarea rapoartelor specializate ale asigurătorilor (reasigurătorilor) aferente asigurărilor obligatorii de răspundere civilă auto internă și externă (anexele nr. 3 și 4)	Raport privind rezultatul tehnic determinat la asigurarea RCA (anexa nr.3) Raportul privind rezultatul tehnic net determinat la asigurarea RCA (anexa nr.4)
97	ASIG	asig01e04	Raport privind rezultatul tehnic, rezultatul tehnic net determinat la asigurarea Carte Verde	trimestrial	Asigurătorii (Reasigurătorii)	Portal SIRBNM	Hotărârea Comisiei Naționale a Pieței Financiare cu privire la aprobarea rapoartelor specializate ale asigurătorilor (reasigurătorilor) aferente asigurărilor obligatorii de răspundere civilă auto	Raportul privind rezultatul tehnic determinat la asigurarea Carte Verde al asigurătorului (anexa nr.3) Raportul privind rezultatul tehnic net determinat la asigurarea Carte Verde al asigurătorului (anexa nr.4)

							internă și externă (anexele nr. 3 și 4)	
98	ASIG	asig01e05AG	Situații financiare specializate individuale(A G)	trimestrial	Asigurătorii (Reasigurătorii) tip licență-asigurări generale	Portal SIRBNM	Regulamentul privind situațiile financiare specializate ale societăților de asigurare sau de reasigurare, aprobat prin Hotărârea Comisiei Naționale a Pieței Financiare nr. 30/13/2023 (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2023, nr.216-219 art.622) (anexa nr.1 și nr.2)	Forma BC – Bilanțul contabil (anexa nr. 1) Forma PP – Contul de profit și pierdere, inclusiv contul tehnic pe categorii și pe clase de asigurări și contul non-tehnic (anexa nr. 2)
99	ASIG	asig01e05C	Situații financiare specializate individuale (Compozit)	trimestrial	Asigurătorii (Reasigurătorii) tip licență - compozit	Portal SIRBNM	Regulamentul privind situațiile financiare specializate ale societăților de asigurare sau de reasigurare (anexa nr.1 și nr.2)	Forma BC – Bilanțul contabil (anexa nr. 1) Forma PP – Contul de profit și pierdere, inclusiv contul tehnic pe categorii și pe clase de asigurări și contul non-tehnic (anexa nr. 2)
100	ASIG	asig01e05AG_A	Situații financiare specializate anuale individuale (AG)	anual	Asigurătorii (Reasigurătorii) tip licență-asigurări generale	Portal SIRBNM	Regulamentul privind situațiile financiare specializate ale societăților de asigurare sau de reasigurare (anexele nr.1-5)	Forma BC – Bilanțul contabil (anexa nr. 1) Forma PP – Contul de profit și pierdere, inclusiv contul tehnic pe categorii și pe clase de asigurări și contul non-tehnic (anexa nr. 2) Forma FN – Situația fluxurilor de numerar (anexa nr. 3) Forma CP – Capital propriu (anexa nr. 4) Forma I – Investiții (anexa nr. 5)

101	ASIG	asig01e05C_A	Situații financiare specializate anuale individuale (Compozit)	anual	Asigurătorii (Reasigurătorii) tip licență - compozit	Portal SIRBNM	Regulamentul privind situațiile financiare specializate ale societăților de asigurare sau de reasigurare (anexele nr.1-5)	Forma BC – Bilanțul contabil (anexa nr. 1) Forma PP – Contul de profit și pierdere, inclusiv contul tehnic pe categorii și pe clase de asigurări și contul non-tehnic (anexa nr. 2) Forma FN – Situația fluxurilor de numerar (anexa nr. 3) Forma CP – Capital propriu (anexa nr. 4) Forma I – Investiții (anexa nr. 5)
102	ASIG	asig01e05A_G_A_C	Situații financiare specializate anuale consolidate (AG)	anual	Asigurătorii (Reasigurătorii) tip licență- asigurări generale	Portal SIRBNM	Regulamentul privind situațiile financiare specializate ale societăților de asigurare sau de reasigurare (anexele nr.1-5)	Forma BC – Bilanțul contabil (anexa nr. 1) Forma PP – Contul de profit și pierdere, inclusiv contul tehnic pe categorii și pe clase de asigurări și contul non-tehnic (anexa nr. 2) Forma FN – Situația fluxurilor de numerar (anexa nr. 3) Forma CP – Capital propriu (anexa nr. 4) Forma I – Investiții (anexa nr. 5)
103	ASIG	asig01e05C_A_C	Situații financiare specializate anuale consolidate (Compozit)	anual	Asigurătorii (Reasigurătorii) tip licență - compozit	Portal SIRBNM	Regulamentul privind situațiile financiare specializate ale societăților de asigurare sau de reasigurare (anexele nr.1-5)	Forma BC – Bilanțul contabil (anexa nr. 1) Forma PP – Contul de profit și pierdere, inclusiv contul tehnic pe categorii și pe clase de asigurări și contul non-tehnic (anexa nr. 2) Forma FN – Situația fluxurilor de numerar (anexa nr. 3)

								Forma CP – Capital propriu (anexa nr. 4) Forma I – Investiții (anexa nr. 5)
104	ASIG	asig02e01	Funcțiile și activitățile externalizate	semestrial	Asigurătorii (Reasigurătorii)	Portal SIRBNM	Regulamentul privind externalizarea funcțiilor și activităților legate de activitatea de asigurare sau de reasigurare de către societățile de asigurare sau de reasigurare nr.242/2024 (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2024, nr.418, art.774) (anexă)	ASIG 2.1 Raport privind funcțiile și activitățile externalizate de către societățile de asigurare sau de reasigurare (anexă)
105	ASIG	asig02e02_AG	Fonduri proprii (AG)	trimestrial	Asigurătorii (Reasigurătorii) tip licență-asigurări generale	Portal SIRBNM	Regulamentul privind fondurile proprii, evaluarea activelor și pasivelor, activele admise pentru acoperirea rezervelor tehnice și cerinței de capital minim, solvabilitatea și lichiditatea societății de asigurare sau de reasigurare nr.XX/2024 (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2024, nr.YYY, art.ZZZ)	ASIG 2.5 Raportul privind fondurile proprii (anexa nr.1) ASIG 2.6 Raportul privind rezerva de reconciliere (anexa nr.2) ASIG 2.7 Raportul privind cerința de capital minim (anexa nr.3) ASIG 2.9 Raportul privind marja de solvabilitate minimă (anexa nr.5) ASIG 2.11 Raportul privind solvabilitatea (anexa nr.7) ASIG 2.12 Raportul privind distribuția activelor admise pentru acoperirea rezervelor tehnice (anexa nr.8)

								ASIG 2.14 Raportul privind distribuția activelor admise pentru acoperirea cerinței de capital minim (anexa nr.10) ASIG 2.16 Raport privind valorile agregate privind respectarea cerințelor de acoperire cu active admise a rezervelor tehnice și cerinței de capital minim (anexa nr.12) ASIG 2.17 Raportul privind lichiditatea (anexa nr.13)
106	ASIG	asig02e02_C	Fonduri proprii (Compozit)	trimestrial	Asigurătorii (Reasigurătorii) tip licență-compozit	Portal SIRBNM	Regulamentul privind fondurile proprii, evaluarea activelor și pasivelor, activele admise pentru acoperirea rezervelor tehnice și cerinței de capital minim, solvabilitatea și lichiditatea societății de asigurare sau de reasigurare nr.XX/2024 (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2024, nr.YYY, art.ZZZ)	ASIG 2.5 Raportul privind fondurile proprii (anexa nr.1) ASIG 2.6 Raportul privind rezerva de reconciliere (anexa nr.2) ASIG 2.8 Raportul privind cerința de capital minim (anexa nr.4) ASIG 2.10 Raportul privind marja de solvabilitate minimă (anexa nr.6) ASIG 2.11 Raportul privind solvabilitatea (anexa nr.7) ASIG 2.13 Raportul privind distribuția activelor admise pentru acoperirea rezervelor tehnice (anexa nr.9) ASIG 2.15 Raportul privind distribuția activelor admise pentru

								acoperirea cerinței de capital minim (anexa nr.11) ASIG 2.16 Raport privind valorile agregate privind respectarea cerințelor de acoperire cu active admise a rezervelor tehnice și cerinței de capital minim (anexa nr.12) ASIG 2.18 Raport privind lichiditatea (anexa nr.14)
107	ASIG	asig02e03	Registrul litigiilor	trimestrial	Asigurătorii (Reasigurătorii)	Portal SIRBNM	Regulamentul privind fondurile proprii, evaluarea activelor și pasivelor, activele admise pentru acoperirea rezervelor tehnice și cerinței de capital minim, solvabilitatea și lichiditatea societății de asigurare sau de reasigurare nr.XX/2024 (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2024, nr.YYY, art.ZZZ) (anexa nr.15)	ASIG 2.19 Registrul litigiilor aflate în curs de examinare pe rolul instanțelor de judecată, pentru care societatea de asigurare sau de reasigurare are calitatea de pârât (anexa nr.15)
108	ASIG	asig02e04_AG	Registrul special al activelor (AG)	trimestrial	Asigurătorii (Reasigurătorii) tip licență-asigurări generale	Portal SIRBNM	Regulamentul privind fondurile proprii, evaluarea activelor și pasivelor, activele admise pentru acoperirea rezervelor tehnice și cerinței de capital	ASIG 2.20A Registrul special al activelor admise pentru acoperirea rezervelor tehnice și a cerinței de capital minim (anexa nr.20, formularul ASIG0220A)

							minim, solvabilitatea și lichiditatea societății de asigurare sau de reasigurare nr.XX/2024 (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2024, nr.YYY, art.ZZZ) (anexa nr.20)	
109	ASIG	asig02e04_C	Registrul special al activelor (Compozit)	trimestrial	Asigurătorii (Reasigurătorii) tip licență-compozit	Portal SIRBNM	Regulamentul privind fondurile proprii, evaluarea activelor și pasivelor, activele admise pentru acoperirea rezervelor tehnice și cerinței de capital minim, solvabilitatea și lichiditatea societății de asigurare sau de reasigurare nr.XX/2024 (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2024, nr.YYY, art.ZZZ) (anexa nr.21)	ASIG 2.21A Registrul special al activelor admise pentru acoperirea rezervelor tehnice și a cerinței de capital minim (anexa nr.21, formularul ASIG0221A)
110	ASIG	asig02e05_AG	Creanțele primelor subscrise (AG)	trimestrial	Asigurătorii (Reasigurătorii) tip licență-asigurări generale	MT SIRBNM	Regulamentul privind fondurile proprii, evaluarea activelor și pasivelor, activele admise pentru acoperirea rezervelor tehnice și cerinței de capital minim, solvabilitatea și lichiditatea societății de asigurare sau de reasigurare nr.XX/2024 (Monitorul Oficial al Republicii	ASIG 2.20B Creanțele aferente primelor subscrise (anexa nr.20, formularul ASIG0220B)

							Moldova, 2024, nr.YYY, art.ZZZ) (anexa nr.20)	
111	ASIG	asig02e05_C	Creanțele primelor subscrise (Compozit)	trimestrial	Asigurătorii (Reasigurătorii) tip licență- compozit	MT SIRBNM	Regulamentul privind fondurile proprii, evaluarea activelor și pasivelor, activele admise pentru acoperirea rezervelor tehnice și cerinței de capital minim, solvabilitatea și lichiditatea societății de asigurare sau de reasigurare nr.XX/2024 (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2024, nr.YYY, art.ZZZ) (anexa nr.21)	ASIG 2.21B Creanțele aferente primelor subscrise (anexa nr.21, formularul ASIG0221B)

1.2.17 în denumirea tabelului 2, cuvintele „în corespundere cu Normele tehnice privind modul de prezentare a rapoartelor” se exclud;

1.2.18 în anexa nr. 2, în Cererea de înregistrare a persoanei autorizate în calitate de utilizator al SIRBNM:

1.2.18.1 în denumirea cererii după acronimul „SIRBNM” se completează cu textul „(portalul SIRBNM, portalul SIA SIREM, MT SIRBNM);

1.2.18.2 compartimentul „Detalii referitoare la drepturile de acces solicitate” se exclude;

1.2.18.3 în tabelul „Raportările din cadrul SIRBNM pentru care se solicită drepturi de acces”, în denumirea coloanelor 1 și 2 se completează cu textul „(conform anexei nr.1)”;

1.2.18.4 după tabelul „Raportările din cadrul SIRBNM pentru care se solicită drepturi de acces”, se completează cu compartimentul:

„Acces la modulul MFI □
(aplicabil doar pentru rapoartele din domeniul RRC)”;

1.2.18.5 Modul de completare a cererii de înregistrare a persoanei autorizate în calitate de utilizator al SIRBNM va avea următorul cuprins:

**„ Modul de completare
a cererii de înregistrare a persoanei autorizate în calitate de utilizator al SIRBNM
(portalul SIRBNM, portalul SIA SIREM, MT SIRBNM)**

1. În compartimentul „De la ”:

1) la rubrica „Denumirea entității raportoare” se va indica denumirea prescurtată a persoanei juridice, după cum aceasta este indicată în documentul care confirmă înregistrarea de stat a persoanei juridice;

2) la rubrica „Numele persoanei de contact” se va indica numele, prenumele persoanei care are dreptul de a desemna o persoană autorizată (de ex. membrul consiliului, directorul executiv, directorul financiar);

3) la rubrica „Telefon” se va indica numărul de contact utilizat în scop de serviciu;

4) la rubrica „E-mail” se va indica adresa de e-mail utilizată în scop de serviciu.

2. În compartimentul „Detalii referitoare la persoana autorizată” se va indica numele, prenumele, patronimicul, IDNP-ul, funcția deținută, telefonul și e-mailul utilizat în scop de serviciu al persoanei autorizate.

3. Rubrica „Semnătura persoanei autorizate” va conține semnătura olografă sau semnătura electronică a persoanei care a fost desemnată drept persoană autorizată. Semnătura este necesară și pentru cazul când persoana autorizată semnează în rubrica „Semnătura conducătorului entității raportoare”.

4. În tabelul „Raportările din cadrul SIRBNM pentru care se solicită drepturi de acces” se specifică lista rapoartelor la care persoanei autorizate i se acordă acces și tipul de drepturi asupra acestora. Pentru rapoartele din tabelul 1, anexa nr.1 se indică codul instanței (coloana 1), denumirea instanței (coloana 2) și tipul de drepturi solicitate (coloanele 3 și 4).

5. În rubrica „Tip drepturi (vizualizare, export, creare/modificare, semnare)” se indică tipul dreptului solicitat conform nomenclatorului prestabilit pentru fiecare canal de transmitere:

1) pentru rapoartele transmise prin canalul de transmitere portal SIRBNM (conform tabelului 1 din anexa nr.1):

NA – fără drepturi. Se utilizează dacă utilizatorul are nevoie de acces la raport doar prin intermediul unui singur mediu (de ex. dacă se solicită acces doar pe mediul de test, pentru mediul de producție (coloana 3), se va indica NA);

VE – vizualizare și validare raport și dreptul de a exporta datele în format Excel/XBRL din cadrul portalului SIRBNM;

CM – drepturile specificate pentru VE și încărcare, creare, creare document vid, modificare și ștergere raport în cadrul portalului SIRBNM;

SA – drepturile specificate pentru CM și semnare a rapoartelor în cadrul portalului SIRBNM.

2) pentru rapoartele transmise prin canalul de transmitere portal SIA SIREM (conform tabelului 1 din anexa nr. 1):

CR – drepturi încărcare, creare, modificare raport în cadrul portalului SIA SIREM;

SR – drepturile specificate pentru CR și semnare rapoarte în cadrul portalului SIA SIREM.

3) pentru rapoartele transmise prin canalul de transmitere MT SIRBNM (conform tabelului 1 din anexa nr.1):

MT – acces pentru a semna și transmite rapoartele prin modulul de transport SIRBNM, nu include dreptul de a vizualiza datele respective.

Opțiunea „Acces modul MFI” poate fi bifată doar dacă s-a solicitat acces pentru rapoartele din domeniul RRC. Opțiunea acordă persoanei autorizate dreptul de a accesa modulul MFI unde poate fi verificat: istoricul fișierelor raportate și statutul acestora, erorile dintr-un anumit fișier de raportare ce a fost respins, consolidarea lunară a datelor raportate, inspecția curentă (dacă este cazul) a portofoliului de credite ce a fost selectat, dar și de a încărca prin intermediul acestuia fișiere de raportare destinate doar entității raportoare respective.

6. Rubrica „Data” va conține data completării cererii de înregistrare a persoanei autorizate în calitate de utilizator al SIRBNM.

7. Rubrica „Semnătura conducătorului entității raportoare” va conține semnătura olografă sau semnătura electronică a conducătorului entității raportoare.”

1.2.19 în anexa nr.3, la compartimentul „Acțiunea solicitată”, din rând nou, se completează cu textul:

„Încetarea suspendării ☐”;

1.2.20 în anexa nr.4:

1.2.20.1 cuvântul „confirmăm” se substituie cu cuvântul „solicităm”;

1.2.20.2 în tabel, denumirile coloanelor „Cod instanță” și „Denumire instanță/raport” se completează cu textul „(conform anexei nr.1)”;

1.2.20.3 acronimul „ER” se substituie cu cuvintele „entitatea raportoare”.

2. Hotărârea Comisiei Naționale a Pieței Financiare nr.45/5/2009 cu privire la aprobarea formei și conținutului rapoartelor specializate ale intermediarilor în asigurări și/sau reasigurări (Monitorul Oficial al R. Moldova, 2009, nr. 197-200, art. 877) se modifică după cum urmează:

2.1 se completează cu pct. 5-8:

„5. Registrul specificat la pct.1 se prezintă la Banca Națională a Moldovei anual, până la data de 25 februarie a anului următor celui de gestiune.

6. Rapoartele specificate la pct. 2 – 4 se întocmesc cumulativ și se prezintă la Banca Națională a Moldovei trimestrial, până la data de 25 a lunii următoare trimestrului de gestiune.

7. Registrul și rapoartele se prezintă în formă electronică, conform Instrucțiunii privind modul de prezentare a rapoartelor în formă electronică la Banca Națională a Moldovei, aprobate prin Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr.245/2019.

8. Intermediarii în asigurări și/sau reasigurări care și-au încetat activitatea de intermediere prezintă rapoartele pentru perioada de raportare aferentă momentului retragerii licenței de către Banca Națională a Moldovei.”;

2.2 în anexa nr.1:

2.2.1 textul „Administrator _____ Contabil - șef _____” se substituie cu textul „Executor: Numele, prenumele _____ Datele de contact _____”;

2.2.2 se abrogă secțiunea „Prezentarea Registrului”;

2.3 în anexele nr.2 – nr.4:

2.3.1 textul „Administrator _____ Contabil - șef _____” se substituie cu textul „Executor: Numele, prenumele _____ Datele de contact _____”;

2.3.2 se abrogă secțiunea „Prezentarea raportului”;

2.3.3 în formularul raportului „privind activitatea de bază a intermediarului în asigurări și/sau reasigurări”, la rd 0306 se exclude textul „, prevăzute la lit.a) și lit.b) din anexa nr.1 la Legea nr.407/2006”.

3. Hotărârea Comisiei Naționale a Pieței Financiare nr.57/14/2018 cu privire la aprobarea rapoartelor specializate ale asigurătorilor (reasigurătorilor) aferente asigurărilor obligatorii de răspundere civilă auto internă și externă (Monitorul Oficial al R. Moldova, 2019, nr.30-37 art. 234) se modifică după cum urmează:

3.1 se completează cu pct. 3¹ cu următorul conținut:

”3¹. Se aprobă forma și conținutul Raportului privind rezultatul tehnic net determinat la asigurarea RCA și Carte Verde, care se vor întocmi separat, conform anexei nr. 4.”;

3.2 pct. 4 va avea următorul cuprins:

„4. Asigurătorii (reasigurătorii) prezintă Băncii Naționale a Moldovei, rapoartele specificate la punctele 1 și 2 lunar, până la data de 20 a lunii următoare perioadei de raportare, iar rapoartele specificate la punctele 3 și 3¹ trimestrial, până la data de 30 a lunii următoare perioadei de raportare cu excepția rapoartelor pentru trimestrul IV care se prezintă până la data de 1 martie.”;

3.3 se completează cu pct.4¹ și 4²:

„4¹. Concomitent cu raportarea la Banca Națională a Moldovei, asigurătorii (reasigurătorii) prezintă rapoartele specificate la pct.1 și 2 la Biroul Național al Asigurătorilor de Autovehicule în format electronic.

4². Rapoartele se prezintă în formă electronică conform Instrucțiunii privind modul de prezentare a rapoartelor în formă electronică la Banca Națională a Moldovei, aprobate prin Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr.245/2019. ”;

3.4 la pct.5, textul „1-3” se substituie cu textul „1-3¹”;

3.5 în anexele nr.1- nr.4, după caz:

3.5.1 textul:

„Conducătorul asigurătorului

Nume, prenume

Persoana responsabilă

Nume, prenume”

și textul: „Conducătorul asigurătorului _____ Actuarul asigurătorului _____”
se substituie cu textul:

„Executor: Numele, prenumele _____ Datele de contact: _____”.

3.5.2 în modul de completare al rapoartelor, textul „CNPF” se substituie cu textul „Băncii Naționale a Moldovei”;

3.5.3 textul „Anexa nr.1 la Legea nr.407/2006 cu privire la asigurări,” se substituie cu textul „Anexa la Legea nr.92/2022 privind activitatea de asigurare sau de reasigurare”.

4. Regulamentul privind situațiile financiare specializate ale societăților de asigurare sau de reasigurare, aprobat prin Hotărârea Comisiei Naționale a Pieței Financiare nr.30/13/2023 (Monitorul Oficial al R. Moldova, 2023, nr. 216-219, art. 622) se modifică după cum urmează:

4.1 la pct. 9, textul „în formă electronică, cu semnătură electronică,” se exclude;

4.2 se completează cu pct.9¹:

„9¹. Rapoartele se prezintă în formă electronică conform Instrucțiunii privind modul de prezentare a rapoartelor în formă electronică la Banca Națională a Moldovei, aprobate prin Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr.245/2019.”;

4.3 se completează cu pct.14¹:

„14¹. Rapoartele indicate la pct.9 subpct.1) pentru situația din 31 decembrie pot fi prezentate repetat doar până la prezentarea rapoartelor indicate la pct.9 subpct.2).”;

4.4 în toate anexele, textul

„Data întocmirii

Contabilul - șef

(nume, prenume, semnătură)

Conducătorul

(nume, prenume, semnătură)”

și textul

„Data întocmirii

Contabilul - șef

(nume, prenume, semnătură)

Conducătorul

(nume, prenume, semnătură)

Actuarul

(nume, prenume, semnătură)”

se substituie cu textul:

„Executor: Numele, prenumele _____ Datele de contact: _____”.