

Приложение № 1
к Инструкции о порядке представления
банками отчетов в электронной форме
в Национальный банк Молдовы

Таблица 1
**Список электронных отчетов, представленных в Национальный банк Молдовы
в соответствии с Техническими нормами представления отчетов по
автоматизированной системе межбанковских платежей (SAPI)**

№ п/п	Название отчета	Периодичность представления отчета	Нормативные акты (с последующими изменениями и дополнениями)
20	Отчет о величине привлеченных средств в молдавских леях и в неконвертируемой валюте, включаемых в базу расчета (с поддержанием обязательных резервов в молдавских леях в НБМ на счете "Loro" банка) в период наблюдения	ежемесячно	Регламент о режиме обязательных резервов, приложение № 1 (постановление Административного совета Национального банка Молдовы № 85 от 15.04.2004 г.)
21	Отчет о величине привлеченных средств в молдавских леях и в неконвертируемой валюте, включаемых в базу расчета (с поддержанием обязательных резервов в молдавских леях в НБМ на счете Обязательных резервов банка в национальной валюте) в период наблюдения	ежемесячно	Регламент о режиме обязательных резервов, приложение № 2 (постановление Административного совета Национального банка Молдовы № 85 от 15.04.2004 г.)
22	Отчет о величине привлеченных средств в свободно конвертируемой валюте, включенных в базу расчета (с поддержанием обязательных резервов в НБМ в долларах США и Евро на счете Обязательных резервов в иностранной валюте банка) в период наблюдения	ежемесячно	Регламент о режиме обязательных резервов, приложение № 3 (постановление Административного совета Национального банка Молдовы № 85 от 15.04.2004 г.)
23	Отчет об эмиссии банковских депозитных сертификатов	ежемесячно	Регламент об условиях, порядке выпуска и обращения банковских депозитных сертификатов и банковских векселей, приложение № 4 (постановление Административного совета Национального банка Молдовы № 94 от 31.03.2005 г.)
24	Отчет об эмиссии банковских векселей	ежемесячно	Регламент об условиях, порядке выпуска и обращения банковских депозитных сертификатов и банковских векселей, приложение № 6 (постановление Административного совета Национального банка Молдовы № 94 от 31.03.2005 г.)
28	Отчет о суммах наличных денег, ввезенных в Республику Молдова банками-резидентами и нерезидентами	ежемесячно	Инструкции о ввозе/вывозе банками наличных денег в Республику /из Республики Молдова, Приложение № 3 (постановление Административного совета Национального банка Молдовы № 340 от 18.11.1998 г.)
29	Отчет о суммах наличных денег, вывезенных из Республики Молдова банками-резидентами и нерезидентами	ежемесячно	Инструкции о ввозе/вывозе банками наличных денег в Республику /из Республики Молдова, Приложение № 4 (постановление Административного совета Национального банка Молдовы № 340 от 18.11.1998 г.)

38	Отчет о суммах в иностранной валюте купленных и проданных банком за молдавские леи	ежедневно	Регламент об установлении официального курса молдавского лея по отношению к иностранным валютам приложение № 2 (постановление Административного совета Национального банка Молдовы № 3 от 15.01.2009 г.)
39	Отчет о международных операциях	ежемесячно	Регламент о представлении отчетности для Платежного баланса, приложение № 1 (постановление Административного совета Национального банка Молдовы № 61 от 11.09.1997 г.)
44	Информация об обменных валютных пунктах (уведомление об открытии обменного валютного пункта лицензированного банка, расписание работы, включая изменения, уведомление об изменении данных относительно обменного валютного пункта лицензированного банка, информационное письмо для приостановки /возобновления /полного прекращения деятельности обменного валютного пункта)	различная	Регламент об учреждениях по валютному обмену (постановление Административного совета Национального банка Молдовы № 53 от 05.03.2009) (согласно постановлению Административного совета Национального банка Молдовы № 233 от 27.10.2011, п.63, 64, 66, 66 ¹)
45	Кредитный портфель и кредитные обязательства	ежемесячно	Инструкция о порядке составления и представления банками отчетов в пруденциальных целях, приложение № 12 (постановление Административного совета Национального банка Молдовы, № 279 от 01.12.2011 г.)

Таблица 2
Список электронных отчетов, представленных в Национальный банк Молдовы
в соответствии с Техническими нормами представления отчетов
по информационной системе отчетности SIRBNM

№ п/п	Название отчета	Периодичность представления отчета	Нормативные акты (с последующими изменениями и дополнениями)
1	FIN 1 – Баланс	ежемесячно	Инструкция по финансовой отчетности FINREP на индивидуальном уровне, применяемой к банкам, приложение № 1 (постановление Административного совета Национального банка Молдовы № 292 от 15 декабря 2011 г.)
2	FIN2 – отчет о прибылях и убытках	ежемесячно	Инструкция по финансовой отчетности FINREP на индивидуальном уровне, применяемой к банкам, приложение № 2 (постановление Административного совета Национального банка Молдовы № 292 от 15 декабря 2011 г.)
3	FIN3 – Производные финансовые инструменты предназначенные для торговли	ежеквартально	Инструкция по финансовой отчетности FINREP на индивидуальном уровне, применяемой к банкам, приложение № 3 (постановление Административного совета Национального банка Молдовы № 292 от 15 декабря 2011 г.)

4	FIN 5 – Классификация финансовых активов	ежемесячно	Инструкция по финансовой отчетности FINREP на индивидуальном уровне, применяемой к банкам, приложение № 4 (постановление Административного совета Национального банка Молдовы № 292 от 15 декабря 2011 г.)
5	FIN 7 – Информация о неблагоприятных активах и задолженностях	ежемесячно	Инструкция по финансовой отчетности FINREP на индивидуальном уровне, применяемой к банкам, приложение № 5 (постановление Административного совета Национального банка Молдовы № 292 от 15 декабря 2011 г.)
6	FIN 9 – Информация о кредитных рисках и обесценение активов	FIN9A, FIN9B, FIN9D – ежемесячно; FIN9C – полугодовая	Инструкция по финансовой отчетности FINREP на индивидуальном уровне, применяемой к банкам, приложение № 6 (постановление Административного совета Национального банка Молдовы № 292 от 15 декабря 2011 г.)
7	FIN 10 – Финансовые обязательства	ежемесячно	Инструкция по финансовой отчетности FINREP на индивидуальном уровне, применяемой к банкам, приложение № 7 (постановление Административного совета Национального банка Молдовы № 292 от 15 декабря 2011 г.)
8	FIN 13 – Долгосрочные материальные активы и нематериальные активы	ежеквартально	Инструкция по финансовой отчетности FINREP на индивидуальном уровне, применяемой к банкам, приложение № 8 (постановление Административного совета Национального банка Молдовы № 292 от 15 декабря 2011 г.)
9	FIN 14 – Резервы	полугодовая	Инструкция по финансовой отчетности FINREP на индивидуальном уровне, применяемой к банкам, приложение № 9 (постановление Административного совета Национального банка Молдовы № 292 от 15 декабря 2011 г.)
10	FIN 17 – Кредитные обязательства, финансовые гарантии и другие обязательства	ежеквартально	Инструкция по финансовой отчетности FINREP на индивидуальном уровне, применяемой к банкам, приложение № 10 (постановление Административного совета Национального банка Молдовы № 292 от 15 декабря 2011 г.)
11	FIN 19 – Доходы и расходы от сборов и комиссион	ежемесячно	Инструкция по финансовой отчетности FINREP на индивидуальном уровне, применяемой к банкам, приложение № 11 (постановление Административного совета Национального банка Молдовы № 292 от 15 декабря 2011 г.)
12	FIN 20 – Разбивка отдельных элементов о прибылях и убытках	Ежемесячно (только FIN 20D – полугодовая)	Инструкция по финансовой отчетности FINREP на индивидуальном уровне, применяемой к банкам, приложение № 12 (постановление Административного совета Национального банка Молдовы № 292 от 15 декабря 2011 г.)
13	FIN 22 – Изменения в собственном капитале	ежемесячно	Инструкция по финансовой отчетности FINREP на индивидуальном уровне, применяемой к банкам, приложение № 13 (постановление Административного совета Национального банка Молдовы № 292 от 15 декабря 2011 г.)
14	FIN 24 – Раскрытие информации о связанных сторонах	ежеквартально	Инструкция по финансовой отчетности FINREP на индивидуальном уровне,

			применяемой к банкам, приложение № 14 (постановление Административного совета Национального банка Молдовы № 292 от 15 декабря 2011 г.)
15	FIN 26 – Подверженность кредитному риску	ежеквартально	Инструкция по финансовой отчетности FINREP на индивидуальном уровне, применяемой к банкам, приложение № 15 (постановление Административного совета Национального банка Молдовы № 292 от 15 декабря 2011 г.)
16	FIN 27 – Подверженность риску процентной ставки	ежеквартально	Инструкция по финансовой отчетности FINREP на индивидуальном уровне, применяемой к банкам, приложение № 16 (постановление Административного совета Национального банка Молдовы № 292 от 15 декабря 2011 г.)”
17	Отчет о процентных ставках новых кредитов и депозитов	еженедельно	Инструкция об отчетности по процентным ставкам, применяемым банками Республики Молдова, приложение № 1 (постановление Административного совета Национального банка Молдовы № 304 от 22.12.2011 г.)
18	Отчет о процентных ставках новых кредитов и депозитов	ежемесячно	Инструкция об отчетности по процентным ставкам, применяемым банками Республики Молдова, приложение № 2 (постановление Административного совета Национального банка Молдовы № 304 от 22.12.2011 г.)
19	Отчет о процентных ставках по кредитным и депозитным остаткам	еженедельно	Инструкция об отчетности по процентным ставкам, применяемым банками Республики Молдова, приложение № 3 (постановление Административного совета Национального банка Молдовы № 304 от 22.12.2011 г.)
20	Отчет о процентных ставках по кредитным и депозитным остаткам	ежемесячно	Инструкция об отчетности по процентным ставкам, применяемым банками Республики Молдова, приложение № 4 (постановление Административного совета Национального банка Молдовы № 304 от 22.12.2011 г.)
21	Отчет о процентных ставках по новым межбанковским операциям	еженедельно	Инструкция об отчетности по процентным ставкам, применяемым банками Республики Молдова, приложение № 5 (постановление Административного совета Национального банка Молдовы № 304 от 22.12.2011 г.)
22	Отчет о процентных ставках по новым межбанковским операциям	ежемесячно	Инструкция об отчетности по процентным ставкам, применяемым банками Республики Молдова, приложение № 6 (постановление Административного совета Национального банка Молдовы № 304 от 22.12.2011 г.)
23	Отчет об эмиссии и погашении банковских векселей	ежемесячно	Регламент об условиях, порядке выпуска и обращения банковских депозитных сертификатов и банковских векселей, приложение № 9

			(постановление Административного совета Национального банка Молдовы № 94 от 31.03.2005 г.)
24	Денежная статистика	еженедельно	Инструкция по составлению отчета по денежной статистике лицензированными банками, приложение № 1 (постановление Административного совета Национального банка Молдовы № 255 от 17.11.2011 г.)
25	Денежная статистика	ежемесячно	Инструкция по составлению отчета по денежной статистике лицензированными банками, приложение № 1 (постановление Административного совета Национального банка Молдовы № 255 от 17.11.2011 г.)
26	Отчет о корреспондентских счетах и других размещениях лицензированного банка	ежемесячно	Инструкция об отчетности лицензированных банков по некоторым валютным операциям, приложение № 10 (Постановление Административного совета Национального банка Молдовы № 11 от 22.01.2009 г.)
27	Отчет о валютных займах и кредитах лицензированного банка	ежемесячно	Инструкция об отчетности лицензированных банков по некоторым валютным операциям, приложение № 3 (постановление Административного совета Национального банка Молдовы № 11 от 22.01.2009 г.)
28	Отчет о полученных лицензированным банком займах/кредитах, относящихся к прямым инвестициям в Республику Молдова	различная	Инструкция об отчетности лицензированных банков по некоторым валютным операциям, приложение № 7 (постановление Административного совета Национального банка Молдовы № 11 от 22.01.2009 г.)
29	Отчет об осуществлении операций согласно договорам о займах/кредитах, относящихся к прямым инвестициям в Республику Молдова, полученных лицензированным банком	различная	Инструкция об отчетности лицензированных банков по некоторым валютным операциям, приложение № 8 (постановление Административного совета Национального банка Молдовы № 11 от 22.01.2009 г.)
30	Иностранские ценные бумаги лицензированного банка	ежемесячно	Инструкция об отчетности лицензированных банков по некоторым валютным операциям, приложение № 9 (постановление Административного совета Национального банка Молдовы № 11 от 22.01.2009 г.)
31	FIN6 – Классификация кредитов и авансов	FIN6A – ежемесячно; FIN6B – полугодовая	Инструкция по финансовой отчетности FINREP на индивидуальном уровне, применяемой к банкам, приложение № 4 ¹ (Постановление Административного совета Национального банка Молдовы № 292 от 15.12.2011 г.)
32	FIN15 – Географическое распределение	полугодовая	Инструкция по финансовой отчетности FINREP на индивидуальном уровне, применяемой к банкам, приложение № 9 ¹ (Постановление Административного совета Национального банка Молдовы № 292 от 15.12.2011 г.)
33	FIN21 – Отчет о совокупной прибыли	полугодовая	Инструкция по финансовой отчетности FINREP на индивидуальном уровне, применяемой к банкам, приложение №

			12 ¹ (Постановление Административного совета Национального банка Молдовы № 292 от 15.12.2011 г.)
34	Персонализированные платежные карточки	ежеквартально	Инструкция о порядке представления данных относительно использования платежных инструментов и услуг, приложение № 1 (ПАС НБМ №211 от 23.10.2014)
35	Предоплаченные платежные карточки	ежеквартально	Инструкция о порядке представления данных относительно использования платежных инструментов и услуг, приложение № 2 (ПАС НБМ №211 от 23.10.2014)
36	Персонифицированные платежные карточки	ежеквартально	Инструкция о порядке представления данных относительно использования платежных инструментов и услуг, приложение № 3 (ПАС НБМ №211 от 23.10.2014)
37	Специальные устройства	ежеквартально	Инструкция о порядке представления данных относительно использования платежных инструментов и услуг, приложение № 4 (ПАС НБМ №211 от 23.10.2014)
38	Использование кредитового перевода	ежеквартально	Инструкция о порядке представления данных относительно использования платежных инструментов и услуг, приложение № 5 (ПАС НБМ №211 от 23.10.2014)
39	Использование прямого дебетования	ежеквартально	Инструкция о порядке представления данных относительно использования платежных инструментов и услуг, приложение № 6 (ПАС НБМ №211 от 23.10.2014)
40	Использование систем дистанционного банковского обслуживания	ежеквартально	Инструкция о порядке представления данных относительно использования платежных инструментов и услуг, приложение № 7 (ПАС НБМ №211 от 23.10.2014)
41	Использование физическими лицами услуг в системах перевода денег	a – ежемесячно; b, c - ежеквартально	Инструкция о порядке представления данных относительно использования платежных инструментов и услуг, приложение № 8 (ПАС НБМ №211 от 23.10.2014)
42	«Крупные» подверженности	ежеквартально	Инструкция о порядке составления и представления банками отчетов в пруденциальных целях, приложение № 2 (Постановление Административного совета Национального банка Молдовы № 279 от 01.12.2011 г.)
43	Подверженности банка перед аффилированными лицами	ежеквартально	Инструкция о порядке составления и представления банками отчетов в пруденциальных целях, приложение № 3 (Постановление Административного совета Национального банка Молдовы № 279 от 01.12.2011 г.)
44	«Крупные» депозиты	ежеквартально	Инструкция о порядке составления и представления банками отчетов в пруденциальных целях, приложение № 17 (Постановление Административного совета Национального банка Молдовы № 279 от 01.12.2011 г.)

45	Аффилированные лица банка	ежеквартально	Инструкция о порядке составления и представления банками отчетов в пруденциальных целях, приложение № 14 (Постановление Административного совета Национального банка Молдовы № 279 от 01.12.2011 г.)
46	Портфель аккредитивов и выданных гарантий	ежеквартально	Инструкция о порядке составления и представления банками отчетов в пруденциальных целях, приложение № 15 (Постановление Административного совета Национального банка Молдовы № 279 от 01.12.2011 г.)
47	Долгосрочные материальные активы, переданные взамен возврата кредитов или взамен возврата задолженностей	ежеквартально	Инструкция о порядке составления и представления банками отчетов в пруденциальных целях, приложение № 16 (Постановление Административного совета Национального банка Молдовы № 279 от 01.12.2011 г.)
48	Различная информация	ежемесячно	Инструкция о порядке составления и представления банками отчетов в пруденциальных целях, приложение № 9 (Постановление Административного совета Национального банка Молдовы № 279 от 01.12.2011 г.)
49	Операции лицензированного банка с наличной иностранной валютой и дорожными чеками в иностранной валюте	ежемесячно	Инструкция об отчетности лицензированных банков по некоторым валютным операциям, приложение № 6 (Постановление Административного совета Национального банка Молдовы № 11 от 22.01.2009 г.)
50	Классификация активов и условных обязательств	ежемесячно	Инструкция о порядке составления и представления банками отчетов в пруденциальных целях, приложение № 1 (Постановление Административного совета Национального банка Молдовы № 279 от 01.12.2011 г.)
51	Депозиты	ежемесячно	Инструкция о порядке составления и представления банками отчетов в пруденциальных целях, приложение № 4 (Постановление Административного совета Национального банка Молдовы № 279 от 01.12.2011 г.)
52	Расчет совокупного нормативного капитала	ежемесячно	Инструкция о порядке составления и представления банками отчетов в пруденциальных целях, приложение № 5 (Постановление Административного совета Национального банка Молдовы № 279 от 01.12.2011 г.)
53	Оценка достаточности капитала с учетом риска	ежемесячно	Инструкция о порядке составления и представления банками отчетов в пруденциальных целях, приложение № 6 (Постановление Административного совета Национального банка Молдовы № 279 от 01.12.2011 г.)
54	Долгосрочная ликвидность (принцип I)	ежемесячно	Инструкция о порядке составления и представления банками отчетов в пруденциальных целях, приложение № 7 (Постановление Административного совета Национального банка Молдовы № 279 от 01.12.2011 г.)
55	Оперативная информация	ежедневная	Инструкция о порядке составления и представления банками отчетов в

			пруденциальных целях, приложение № 8 (Постановление Административного совета Национального банка Молдовы № 279 от 01.12.2011 г.)
56	Акционеры банка	А, В, D – ежемесячно; С – полугодовая	Инструкция о порядке составления и представления банками отчетов в пруденциальных целях, приложение № 10 (Постановление Административного совета Национального банка Молдовы № 279 от 01.12.2011 г.)
57	Доли участия в капитале хозяйствующих субъектов	ежеквартально	Инструкция о порядке составления и представления банками отчетов в пруденциальных целях, приложение № 11 (Постановление Административного совета Национального банка Молдовы № 279 от 01.12.2011 г.)
58	Финансовое положение “крупных” заемщиков	ежеквартально	Инструкция о порядке составления и представления банками отчетов в пруденциальных целях, приложение № 18 (Постановление Административного совета Национального банка Молдовы № 279 от 01.12.2011 г.)
59	Консолидированные финансовые отчетности FINREP	годовая	Инструкция о консолидированной финансовой отчетности FINREP, применяемой к банкам, приложения № 1-21 (Постановление Административного совета Национального банка Молдовы № 133 от 11.07.2013 г.)
60	Отчет о кассовых оборотах	а-ежемесячно б-ежедневно	Инструкция о порядке составления банками отчета о кассовых оборотах, (ПАС НБМ № 256 от 17.11.2011)”
61	Операции по покупке и продаже иностранной валюты, осуществленных лицензированным банком	ежемесячно	Инструкция об отчетности лицензированных банков по некоторым валютным операциям, приложение № 2 (ПАС НБМ № 11 от 22.01.2009)
62	Открытая валютная позиция банка	ежедневно	Регламента по открытой валютной позиции банка, приложение №1 (ПАС НБМ №126 от 28.11.1997)
63	Средние курсы покупки и средние курсы продажи основных иностранных валют обменных валютных пунктов лицензированного банка	ежедневно	Инструкция об отчетности лицензированных банков по некоторым валютным операциям, приложение № 11 (ПАС НБМ № 11 от 22.01.2009)

(Приложение N 1 дополнена строками 49-59 Пост. НБМ N 90 от 07.05.2014, в силу 16.05.2014)

(Таблица 2 дополнена строкой 48 Пост. НБМ N 76 от 17.04.2013, в силу 11.06.2013)

(Таблица 2 дополнена строками 31-47 Пост. НБМ N 76 от 17.04.2013, в силу 26.04.2013)

(Приложение N 1 изменено Пост. НБМ N 76 от 17.04.2013, в силу 26.04.2013)

[Приложение N 1 изменено Пост.НБМ N 244 от 23.10.2012, в силу 02.11.2012]

[Таблица 2 дополнена Пост.НБМ N 144 от 21.06.2012, в силу 01.07.2012]

[Приложение N 1 в редакции Пост. НБМ N 309 от 22.12.2011, в силу 01.01.2012]

[Приложение N 1 изменено Пост. НБМ 267 от 17.12.2009, в силу 19.02.2010]

[Приложение N 1 изменено Пост.НБМ N 83 от 02.04.2009, в силу 21.04.2009]

[Приложение N 1 изменено Пост.НБМ N 302 от 30.12.2014, в силу 16.01.2015]

**Порядок
применения цифровой подписи при представлении
электронных отчетов в НБМ**

I. Общие положения

1. Настоящий документ является составной частью Инструкции о порядке представления банками электронных отчетов в Национальный банк Молдовы и устанавливает порядок применения цифровой подписи в процессе представления электронных отчетов в НБМ.

2.. В смысле настоящего Порядка устанавливаются следующие понятия:

• **средства применения цифровой подписи** – программный продукт „UniCrypt”, предоставляемый НБМ в распоряжение банка, или иной программный продукт, сертифицированный согласно действующему законодательству (и позволяющий создавать открытый и закрытый ключи на материальном носителе, применять цифровую подпись, проверять подлинность цифровой подписи), и материальный носитель закрытого ключа, приобретенный самостоятельно банком, и соответствующий требованиям безопасности, предъявляемым центром сертификации;

• **центр сертификации** – юридическое лицо или подразделение юридического лица, оказывающее услуги по сертификации открытых ключей и прочие виды услуг, касающиеся цифровой подписи, и осуществляющие деятельность в соответствии с действующим законодательством.

II. Порядок применения цифровой подписи

3. Применение цифровой подписи при представлении электронных отчетов в НБМ предполагает:

- a) создание открытого и закрытого ключей;
- b) сертификацию открытого ключа в центре сертификации;
- c) подписание электронного отчета цифровой подписью;
- d) проверку подлинности цифровой подписи на электронном отчете.

4. Цифровая подпись накладывается на электронные отчеты уполномоченным лицом банка с использованием средств применения цифровой подписи (далее – СПЦП).

**Раздел 1. Создание открытого и закрытого ключей. Сертификация
открытого ключа в центре сертификации**

5. Создание открытого и закрытого ключей осуществляется непосредственно уполномоченным лицом с использованием средства цифровой подписи, предоставленного НБМ. При необходимости, во время создания открытого и закрытого ключей, уполномоченному лицу оказывается помощь со стороны ответственного подразделения или персонала центра сертификации, без нарушения конфиденциальности закрытого ключа.

(Пкт.5 изменен Пост. НБМ N 302 от 30.12.2014, в силу 16.01.2015)

6. Уполномоченное лицо может подписывать электронные отчеты только после сертификации открытого ключа в центре сертификации.

7. Банк передает центру сертификации заявку на сертификацию и пакет документов согласно процедуре, установленной центром сертификации.

8. Рассмотрение заявок на сертификацию открытых ключей, принятие решений о сертификации открытых ключей и создание сертификатов открытых ключей осуществляется в соответствии с процедурами, установленными центром сертификации.

9. На основе решения о сертификации открытого ключа центр сертификации создает и выдает соответствующий сертификат открытого ключа. Выданный сертификат передается или предоставляется банку в порядке, установленном центром сертификации. Полученный сертификат следует импортировать в средство применения цифровой подписи в соответствии с руководством для пользователей. Уполномоченное лицо передает сертификат и Национальному банку.

10. Сертификат открытого ключа может быть отозван, а его действие приостановлено в случаях и в соответствии с процедурами, установленными центром сертификации.

11. По истечении срока действия сертификата открытого ключа банк получает от центра сертификации новый сертификат.

12. В случае увольнения, замены или перевода банковского уполномоченного лица на другую должность закрытый ключ, принадлежавший данному лицу, уничтожается методом, исключающим возможность его восстановления, а сертификат открытого ключа остается действительным до истечения срока его действия.

(Пкт.12 изменен Пост. НБМ N 302 от 30.12.2014, в силу 16.01.2015)

Раздел 2. Подписание электронных отчетов и проверка подлинности цифровой подписи

13. Электронные отчеты подписываются уполномоченным лицом банка посредством СПЦП с использованием его закрытого ключа.

14. Закрытый ключ уполномоченного лица используется только в отношениях с НБМ.

15. Проверка подлинности цифровых подписей в электронных отчетах и сообщений с подтверждением, полученных от НБМ, осуществляется автоматически с помощью СПЦП.

III. Обязанности и ответственность

16. Банк обязан внедрять и поддерживать адекватные процедуры, обеспечивающие безопасное применение цифровой подписи для каждого из уполномоченных банком лиц.

17. В банке необходимо назначить подразделение, ответственное за обеспечение безопасного использования цифровой подписи при представлении электронных отчетов в НБМ.

18. Уполномоченное лицо банка несет ответственность за:

- a) исключение доступа другого лица к своему закрытому ключу;
- b) использование средства цифровой подписи в соответствии с руководством по эксплуатации и установленным режимом пользования;
- c) прекращение использования закрытого ключа для создания цифровой подписи, если имеет основания полагать, что нарушена конфиденциальность закрытого ключа;
- d) требование немедленного приостановления действия или отзыва сертификата открытого ключа в случае, если:
 - утратил материальный носитель с закрытым ключом;
 - имеет основания полагать, что была нарушена конфиденциальность закрытого ключа;
 - идентификационная информация, содержащаяся в сертификате открытого ключа, не соответствует действительности;
- e) сотрудничество и оказание необходимой помощи при решении конфликтных ситуаций, относящихся к применению цифровой подписи при представлении электронных отчетов;
- f) выполнение прочих обязанностей по применению цифровой подписи, установленных действующим законодательством.

19. Подразделение, ответственное за обеспечение безопасного использования цифровой подписи, при представлении электронных отчетов:

- a) оказывает консультационные услуги уполномоченным лицам банка при создании открытых и закрытых ключей, а также при подписании электронных отчетов;
- b) ведет учет средств применения цифровой подписи, используемых банком при представлении электронных отчетов;
- c) ведет учет материальных носителей закрытых ключей уполномоченных лиц;
- d) обеспечивает хранение в течение 5 лет документов, на основании которых были сертифицированы открытые ключи уполномоченных лиц;
- e) осуществляет внутренний контроль за безопасным использованием средств применения цифровой подписи и носителей закрытых ключей.

IV. Обеспечение безопасности

20. Хранение материальных носителей закрытых ключей и паролей доступа к ним осуществляется в условиях, исключающих их потерю и использование без разрешения.

21. При транспортировке материальных носителей закрытых ключей обеспечивается их защита от физического повреждения и внешнего воздействия.

22. Закрытый ключ и, если это предусмотрено, его дубликат хранятся отдельно, с обеспечением условий, при которых их одновременная компрометация невозможна.

23. Запрещается использование средств применения цифровой подписи в случае нарушения их целостности.

24. Режим использования средств применения цифровой подписи в банке должен исключать возможность доступа третьих лиц к этим средствам, их изменение и использование без разрешения.

V. Действия в случае компрометации закрытого ключа

25. К обстоятельствам, связанным с компрометацией закрытого ключа, относятся следующие ситуации:

- a) потеря материального носителя закрытого ключа, независимо от его последующего нахождения;
- b) возникновение подозрений на утечку информации или ее искажение в системе связи или на местах использования средств применения цифровой подписи;
- c) доступ посторонних лиц к закрытому ключу или к средствам применения цифровой подписи;
- d) прочие события, дающие основания полагать, что была нарушена конфиденциальность закрытого ключа.

26. В случае появления обстоятельства, ведущего к компрометации закрытого ключа, его владелец и/или ответственное подразделение обязаны незамедлительно сообщить об этом центру сертификации и НБМ.

27. После отзыва сертификата открытого ключа центр сертификации уведомляет об этом банк.

28. В случае компрометации закрытого ключа банк осуществляет служебное расследование, после которого согласно решению комиссии скомпрометированный закрытый ключ уничтожается.

29. Создание новых открытых и закрытых ключей осуществляется после проведения расследования и устранения причин компрометации закрытого ключа.

VI. Порядок разрешения спорных ситуаций, связанных с применением цифровой подписи

30. Спорными ситуациями считаются ситуации, возникшие в связи с:

- a) оспариванием целостности электронного отчета;
- b) оспариванием идентификации лица, подписавшего электронный отчет;
- c) оспариванием факта передачи электронного отчета;
- c) оспариванием действительности сертификата открытого ключа;
- d) недоверием к средствам применения цифровой подписи;

е) недоверием к центру сертификации;
ф) появлением других конфликтных ситуаций в связи с применением цифровой подписи.

31. В случае возникновения обстоятельств, указывающих на наличие спорной ситуации, вовлеченные стороны (далее – стороны) в срок не более одного рабочего дня обязаны проверить наличие данных обстоятельств и принять меры по разрешению спорной ситуации, известив друг друга о результатах проверки и принятых мерах.

32. Спорные ситуации разрешаются в рабочем порядке и/или в комиссии по разрешению спорных ситуаций в сфере применения цифровой подписи.

33. В случае, если спорная ситуация не разрешена в рабочем порядке, НБМ создает комиссию по разрешению спорных ситуаций в сфере применения цифровой подписи (далее – комиссия). В состав комиссии включаются ответственные представители НБМ, банка и центра сертификации. Лица, включенные в состав комиссии, должны обладать необходимыми знаниями и опытом работы в области применения цифровой подписи.

34. В обязанности комиссии входит изучение на организационно-техническом уровне обстоятельств, указывающих на наличие спорной ситуации, установление причин и последствий данной ситуации, определение необходимых мер для ее разрешения.

35. В случае, если спорная ситуация признается сторонами разрешенной, то в срок не более пяти рабочих дней после окончания работ комиссии составляется протокол о разрешении спорной ситуации, подписанный обеими сторонами.

36. В случае невозможности разрешения спорной ситуации в рабочем порядке или после окончания работ комиссии стороны могут обратиться в судебную инстанцию.

Заявление

на регистрацию уполномоченного лица

Кому Национальный банк Молдовы
Адрес: MD 2005, бул. Григоре Виеру, 1,
департамент отчетности и статистики

От Наименование банка: _____
Номер и число приказа/распоряжения, на основе которого
было назначено уполномоченное лицо: _____
Фамилия контактируемого лица: _____
Телефон: _____
Факс: _____
E-mail: _____

Сведения об уполномоченном лице:

Фамилия: _____
Имя: _____
Отчество: _____
Регистрационный код (UserID)ⁱ: _____
Серия и номер удостоверения личности: _____
Личный цифровой код (IDNP): _____
Должность: _____
Рабочий телефон: _____
E-mail (рабочий)ⁱⁱ: _____

Подпись уполномоченного лица: _____

Подробности о затребованных правах доступа

1. Открытие отчетов на WEB Portalⁱⁱⁱ:
2. Открытие и передача отчетов на WEB Portal^{iv}:
3. Загрузка/Создание/Изменение отчетов на WEB Portal^v:
4. Подписание (утверждение) отчетов на WEB Portal^{vi}:
5. Доступ к Отчетам Offline^{vii}:
6. Отчеты, для которых требуется доступ^{viii}: _____

Подтверждаем, что любой электронный документ, представленный в Национальный банк Молдовы уполномоченным лицом и заверенный цифровой подписью уполномоченного лица, считается достоверным и оригинальным и влечет правовые последствия для банка.

Дата:
Подпись руководителя и печать банка:

ⁱ Указывается только для уже зарегистрированных, обладающим именем пользователей.

ⁱⁱ Разрешается указание лишь корпоративного e-mail, в случае, когда будет указан e-mail, принадлежащий публичной области (@gmail, @yahoo.com, @mail.md, @mail.ru etc), заявка доступа будет отклонена.

ⁱⁱⁱ Разрешается уполномоченному лицу открывать стартовую страницу системы, просмотр разделов новости, сообщения, правовые и технические основы и отчеты Offline (лишь отчеты, доступные всем отчетным единицам), а также функции просмотра и утверждения отчетов, зарегистрированных на Портале WEB Национальный банк Молдовы (только для тех, что указаны в заявлении согласно пункту 8).

^{iv} Дополнительно к действиям пункта 1, обозначенный знаком “ⁱⁱⁱⁱ” уполномоченное лицо имеет еще доступ к функциям экспорта (в формате XBRL) и Export Excel (только для тех, что указаны в заявлении согласно пункту 8).

^v Дополнительно к действиям пункта 2, обозначенный знаком “^{iv}” уполномоченное лицо имеет еще доступ к функциям создание, создание пустого отчета, загрузка и изменение отчетов (только для тех, что указаны в заявлении).

^{vi} Дополнительно к действиям пункта 2, обозначенный знаком “^v” уполномоченное лицо имеет еще доступ для подписания (утверждения) отчетов для передачи НБМ (только для тех, что указаны в заявлении согласно пункту 8).

^{vii} Доступ отчеты Offline (см. определение Технические нормы представления отчетов по информационной системе SIRBNM) – предоставляет право уполномоченному лицу открывать размещенные отчеты в разделе отчеты Offline, отчеты, предназначенные только для данного банка.

^{viii} Будет указан список отчетов согласно приложению № 1, таблица 2 настоящей Инструкции, к которым уполномоченному лицу предоставится доступ в соответствии с пунктами 1-4 заявления.

(Приложение 3 изменено Пост. НБМ N 302 от 30.12.2014, в силу 16.01.2015)

Заявление об исключении уполномоченного лица

Кому: Национальный банк Молдовы
Адрес: MD 2005, г.Кишинэу, бул. Григоре Виеру, № 1,
Департамент отчетности и статистики

От: Наименование банка:
Фамилия контактируемого лица:
Телефон:
Факс:
E-mail:

Идентификационные данные уполномоченного лица:

Регистрационный код (UserID):
Фамилия:
Имя:
Личный цифровой код (IDNP):
Должность:
Служебный телефон уполномоченного лица:
E-mail:

Предлагаемая дата для проведения операции:
Дата:
Подпись руководителя и печать банка:

(Приложение 4 изменено Пост. НБМ N 302 от 30.12.2014, в силу 16.01.2015)

Приложение № 5
к Инструкции о порядке представления банками отчетов
в электронной форме в Национальный банк Молдовы

Подробный список исправлений / изменений в ранее представленных отчетах

№	Код отчета	Название отчета	Период	Место изменения			Значение		Причина изменения
				страница	строка	колонка	до изменения	после изменения	
1.									
2.									

(Приложение № 5 дополнено Пост. НБМ N 302 от 30.12.2014, в силу 16.01.2015)