



28.10.2016

## Proiectul HCE pentru modificarea și completarea Instrucțiunii cu privire la modul de completare de către băncile licențiate a Raportului privind statistica monetară

28.10.2016 Termenul-limită a expirat

Anunț

Proiect

Argumentarea

Sinteza

### Anunț

#### privind inițierea, organizarea și desfășurarea consultării publice a proiectului de decizie

Banca Națională inițiază, începînd cu data de **28 octombrie 2016**, consultarea publică a proiectului Hotărîrii Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei "Pentru modificarea și completarea Instrucțiunii cu privire la modul de completare de către băncile licențiate a Raportului privind statistica monetară".

Scopul proiectului este corelarea prevederilor Instrucțiunii cu privire la modul de completare de către băncile licențiate a Raportului privind statistica monetară cu Planul de conturi al evidenței contabile în băncile licențiate din Republica Moldova și asigurarea veridicității datelor statisticii monetare în sistemul bancar al Republicii Moldova.

Elaborarea proiectului de decizie este condiționată de modificarea și completarea Planului de conturi al evidenței contabile în băncile licențiate din Republica Moldova, precum și de necesitatea reglementării problemelor apărute în procesul de aplicare a Instrucțiunii cu privire la modul de completare de către băncile licențiate a Raportului privind statistica monetară, aprobate prin Hotărîrea Consiliului de administrație al Băncii Naționale a Moldovei nr. 255 din 17 noiembrie 2011 (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2011, nr. 206-215, art.1833), cu modificările și completările ulterioare.

Beneficiarii proiectului de decizie sînt băncile licențiate din Republica Moldova și Banca Națională a Moldovei.

Impactul estimat al proiectului de decizie este corespunderea conținutului Raportului privind statistica monetară cu Planul de conturi al evidenței contabile în băncile licențiate din Republica Moldova, precum și perfecționarea analizei datelor statisticii monetare.

Proiectul de decizie este elaborat în conformitate cu art. 11 alin.(1), art. 27 alin. (1) lit. c) și art. 72 din Legea cu privire la Banca Națională a Moldovei nr.548-XII din 21 iulie 1995 (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 1995, nr. 56-57, art.624), cu modificările și completările ulterioare, art. 37 alin. (1) din Legea instituțiilor financiare nr. 550-XIII din 21 iulie 1995 (republicată în Monitorul Oficial al Republicii Moldovei nr.78-81, art. 199 din 13.05.2011), cu modificările și completările ulterioare.

Recomandările pe marginea proiectului de decizie, supus consultării publice, pot fi expediate pînă pe data de **11 noiembrie 2016** dnei Maia Galeamov pe adresa electronică: [maia.galeamov@bnm.md](mailto:maia.galeamov@bnm.md) [1] sau pe adresa poștală: MD-2005, mun. Chisinău, bd.Grigore Vieru nr.1.

Proiectul deciziei și nota de argumentare sînt disponibile pe pagina Web oficială a Băncii Naționale a Moldovei – [www.bnm.md](http://www.bnm.md) [2].

**Proiect**

**HOTĂRÎREA**  
nr. \_\_\_\_\_ din \_\_\_\_\_ 2016

**Pentru modificarea și completarea Instrucțiunii cu privire la modul de completare de către băncile licențiate a Raportului privind statistica monetară**

În temeiul art. 11 alin.(1), art. 27 alin. (1) lit. c) și art. 72 din Legea nr.548-XIII din 21 iulie 1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 1995, nr.56-57, art.624), cu modificările și completările ulterioare, conform art. 37 alin. (1) din Legea instituțiilor financiare nr.550-XIII din 21 iulie 1995 (republicată în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2011, nr.78-81, art.199) și avînd în vedere prevederile Planului de conturi al evidenței contabile în băncile licențiate din Republica Moldova (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 1997, nr.33-34, art.54), cu modificările și completările ulterioare, Comitetul executiv al Băncii Naționale a Moldovei

**HOTĂRĂȘTE:**

1. Instrucțiunea cu privire la modul de completare de către băncile licențiate a Raportului privind statistica monetară, aprobată prin Hotărîrea Consiliului de administrație al Băncii Naționale a Moldovei nr. 255 din 17 noiembrie 2011 (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2011, nr. 206-215, art.1833), cu modificările și completările ulterioare, se modifică și se completează după cum urmează:

1) punctul 3. subpunctul 1) litera b) va avea următorul cuprins:

„**bănci și alte instituții financiare**, cuprinde următoarele componente:

- **bănci** – persoane juridice definite la noțiunea „Bancă”, art. 2 din Legea cu privire la Banca Națională a Moldovei nr.548-XIII din 21 iulie 1995;

- **asociații de economii și împrumut (AEÎ), categoria B și C** – persoane juridice definite la noțiunea „asociație de economii și împrumut”, art. 3 din Legea asociațiilor de economii și împrumut nr.139-XVI din 21 iunie 2007, și care dețin licențe de categoria B și C, în conformitate cu art. 29 alin.(3) și alin.(4) din Legea asociațiilor de economii și împrumut nr.139-XVI din 21 iunie 2007; ”

2) punctul 3. subpunctul 1) litera c) va avea următorul cuprins:

„**mediul financiar nebanca**r cuprinde următoarele componente:

- **societăți de asigurare** - organizații a căror activitate constă, în principal, în oferirea, negocierea și încheierea de contracte de asigurare și reasigurare, încasarea de prime, lichidarea de daune, efectuarea de acțiuni de regres și recuperare (conform art.1 din Legea cu privire la asigurări nr. 407-XVI din 21 decembrie 2006);

- **fonduri nestatale de pensii** - organizații necomerciale care se ocupă cu colectarea și evidența contribuțiilor financiare depuse benevol de persoanele fizice sau juridice fie în numele acestora și care asigură sporirea acestor mijloace pentru plata pensiei suplimentare (conform art.2 din Legea cu privire la fondurile nestatale de pensii nr.329-XIV din 25 martie 1999);

- la **alți intermediari financiari** se atribuie:

**organizații de microfinanțare** - persoane juridice a căror activitate de bază o constituie activitatea de prestare a serviciilor de microfinanțare, și anume acordarea și gestionarea împrumuturilor, acordarea de garanții la împrumuturi și la credite bancare, efectuarea investițiilor, a participațiunilor (conform art.7 din Legea cu privire la organizațiile de microfinanțare nr. 280-XV din 22 iulie 2004);

**asociații de economii și împrumut (AEÎ) categoria A** – persoane juridice definite la noțiunea „asociație de economii și împrumut”, art. 3 din Legea asociațiilor de economii și împrumut nr.139-XVI din 21 iunie 2007, și care dețin licențe de categoria A, în conformitate cu art. 29 alin.(2) din Legea asociațiilor de economii și împrumut nr.139-XVI din 21 iunie 2007;”

**organisme de plasament colectiv în valori mobiliare (OPCVM)** – companii investiționale, definite la art. 89 alin(1) din Legea privind piața de capital nr. 171 din 11 iulie 2012;

**companii de leasing financiar** – persoane juridice a căror activitate de bază o constituie finanțarea procurării activelor materiale (conform Legii cu privire la leasing nr.59 din 28 aprilie 2005);

- **unități financiare auxiliare** – instituții financiare a căror activitate este legată de intermedierea financiară, dar care nu activează în calitate de intermediari financiari. ”

3) la punctul 15.:

a) în compartimentul „Active”:

rîndul „1.1.2.2.4.0.0. – Depozite transferabile Nerezidenți (Se includ conturile bilanțiere 1032, 1099, 1701)” se exclude,

rîndul 1.2.1.1.2.1.0. va avea următorul cuprins:

„1.2.1.1.2.1.0. – Pe termen scurt (Se includ conturile bilanțiere 1163, 1181, 1191, (-)1192)”

b) în compartimentul „Obligațiuni”:

rîndurile 2.1.1.1.1.0., 2.1.1.2.1.0. se completează cu conturile 2237, 2238, 2274, 2275,

rîndurile 2.1.1.1.3.0., 2.1.1.1.4.1.0., 2.1.1.1.5.2.1., 2.1.1.1.5.3.1., 2.1.1.2.3.1.0., 2.1.1.2.4.1.0., 2.1.1.2.5.2.1., 2.1.1.2.5.3.1., 2.2.1.1.9.1.0., 2.2.1.2.9.1.0. se completează cu conturile 2238, 2275,

rîndurile 2.2.1.1.4.3.3. - 2.2.1.1.4.3.8. vor avea următorul cuprins:

„2.2.1.1.4.3.3. – Mijloacele bugetului asigurărilor sociale de stat (Se includ conturile bilanțiere 2268, 2269)

2.2.1.1.4.3.4. – Dobânda calculată la mijloacele bugetului asigurărilor sociale de stat (Se include contul bilanțier 2721)

2.2.1.1.4.3.5. – Mijloacele fondurilor asigurării obligatoriu de asistența medicală (Se include contul bilanțier 2267)

2.2.1.1.4.3.6. – Dobânda calculată la mijloacele fondurilor asigurării obligatoriu de asistența medicală (Se include contul bilanțier 2721)

2.2.1.1.4.3.7. – Mijloacele extrabugetare (Se include contul bilanțier 2264)

2.2.1.1.4.3.8. – Dobânda calculată la mijloacele extrabugetare (Se include contul bilanțier 2721)”

rîndurile 2.2.1.2.4.2.3. - 2.2.1.2.4.2.8. vor avea următorul cuprins:

„2.2.1.2.4.2.3. – Mijloacele bugetului asigurărilor sociale de stat (Se includ conturile bilanțiere 2268, 2269)

2.2.1.2.4.2.4. – Dobânda calculată la mijloacele bugetului asigurărilor sociale de stat (Se include contul bilanțier 2721)

2.2.1.2.4.2.5. – Mijloacele fondurilor asigurării obligatoriu de asistența medicală (Se include contul bilanțier 2267)

2.2.1.2.4.2.6. – Dobânda calculată la mijloacele fondurilor asigurării obligatoriu de asistența medicală (Se include contul bilanțier 2721)

2.2.1.2.4.2.7. – Mijloacele extrabugetare (Se include contul bilanțier 2264)

2.2.1.2.4.2.8. – Dobânda calculată la mijloacele extrabugetare (Se include contul bilanțier 2721)”

rîndurile 2.2.2.1.4.6.0. - 2.2.2.1.4.6.3. se exclud,

rîndurile 2.2.2.2.4.5.0. - 2.2.2.2.4.5.3. se exclud,

Din rîndurile 2.5.1.2.2.1.0., 2.5.1.3.3.1.0., 2.5.1.9.2.1.1., 2.5.2.1.2.1.0., 2.5.2.2.2.1.0., 2.5.2.3.3.1.0., 2.5.2.9.2.1.1. se exclude contul 2152.

2. În anexa nr. 1 a prezentei Instrucțiuni:

1) rîndurile 1.2.1.8.0.0.0.-1.2.1.8.3.0.0., 1.2.1.9.1.0.0. – 1.2.1.9.1.4.0., 1.2.2.4.0.0.0., 1.2.2.5.0.0.0., 1.3.1.4.4.0.0. – 1.3.1.4.4.3.0., 1.3.1.5.2.0.0.-1.3.1.5.2.3.0., 1.3.2.4.4.0.0.- 1.3.2.4.4.3.0., 1.3.2.5.2.0.0.-1.3.2.5.2.3.0., 1.4.1.4.0.0.0., 1.4.1.5.0.0.0., 1.4.2.4.0.0.0., 1.4.2.5.0.0.0., 1.5.0.0.0.0.0. – 1.5.2.3.0.0.0., 1.6.0.0.0.0.0. - 1.6.2.9.0.0.0., 1.7.1.2.4.0.0., 1.7.1.2.5.0.0., 2.1.1.1.2.0.0. – 2.1.1.1.2.2.0., 2.1.1.2.2.0.0. – 2.1.1.2.2.2.0., 2.1.2.1.2.0.0. – 2.1.2.1.2.4.0., 2.1.2.2.2.0.0. – 2.1.2.2.2.4.0., 2.2.1.1.3.0.0. – 2.2.1.1.3.2.2., 2.2.1.1.4.1.0., 2.2.1.1.4.2.0., 2.2.1.1.6.0.0. – 2.2.1.1.6.2.0., 2.2.1.1.7.0.0. – 2.2.1.1.7.2.0., 2.2.1.1.8.0.0. – 2.2.1.1.8.2.0., 2.2.1.2.3.0.0. – 2.2.1.2.3.2.2., 2.2.1.2.4.1.0., 2.2.1.2.6.0.0. – 2.2.1.2.6.2.0., 2.2.1.2.7.0.0. – 2.2.1.2.7.2.0., 2.2.1.2.8.0.0. – 2.2.1.2.8.2.0., 2.2.2.1.3.1.0., 2.2.2.1.4.1.0., 2.2.2.1.4.2.0., 2.2.2.2.3.1.0., 2.2.2.2.4.1.0., 2.3.1.2.0.0.0.-2.3.1.2.3.0.0., 2.3.2.2.0.0.0., 2.5.1.3.2.0.0., 2.5.2.3.2.0.0., 2.6.0.0.0.0.0. – 2.6.2.3.9.0.0., 2.7.0.0.0.0.0. - 2.7.2.9.0.0.0. se blochează prin “X”;

2) rîndurile 2.2.2.1.4.6.0. - 2.2.2.1.4.6.3., 2.2.2.2.4.5.0. – 2.2.2.2.4.5.3. se exclud;

3) denumirea rîndurilor 2.2.1.1.4.3.3. – 2.2.1.1.4.3.8., 2.2.1.2.4.2.3. – 2.2.1.2.4.2.8. se modifică după cum urmează:

2.2.1.1.4.3.3. – Mijloacele bugetului asigurărilor sociale de stat (MN)

2.2.1.1.4.3.4. – Dobânda calculată la mijloacele bugetului asigurărilor sociale de stat (MN)

2.2.1.1.4.3.5. – Mijloacele fondurilor asigurării obligatoriu de asistența medicală (MN)

2.2.1.1.4.3.6. – Dobânda calculată la mijloacele fondurilor asigurării obligatoriu de asistența medicală (MN)

2.2.1.1.4.3.7. – Mijloacele extrabugetare (MN)

2.2.1.1.4.3.8. – Dobânda calculată la mijloacele extrabugetare (MN)

2.2.1.2.4.2.3. – Mijloacele bugetului asigurărilor sociale de stat (VS)

- 2.2.1.2.4.2.4. – Dobânda calculată la mijloacele bugetului asigurărilor sociale de stat (VS)
- 2.2.1.2.4.2.5. – Mijloacele fondurilor asigurării obligatoriu de asistența medicală (VS)
- 2.2.1.2.4.2.6. – Dobânda calculată la mijloacele fondurilor asigurării obligatoriu de asistența medicală (VS)
- 2.2.1.2.4.2.7. – Mijloacele extrabugetare (VS)
- 2.2.1.2.4.2.8. – Dobânda calculată la mijloacele extrabugetare (VS)

3. Prezenta hotărâre intră în vigoare pe data de 1 ianuarie 2017 și se publică în Monitorul Oficial al Republicii Moldova.

#### **NOTĂ DE ARGUMENTARE**

##### **la proiectul Hotărârii Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei**

##### **„Pentru modificarea și completarea Instrucțiunii cu privire la modul de completare de către băncile licențiate a Raportului privind statistica monetară”**

Proiectul Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei „Pentru modificarea și completarea Instrucțiunii cu privire la modul de completare de către băncile licențiate a Raportului privind statistica monetară ” (în continuare Instrucțiune) a fost elaborat în conformitate cu art. 11 alin.(1), art. 27 alin. (1) lit. c) și art. 72 din Legea cu privire la Banca Națională a Moldovei nr. 548-XII din 21.07.1995 (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 1995, nr. 56-57, art. 624), cu modificările și completările ulterioare, art. 37 alin. (1) din Legea instituțiilor financiare nr. 550-XIII din 21 iulie 1995 (republicată în Monitorul Oficial al Republicii Moldova nr.78-81, art. 199 din 13.05.2011), cu modificările și completările ulterioare.

Necesitatea completării și modificării Instrucțiunii este determinată, în principal, de modificările și completările operate la Planul de conturi al evidenței contabile în băncile licențiate din Republica Moldova. Modificările și completările Planului de conturi au condus și la modificarea Raportului privind statistica monetară (în continuare raport), și anume: includerea în raport a conturilor sintetice aferente mijloacelor bănești de către societățile de plată/societățile emitente de monedă electronică/ furnizorii de servicii poștale primite de la utilizatori serviciilor de plată, precum și a conturilor aferente mijloacelor bănești asupra cărora, conform legislației în vigoare, nu se aplică sechestrul.

Totodată, Instrucțiunea a fost completată cu descrierea mai detaliată a asociațiilor de economii și împrumut (AEI) în conformitate cu categoriile licențelor pe care le dețin (A, B și C), fapt ce va asigura reflectarea corectă a datelor statisticii monetare aferente AEI în procesul clasificării acestora conform sectoarelor instituționale.

Modificările raportului vor contribui la asigurarea veridicității datelor statisticii monetare existente.

În special, modificările vizează următoarele aspecte:

- conturile aferente depozitelor incluse în masa monetară ale subsectorului instituțional „Mediul financiar nebanca” sînt completate cu conturile aferente mijloacelor bănești depuse/transferate de către societățile de plată/societățile emitente de monedă electronică/ furnizorii de servicii poștale primite de la utilizatori serviciilor de plată, direct sau prin intermediul unui alt prestator de servicii de plată și nu sînt încă deținute de societatea de plată și nu sînt încă remise beneficiarului plății și nici transferate unui alt prestator de servicii de plată înainte de terminarea zilei lucrătoare ulterioare zilei în care au fost primite, care, conform legislației în vigoare, nu sînt pasibile sechestrării;
- conturile aferente depozitelor incluse în masa monetară ale subsectoarelor instituționale, „Mediul financiar nebanca”, „Societăți comerciale nefinanciare cu capitalul majoritar public”, „Societăți comerciale nefinanciare cu capitalul majoritar privat ”, „Persoane fizice care practică activitate”, „Instituții fără scop lucrativ în serviciul gospodăriilor populației”, precum și conturile aferente depozitelor excluse din masa monetară ale sectorului „Nerezidenți” sînt completate cu conturile aferente mijloacelor bănești depuse/transferate fără dobîndă de către persoanele juridice în proces de lichidare sau în procedură de insolvență etc.

Aplicarea modificărilor și completărilor prevăzute în proiect va conduce la atingerea unui grad mai înalt de corectitudine în reflectarea și analiza datelor statisticii monetare și, ca urmare, a deciziilor luate în bază acestor date.

Sinteza recomandărilor / avizelor băncilor la proiectul Hotărârii Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei „Pentru modificarea și completarea Instrucțiunii cu privire la modul de completare de către băncile licențiate a Raportului privind statistica monetară, aprobate prin Hotărârea Consiliului de administrație al Băncii Naționale a Moldovei nr. 255 din 17 noiembrie 2011” [3]

Vezi și

Tag-uri

[Statistica monetară](#) <sup>[4]</sup>

[proiectul](#) <sup>[5]</sup>

[Proiect](#) <sup>[6]</sup>

[proiect HCE](#) <sup>[7]</sup>

[active](#) <sup>[8]</sup>

[pasive](#) <sup>[9]</sup>

---

**Sursa URL:**

<http://www.bnm.md/ro/content/proiectul-hce-cu-privire-la-modificarea-si-completarea-instructiunii-cu-privire-la-modul-0>

**Legături conexe:**

[1] <mailto:maia.galeamov@bnm.md> [2] <http://www.bnm.md/> [3] [http://www.bnm.md/files/SM\\_sr.pdf](http://www.bnm.md/files/SM_sr.pdf) [4] [http://www.bnm.md/ro/search?hashtags\[0\]=Statistica monetară](http://www.bnm.md/ro/search?hashtags[0]=Statistica%20monetar%C3%A2) [5] [http://www.bnm.md/ro/search?hashtags\[0\]=proiectul](http://www.bnm.md/ro/search?hashtags[0]=proiectul) [6] [http://www.bnm.md/ro/search?hashtags\[0\]=Proiect](http://www.bnm.md/ro/search?hashtags[0]=Proiect) [7] [http://www.bnm.md/ro/search?hashtags\[0\]=proiect HCE](http://www.bnm.md/ro/search?hashtags[0]=proiect%20HCE) [8] [http://www.bnm.md/ro/search?hashtags\[0\]=active](http://www.bnm.md/ro/search?hashtags[0]=active) [9] [http://www.bnm.md/ro/search?hashtags\[0\]=pasive](http://www.bnm.md/ro/search?hashtags[0]=pasive)