

Extinde Ascunde

16.05.2017

## Proiectul HCE „Cu privire la modificarea și completarea Instrucțiunii privind modul de prezentare de către bănci a rapoartelor în formă electronică la Banca Națională a Moldovei, aprobată prin Hotărîrea Consiliului de administrație al Băncii Naționale a Moldovei nr. 132 din 17 iulie 2008”

16.05.2017 Termenul-limită a expirat

Anunț

Proiect

Argumentarea

Sinteza

### ANUNȚ

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

Banca Națională a Moldovei inițiază, **începînd cu data de 16.05.2017**, consultarea publică a proiectului Hotărîrii Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei „Cu privire la modificarea și completarea Instrucțiunii privind modul de prezentare de către bănci a rapoartelor în formă electronică la Banca Națională a Moldovei, aprobată prin Hotărîrea Consiliului de administrație al Băncii Naționale a Moldovei nr. 132 din 17 iulie 2008” (în continuare - Proiect).

Scopul primar al prezentului proiect de hotărîre este actualizarea listei rapoartelor electronice transmise la Banca Națională a Moldovei (în continuare - BNM), prin intermediul SIRBNM, ca urmare a adoptării de către Comitetului executiv al BNM a mai multor acte normative aferente domeniului de raportare, și anume:

1. HCE al BNM nr. 54 din 09 martie 2016 „Cu privire la aprobarea Instrucțiunii privind modul de întocmire și prezentare de către bănci a rapoartelor primare în vederea identificării și supravegherii riscului de credit”;
2. HCE al BNM nr. 297 din 27 octombrie 2016 „Cu privire la modificarea și completarea unor acte normative ale Băncii Naționale a Moldovei” și HCE al BNM nr.305 din 11 octombrie 2016 „Cu privire la modificarea și completarea unor acte normative ale Băncii Naționale a Moldovei”, prin care se modifică și se completează Instrucțiunea cu privire la raportarea unor operațiuni valutare de către băncile licențiate (aprobată prin Hotărîrea Consiliului de administrare al Băncii Naționale a Moldovei nr.11 din 22 ianuarie 2009);
3. HCE al BNM nr. 304 din 10 noiembrie 2016 „Cu privire la aprobarea Regulamentului privind licențierea, controlul și sancționarea unităților de schimb valutar”;
4. HCE al BNM nr.331 din 01 decembrie 2016 „Cu privire la aprobarea Instrucțiunii cu privire la modul de întocmire și prezentare a rapoartelor privind ratele dobânzilor aplicate de băncile din Republica Moldova”;
5. HCE al BNM nr.338 din 07 decembrie 2016 „Cu privire la modificarea și completarea unor acte normative ale Băncii Naționale a Moldovei”, prin care se modifică și completează Instrucțiunea privind modul de întocmire și prezentare de către bănci a rapoartelor în scopuri prudențiale (aprobată prin Hotărîrea Consiliului de administrare al Băncii Naționale a Moldovei nr.279 din 1 decembrie 2011);

Prin modificarea dată, de asemenea, s-a urmărit alinierea conținutului Instrucțiunii la prevederile Legii nr. 91 din 29 mai 2014 privind semnătura electronică și documentul electronic.

Beneficiarii proiectului de decizie sunt băncile licențiate din Republica Moldova.

Proiectul de decizie este elaborat în conformitate cu legislația în vigoare, și anume în temeiul art. 11 alin. (1), art. 27 alin. (1) lit. c), art. 47 și art. 72 din Legea nr. 548-XIII din 21 iulie 1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei (republicată în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2015, nr.297-300, art.544), cu modificările și completările ulterioare, art. 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), cu modificările și completările ulterioare, precum și în conformitate cu art.11 alin. (4) din Legea contabilității nr.113-XVI din 27 aprilie 2007 (republicată în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2014, nr.27-34, art.61), cu modificările și completările ulterioare, și cu Legea nr. 91 din 29 mai 2014 privind semnătura electronică și documentul electronic (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2014, nr. 174-177, art. 397).

Recomandările pe marginea proiectului de decizie, supus consultării publice, pot fi expediate **până pe data de 30.05.2017**, pe adresa poștală: bd. Grigore Vieru nr.1, MD-2005, mun. Chișinău, Departamentul raportări și statistică. Concomitent, pot fi comunicate dnei Tatiana Șambra, pe adresa electronică: [tatiana.sambra@bnm.md](mailto:tatiana.sambra@bnm.md) [1] sau la numărul de telefon: 022 822 524.

Proiectul Hotărîrii Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei „Cu privire la modificarea și completarea Instrucțiunii privind modul de prezentare de către bănci a rapoartelor în formă electronică la Banca Națională a Moldovei, aprobată prin Hotărîrea Consiliului de administrație al Băncii Naționale a Moldovei nr. 132 din 17 iulie 2008” și nota de argumentare aferentă acestuia sunt disponibile pe pagina oficială a Băncii Naționale a Moldovei [www.bnm.md](http://www.bnm.md) [2].

## Proiect

Versiunea: [.DOC](#) [3] [.PDF](#) [4]

### COMITETUL EXECUTIV AL BĂNCII NAȚIONALE A MOLDOVEI

HOTĂRÎREA nr. \_\_  
din \_\_\_\_\_ 2017

#### **Cu privire la modificarea și completarea Instrucțiunii privind modul de prezentare de către bănci a rapoartelor în formă electronică la Banca Națională a Moldovei, aprobată prin Hotărîrea Consiliului de administrație al Băncii Naționale a Moldovei nr. 132 din 17 iulie 2008**

În temeiul art. 11 alin. (1), art. 27 alin. (1) lit. c), art. 47 și art. 72 din Legea nr. 548-XIII din 21 iulie 1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei (republicată în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2015, nr.297-300, art.544), cu modificările și completările ulterioare, art. 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), cu modificările și completările ulterioare, precum și în conformitate cu art.11 alin. (4) din Legea contabilității nr.113-XVI din 27 aprilie 2007 (republicată în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2014, nr.27-34, art.61), cu modificările și completările ulterioare, și cu Legea nr. 91 din 29 mai 2014 privind semnătura electronică și documentul electronic (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2014, nr. 174-177, art. 397), Comitetul executiv al Băncii Naționale a Moldovei

#### **HOTĂRĂȘTE:**

Instrucțiunea privind modul de prezentare de către bănci a rapoartelor în formă electronică la Banca Națională a Moldovei, aprobată prin Hotărîrea Consiliului de administrație al Băncii Naționale a Moldovei nr.132 din 17 iulie 2008 (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2008, nr.157-159, art.447), cu modificările și completările ulterioare, se modifică și se completează după cum urmează:

1. Pe tot parcursul textului instrucțiunii sintagma „mijloacele semnăturii digitale” se substituie cu sintagma „dispozitiv de creare a semnăturii electronice”, iar sintagma „semnătură digitală” se substituie cu sintagma „semnătură electronică”, la numărul și cazul respectiv.

2. Punctul 1 se abrogă.

3. La punctul 3, ultimul alineat va avea următorul cuprins:

„Noțiunile „cheie privată”, „cheie publică”, „certificat al cheii publice”, „circulație electronică a

documentelor”, „document electronic”, „dispozitivele de creare a semnăturii electronice”, „semnătură electronică”, „produs asociat semnăturii electronice” se utilizează în sensul noțiunilor definite în Legea nr. 91 din 29 mai 2014 privind semnătura electronică și documentul electronic (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2014, nr. 174-177, art. 397).”

4. La punctul 12, litera c) va avea următorul cuprins:

„c) va genera cheia privată și cheia publică a persoanei autorizate, utilizând un dispozitiv de creare a semnăturii electronice;”.

5. Punctul 14, litera d) va avea următorul cuprins:

„d) persoana autorizată va semna raportul electronic cu semnătura sa electronică, utilizând mijloacele tehnice și de program de creare a semnăturii electronice și îl va transmite la BNM prin intermediul componentei de transport;”.

6. În anexa nr.1:

1) în tabelul 1:

a) rîndurile 20- 24, 28, 29 și 45 se exclud;

b) rîndul 44 va avea următorul cuprins:

„44	<p>Informație despre birourile și aparatele de schimb valutar ale băncii licențiate (înștiințare privind deschiderea biroului de schimb valutar și/sau instalarea aparatului de schimb valutar al băncii licențiate, orarul de lucru, inclusiv cel modificat, înștiințare privind modificarea datelor aferente biroului de schimb valutar al băncii licențiate și/sau aferente instalării aparatului de schimb</p>	divers	<p>Regulamentul privind licențierea, controlul și sancționarea unităților de schimb valutar (Hotărîrea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr.304 din 10 noiembrie 2016, pct.73 )”</p>
-----	--	--------	--

	<p>valutar, scrisoare informativă privind suspendarea/ reluarea/ încetarea definitivă a activității biroului (birourilor) de schimb valutar și/sau a activității prin intermediul aparaturii (aparaturii) de schimb valutar).</p>		
--	---	--	--

2) tabelul 2 va avea următorul cuprins:

Nr. d/o	Denumirea raportului	Periodicitatea prezentării raportului	Actul normativ (cu modificările și completările ulterioare)
1	FIN 1 – Bilanțul	lunar	Instrucțiunea privind situațiile financiare FINREP la nivel individual, aplicabile băncilor, anex nr.1 (Hotărârea Consiliului de administrare al Băncii Naționale a Moldovei nr.292 din 15 decembrie 2011)
			Instrucțiunea privind situațiile financiare FINREP la nivel

2	FIN 2 – Contul de profit sau pierdere	lunar	individual, aplicabile băncilor, anex nr.2 (Hotărîrea Consiliului de administrare a Băncii Naționale a Moldovei nr.292 din 15 decembrie 2011)
3	FIN 3 – Instrumente derivate deținute pentru tranzacționare	trimestrial	Instrucțiunea privind situațiile financiare FINREP la nivel individual, aplicabile băncilor, anex nr.3 (Hotărîrea Consiliului de administrare a Băncii Naționale a Moldovei nr.292 din 15 decembrie 2011)
4	FIN 5 – Clasificarea activelor financiare	lunar	Instrucțiunea privind situațiile financiare FINREP la nivel individual, aplicabile băncilor, anex nr.4 (Hotărîrea Consiliului de administrare a Băncii Naționale a Moldovei nr.292 din 15 decembrie.2011)
		FIN 6A –	Instrucțiunea privind situațiile financiare FINREP la nivel individual, aplicabile

5	FIN 6 – Clasificarea creditelor și avansurilor	lunar; FIN 6B – semestrial	băncilor, anex nr. 4 <sup>1</sup> (Hotărîrea Consiliului de administrare a Băncii Naționale a Moldovei nr.292 din 15 decembrie 2011)
6	FIN 7 – Informații referitoare la activele depreciate și restante	lunar	Instrucțiunea privind situațiile financiare FINREP la nivel individual, aplicabile băncilor, anex nr.5 (Hotărîrea Consiliului de administrare a Băncii Naționale a Moldovei nr.292 din 15 decembrie 2011)
7	FIN 9 – Informații privind riscul de credit și deprecierea activelor	FIN9A, FIN9B, FIN9D – lunar; FIN9C - semestrial	Instrucțiunea privind situațiile financiare FINREP la nivel individual, aplicabile băncilor, anex nr.6 (Hotărîrea Consiliului de administrare a Băncii Naționale a Moldovei nr.292 din 15 decembrie 2011)
	FIN 10 – Datorii		Instrucțiunea privind situațiile financiare FINREP la nivel individual, aplicabile băncilor, anex

8	financiare	lunar	nr.7 (Hotărîrea Consiliului de administrare a Băncii Naționale a Moldovei nr.292 din 15 decembrie 2011)
9	FIN 13 – Imobilizări corporale și necorporale	trimestrial	Instrucțiunea privind situațiile financiare FINREP la nivel individual, aplicabile băncilor, anex nr.8 (Hotărîrea Consiliului de administrare a Băncii Naționale a Moldovei nr.292 din 15 decembrie 2011)
10	FIN 14 – Provizioane	semestrial	Instrucțiunea privind situațiile financiare FINREP la nivel individual, aplicabile băncilor, anex nr.9 (Hotărîrea Consiliului de administrare a Băncii Naționale a Moldovei nr.292 din 15 decembrie 2011)
	FIN 15 – Structura		Instrucțiunea privind situațiile financiare FINREP la nivel individual, aplicabile băncilor, anex

11	geografică	semestrial	nr.9 <sup>1</sup> (Hotărîre Consiliului de administrare a Băncii Naționale a Moldovei nr.292 din 15 decembrie 2011)
12	FIN 17 – Angajamente de creditare, garanții financiare și alte angajamente	trimestrial	Instrucțiunea privind situațiile financiare FINREP la nivel individual, aplicabile băncilor, anex nr.10 (Hotărîre Consiliului de administrare a Băncii Naționale a Moldovei nr.292 din 15 decembrie 2011)
13	FIN 19 – Venituri și cheltuieli cu taxe și comisioane	lunar	Instrucțiunea privind situațiile financiare FINREP la nivel individual, aplicabile băncilor, anex nr.11 (Hotărîre Consiliului de administrare a Băncii Naționale a Moldovei nr.292 din 15 decembrie 2011)
	FIN 20 – Defalcarea anumitor elemente din	FIN20A, FIN20B, FIN20F,	Instrucțiunea privind situațiile financiare FINREP la nivel individual, aplicabile băncilor, anex

14	contul de profit sau pierdere	FIN20G – lunar; FIN20D – semestrial	nr.12 (Hotărîrea Consiliului de administrare a Băncii Naționale a Moldovei nr.292 din 15 decembrie 2011)
15	FIN 21 – Situația rezultatului global	semestrial	Instrucțiunea privind situațiile financiare FINREP la nivel individual, aplicabile băncilor, anex nr.12 <sup>1</sup> (Hotărîrea Consiliului de administrare a Băncii Naționale a Moldovei nr.292 din 15 decembrie 2011)
16	FIN 22 – Situația modificărilor în capitalurile proprii	lunar	Instrucțiunea privind situațiile financiare FINREP la nivel individual, aplicabile băncilor, anex nr.13 (Hotărîrea Consiliului de administrare a Băncii Naționale a Moldovei nr.292 din 15 decembrie 2011)
			Instrucțiunea privind situațiile financiare FINREP la nivel individual, aplicabile

17	FIN 24 – Prezentarea informațiilor privind părțile afiliate	trimestrial	băncilor, anex nr.14 (Hotărâre Consiliului de administrare a Băncii Naționale a Moldovei nr.292 din 15 decembrie 2011)
18	FIN 27 – Expunerea la riscul ratei dobânzii	trimestrial	Instrucțiunea privind situațiile financiare FINREP la nivel individual, aplicabile băncilor, anex nr.16 (Hotărâre Consiliului de administrare a Băncii Naționale a Moldovei nr.292 din 15 decembrie 2011)
19	Situațiile financiare consolidate FINREP	anual	Instrucțiunea privind situațiile financiare FINREP consolidate, aplicabile băncilor, anexele nr.1-2 (Hotărârea Consiliului de administrare a Băncii Naționale a Moldovei nr.133 din 11 iulie 2013).
			Instrucțiunea cu privire la modul de întocmire și prezentare a rapoartelor privind ratele dobânzilor aplicate de

20	ORD 1.1 Raportul privind ratele dobânzilor aferente tranzacțiilor interbancare	săptămînal	băncile din Republica Moldova, anex nr.1 (Hotărîrea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr. 331 din 01 decembrie 2016)
21	ORD 1.2 Raportul privind ratele dobânzilor aferente tranzacțiilor interbancare	lunar	Instrucțiunea cu privire la modul de întocmire și prezentare a rapoartelor privind ratele dobânzilor aplicate de băncile din Republica Moldova, anex nr.1 (Hotărîrea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr. 331 din 01 decembrie 2016)
22	ORD 1.3 Raportul privind ratele dobânzilor aferente creditelor noi și depozitelor noi	săptămînal	Instrucțiunea cu privire la modul de întocmire și prezentare a rapoartelor privind ratele dobânzilor aplicate de băncile din Republica Moldova, anex nr.2 (Hotărîrea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr. 331 din 01 decembrie 2016)

23	ORD 1.4 Raportul privind ratele dobânzilor aferente creditelor noi și depozitelor noi	lunar	Instrucțiunea cu privire la modul de întocmire și prezentare a rapoartelor privind ratele dobânzilor aplicate de băncile din Republica Moldova, anex nr.3 (Hotărîrea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr. 331 din 01 decembrie 2016)
24	ORD 1.5 Raportul privind ratele dobânzilor aferente soldurilor creditelor și depozitelor	săptămînal	Instrucțiunea cu privire la modul de întocmire și prezentare a rapoartelor privind ratele dobânzilor aplicate de băncile din Republica Moldova, anex nr.4 (Hotărîrea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr. 331 din 01 decembrie 2016)
25	ORD 1.6 Raportul privind ratele dobânzilor aferente soldurilor creditelor și depozitelor	lunar	Instrucțiunea cu privire la modul de întocmire și prezentare a rapoartelor privind ratele dobânzilor aplicate de băncile din Republica Moldova, anex nr.4 (Hotărîrea Comitetului

			executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr. 331 din 01 decembrie 2016)
26	ORD 1.7 Statistica monetară	săptăminal	Instrucțiunea cu privire la modul de completare de către băncile licențiate a Raportului privind statistica monetară, anexa nr.1 (Hotărîrea Consiliului de administrare a Băncii Naționale a Moldovei nr.255 din 17 noiembrie 201
27	ORD 1.8 Statistica monetară	lunar	Instrucțiunea cu privire la modul de completare de către băncile licențiate a Raportului privind statistica monetară, anexa nr.1 (Hotărîrea Consiliului de administrare a Băncii Naționale a Moldovei nr.255 din 17 noiembrie 201
	ORD 1.9 Raport privind	ORD1.9A- lunar;	Instrucțiunea cu privire la modul de întocmire de către băncile licențiate a Raportului privind volumul

28	volumul operațiunilor de casă	ORDI.9B-zilnic	operațiunilor de casă (Hotărîrea Consiliului de administrare a Băncii Naționale a Moldovei nr.256 din 17 noiembrie 201
29	ORD 2.2 Mărimea mijloacelor atrase în lei moldovenești și în valute neconvertibile incluse în baza de calcul și mărimea rezervelor obligatorii în lei moldovenești	lunar	Regulamentul cu privire la regimul rezervelor obligatorii, anexa nr.1 (Hotărîrea Consiliului de administrare a Băncii Naționale a Moldovei nr.8 din 15 aprilie 2004)
30	ORD 2.3 Mărimea mijloacelor atrase în valute liber convertibile incluse în baza de calcul și mărimea rezervelor obligatorii în USD și în EUR	lunar	Regulamentul cu privire la regimul rezervelor obligatorii, anexa nr.3 (Hotărîrea Consiliului de administrare a Băncii Naționale a Moldovei nr.8 din 15 aprilie 2004)
31	ORD 3.1 Expunerile "mari"	lunar	Instrucțiunea cu privire la modul de întocmire și prezentare de către bănci a rapoartelor în scopuri prudențiale, anexa nr.2 (Hotărîrea Consiliului de administrare a Băncii Naționale a Moldovei nr.279 din 1

			decembrie 2011)
32	ORD 3.2 Expunerile băncii față de persoanele afiliate	lunar	Instrucțiunea cu privire la modul de întocmire și prezentare de către bănci a rapoartelor în scopuri prudențiale, anexa nr.3 (Hotărîrea Consiliului de administrare a Băncii Naționale a Moldovei nr.279 din 1 decembrie 2011)
33	ORD 3.3 Raportul privind informația diversă	lunar	Instrucțiunea cu privire la modul de întocmire și prezentare de către bănci a rapoartelor în scopuri prudențiale, anexa nr.9 (Hotărîrea Consiliului de administrare a Băncii Naționale a Moldovei nr.279 din 1 decembrie 2011).
34	ORD 3.5 Persoane afiliate băncii	trimestrial	Instrucțiunea cu privire la modul de întocmire și prezentare de către bănci a rapoartelor în scopuri prudențiale, anexa nr.14 (Hotărîrea Consiliului de administrare a Băncii

			Naționale a Moldovei nr.279 din 1 decembrie 2011)
35	ORD 3.6 Portofoliul acreditivelor și garanțiilor eliberate	trimestrial	Instrucțiunea cu privire la modul de întocmire și prezentare de către bănci a rapoartelor în scopuri prudențiale, anexa nr.15 (Hotărîrea Consiliului de administrare a Băncii Naționale a Moldovei nr.279 din 1 decembrie 2011)
36	ORD 3.7 Imobilizările corporale transmise în schimbul rambursării creditelor sau a datoriilor	trimestrial	Instrucțiunea cu privire la modul de întocmire și prezentare de către bănci a rapoartelor în scopuri prudențiale, anexa nr.16 (Hotărîrea Consiliului de administrare a Băncii Naționale a Moldovei nr.279 din 1 decembrie 2011)
37	ORD 3.8 Depozitele "mari"	trimestrial	Instrucțiunea cu privire la modul de întocmire și prezentare de către bănci a rapoartelor în scopuri prudențiale, anexa nr.17 (Hotărîrea Consiliului de

			administrare : Băncii Naționale a Moldovei nr.279 din 1 decembrie 2011)
38	ORD 3.9 Clasificarea activelor și angajamentelor condiționale	lunar	Instrucțiunea cu privire la modul de întocmire și prezentare de către bănci a rapoartelor în scopuri prudențiale, anexa nr.1 (Hotărîrea Consiliului de administrare : Băncii Naționale a Moldovei nr.279 din 01 decembrie 2011)
39	ORD 3.10 Depozite	lunar	Instrucțiunea cu privire la modul de întocmire și prezentare de către bănci a rapoartelor în scopuri prudențiale, anexa nr.4 (Hotărîrea Consiliului de administrare : Băncii Naționale a Moldovei nr.279 din 01 decembrie 2011)
	ORD 3.11 Calculul		Instrucțiunea cu privire la modul de întocmire și prezentare de către bănci a rapoartelor în scopuri prudențiale,

40	capitalului normativ total	lunar	anexa nr.5 (Hotărîrea Consiliului de administrare a Băncii Naționale a Moldovei nr.279 din 01 decembrie 2011)
41	ORD 3.12 Evaluarea suficienței capitalului ponderat la risc	lunar	Instrucțiunea cu privire la modul de întocmire și prezentare de către bănci a rapoartelor în scopuri prudențiale, anexa nr.6 (Hotărîrea Consiliului de administrare a Băncii Naționale a Moldovei nr.279 din 01 decembrie 2011)
42	ORD 3.13 Lichiditatea pe termen lung (principiul I) și lichiditatea pe benzi de scadență (principiul III)	lunar	Instrucțiunea cu privire la modul de întocmire și prezentare de către bănci a rapoartelor în scopuri prudențiale, anexa nr.7 (Hotărîrea Consiliului de administrare a Băncii Naționale a Moldovei nr.279 din 01 decembrie 2011)
			Instrucțiunea cu privire la modul de întocmire și prezentare de către bănci a rapoartelor în

43	ORD 3.14 Informația operativă	zilnic	scopuri prudențiale, anexa nr.8 (Hotărîrea Consiliului de administrare a Băncii Naționale a Moldovei nr.279 din 01 decembrie 2011)
44	ORD 3.15 Raport privind acționarii băncii	ORD3.15A, ORD3.15B, ORD3.15D – lunar; ORD3.15C – trimestrial	Instrucțiunea cu privire la modul de întocmire și prezentare de către bănci a rapoartelor în scopuri prudențiale, anexa nr.10 (Hotărîrea Consiliului de administrare a Băncii Naționale a Moldovei nr.279 din 01 decembrie 2011)
45	ORD 3.16 Cotele de participare în capitalul persoanelor juridice	trimestrial	Instrucțiunea cu privire la modul de întocmire și prezentare de către bănci a rapoartelor în scopuri prudențiale, anexa nr.11 (Hotărîrea Consiliului de administrare a Băncii Naționale a Moldovei nr.279 din 01 decembrie 2011).
			Instrucțiunea cu privire la modul de întocmire și

46	ORD 3.18 Situația financiară a debitorilor "mari"	trimestrial	prezentare de către bănci a rapoartelor în scopuri prudențiale, anexa nr.18 (Hotărîrea Consiliului de administrare a Băncii Naționale a Moldovei nr.279 din 01 decembrie 2011).
47	ORD 3.19 Poziția valutară deschisă a băncii	zilnic	Regulamentul cu privire la poziția valutară deschisă a băncii, anexa nr.1 (Hotărîrea Consiliului de administrare a Băncii Naționale a Moldovei nr.126 din 28 noiembrie 1997)
48	ORD 3.20 Raportul cu privire la informația privind depozitele persoanelor fizice	lunar	Instrucțiunea cu privire la modul de întocmire și prezentare de către bănci a rapoartelor în scopuri prudențiale, anexa nr.19 (Hotărîrea Consiliului de administrare a Băncii Naționale a Moldovei nr.279 din 01 decembrie 2011)
			Instrucțiunea cu privire la modul de întocmire și prezentare de către bănci a rapoartelor în

49	ORD 3.21 Informația privind tranzacțiile băncii cu persoanele sale afiliate, altele decât expunerile	trimestrial	scopuri prudențiale, anexa nr.20 (Hotărârea Consiliului de administrare a Băncii Naționale a Moldovei nr.279 din 01 decembrie 2011)
50	ORD 3.22 Informația privind ședințele consiliului băncii	lunar	Instrucțiunea cu privire la modul de întocmire și prezentare de către bănci a rapoartelor în scopuri prudențiale, anexa nr.21 (Hotărârea Consiliului de administrare a Băncii Naționale a Moldovei nr.279 din 01decembrie 2011)
51	ORD 3.23 Situația zilnică a soldurilor conturilor sintetice	zilnic	Instrucțiunea cu privire la modul de întocmire și prezentare de către bănci a rapoartelor în scopuri prudențiale, anexa nr.22 (Hotărârea Consiliului de administrare a Băncii Naționale a Moldovei nr.279 din 01 decembrie 2011)
			Instrucțiunea cu privire la modul de întocmire și

52	ORD 3.24 Mijloace interbancare plasate/atrase	zilnic	prezentare de către bănci a rapoartelor în scopuri prudențiale, anexa nr.23 (Hotărîrea Consiliului de administrare a Băncii Naționale a Moldovei nr.279 din 01 decembrie 2011)
53	ORD 3.25 Raport privind operațiunile în numerar	lunar	Instrucțiunea cu privire la modul de întocmire și prezentare de către bănci a rapoartelor în scopuri prudențiale, anexa nr.24 (Hotărîrea Consiliului de administrare a Băncii Naționale a Moldovei nr.279 din 01 decembrie 2011)”
54	ORD 4.2 Împrumuturile și creditele valutare ale băncii licențiate	lunar	Instrucțiunea cu privire la raportarea unei operațiuni valutare de către băncile licențiate, anexa nr.3 (Hotărîrea Consiliului de administrare a Băncii Naționale a Moldovei nr.11 din 22 ianuarie 2009)
			Instrucțiunea cu privire la raportarea unei operațiuni valutare de

55	ORD 4.3 Împrumuturile/creditele aferele investițiilor directe în Republica Moldova primite de către banca licențiată	lunar	către băncile licențiate, anexa nr.7 (Hotărârea Consiliului de administrare a Băncii Naționale a Moldovei nr.11 din 22 ianuarie 2009)
56	ORD 4.4 Operațiunile conform contractelor de împrumuturi/credite externe primite de către banca licențiată	lunar	Instrucțiunea cu privire la raportarea unor operațiuni valutare de către băncile licențiate, anexa nr.8 (Hotărârea Consiliului de administrare a Băncii Naționale a Moldovei nr.11 din 22 ianuarie 2009)
57	ORD 4.5 Valorile mobiliare străine ale băncii licențiate	lunar	Instrucțiunea cu privire la raportarea unor operațiuni valutare de către băncile licențiate, anexa nr.9 (Hotărârea Consiliului de administrare a Băncii Naționale a Moldovei nr.11 din 22 ianuarie 2009).
58	ORD 4.6 Operațiunile băncii licențiate cu numerar în valută străină și cu cecuri de călătorie în valută străină	lunar	Instrucțiunea cu privire la raportarea unor operațiuni valutare de către băncile licențiate, anexa nr.6 (Hotărârea Consiliului de administrare a

			Băncii Naționale a Moldovei nr.11 din 22 ianuarie 2009)
59	ORD 4.7 Cursurile medii de cumpărare și de vânzare a principalelor valute străine aferente activității de schimb valutar în numerar cu persoanele fizice a băncii licențiate	zilnic	Instrucțiunea cu privire la raportarea unor operațiuni valutare de către băncile licențiate, anexa nr.11 (Hotărârea Consiliului de administrație a Băncii Naționale a Moldovei nr.11 din 22 ianuarie 2009)
60	ORD 4.8 Operațiunile de cumpărare și vânzare a valutei străine efectuate de către banca licențiată	lunar	Instrucțiunea cu privire la raportarea unor operațiuni valutare de către băncile licențiate, anexa nr.2 (Hotărârea Consiliului de administrație a Băncii Naționale a Moldovei nr.11 din 22 ianuarie 2009)
61	ORD 4.9 Numerarul importat în/exportat din Republica Moldova de către bănci	lunar	Instrucțiunea cu privire la raportarea unor operațiuni valutare de către băncile licențiate, anexa nr.12 (Hotărârea Consiliului de administrație a Băncii Naționale a Moldovei nr.11 din 22 ianuarie 2009)

62	ORD 5.1 Carduri de plată personalizate	trimestrial	Instrucțiunea cu privire la raportarea datelor aferente utilizării instrumentelor și serviciilor de plată, anexa nr.1 (Hotărârea Consiliului de administrare a Băncii Naționale a Moldovei nr.2 din 23 octombrie 2014)
63	ORD 5.2 Carduri de plată preplătite	trimestrial	Instrucțiunea cu privire la raportarea datelor aferente utilizării instrumentelor și serviciilor de plată, anexa nr.2 (Hotărârea Consiliului de administrare a Băncii Naționale a Moldovei nr.2 din 23 octombrie 2014)
64	ORD 5.3 Carduri de plată personificate	trimestrial	Instrucțiunea cu privire la raportarea datelor aferente utilizării instrumentelor și serviciilor de plată, anexa nr.3 (Hotărârea Consiliului de administrare a Băncii Naționale a Moldovei nr.2 din 23.10.2014)
			Instrucțiunea cu privire la raportarea datelor aferente

65	ORD 5.4 Dispozitive speciale	trimestrial	utilizării instrumentelor și serviciilor de plată, anexa nr.4 (Hotărârea Consiliului de administrare a Băncii Naționale a Moldovei nr.2 din 23 octombrie 201
66	ORD 5.5 Utilizarea transferului de credit	trimestrial	Instrucțiunea cu privire la raportarea datelor aferente utilizării instrumentelor și serviciilor de plată, anexa nr.5 (Hotărârea Consiliului de administrare a Băncii Naționale a Moldovei nr.2 din 23 octombrie 201
67	ORD 5.6 Utilizarea debitării directe	trimestrial	Instrucțiunea cu privire la raportarea datelor aferente utilizării instrumentelor și serviciilor de plată, anexa nr.6 (Hotărârea Consiliului de administrare a Băncii Naționale a Moldovei nr.2 din 23 octombrie 201
	ORD 5.7 Utilizarea		Instrucțiunea cu privire la raportarea datelor aferente utilizării instrumentelor și serviciilor de

68	sistemelor de deservire bancară la distanță	trimestrial	plată, anexa nr.7 (Hotărârea Consiliului de administrare a Băncii Naționale a Moldovei nr.2 din 23 octombrie 201
69	ORD 5.8 Utilizarea de către persoanele fizice a Serviciilor de remitere de bani	ORD5.8A – lunar; ORD5.8B, ORD5.8C - trimestrial	Instrucțiunea cu privire la raportarea datelor aferente utilizării instrumentelor și serviciilor de plată, anexa nr.8 (Hotărârea Consiliului de administrare a Băncii Naționale a Moldovei nr.2 din 23 octombrie 201
70	ORD 3.17 Raportul zilnic cu privire la portofoliul de credite acordate și angajamentele de creditare asumate	zilnic; lunar	Instrucțiunea privind modul de întocmire și prezentare de către bănci a rapoartelor primare în vederea identificării și supravegherii riscului de credit, anexa nr.1 (Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr. 5 din 09 martie 2016)
			Instrucțiunea privind modul de întocmire și prezentare de către bănci a rapoartelor primare în vederea identificării și

71	ORD 3.17A Raportul cu privire la persoanele afiliate debitorilor mari	lunar	supravegherii riscului de credit, anexa nr.2 (Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr. 5 din 09 martie 2016)
72	ORD 3.17B Raportul cu privire la gaj pentru debitorii mari	lunar	Instrucțiunea privind modul de întocmire și prezentare de către bănci a rapoartelor primare în vederea identificării și supravegherii riscului de credit, anexa nr.3 (Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr. 5 din 09 martie 2016)
73	ORD 3.17C Raportul cu privire la cererile de acordare a creditelor mari	zilnic	Instrucțiunea privind modul de întocmire și prezentare de către bănci a rapoartelor primare în vederea identificării și supravegherii riscului de credit, anexa nr.4 (Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr. 5 din 09 martie 2016)

7. În anexa nr.2:

1) pe tot parcursul anexei, sintagma „purători materiali de chei private” se substituie cu sintagma „mijloace tehnice” la numărul și cazul respectiv;

2) punctul 2 va avea următorul cuprins:

„2. În sensul prezentei Ordini se definesc următoarele noțiuni:

**Mijloc de aplicare a semnăturii electronice** – produsul program „UniCrypt” asociat semnăturii electronice și pus la dispoziția băncii de către BNM sau alt mijloc program certificat conform legislației în vigoare (care permite crearea cheii publice și a cheii private pe mijloc tehnic, aplicarea semnăturii electronice, verificarea autenticității semnăturii electronice);

**Mijloc tehnic** – dispozitivul de creare a semnăturii electronice, achiziționat de sine stătător de către bancă, și care satisface cerințele de securitate stabilite prin legislația în vigoare;

**Mijloacele semnăturii electronice** – mijloacele tehnice și de program utilizate pentru crearea și verificarea autenticității semnăturii electronice;

**Centrul de certificare** – persoana juridică sau subdiviziune a persoanei juridice care prestează servicii de certificare a cheilor publice și alte tipuri de servicii ce țin de semnătura electronică și care activează în conformitate cu legislația în vigoare.”;

3) punctul 4 va avea următorul cuprins:

„4. Semnătura electronică se aplică în rapoartele electronice de către persoana autorizată a băncii, utilizând mijloacele semnăturii electronice.”;

4) la punctul 5, prima propoziție va avea următorul cuprins:

„Crearea cheii publice și a cheii private se efectuează de către persoana autorizată, utilizând mijloacele semnăturii electronice. ”;

5) la punctul 9, a 3-a propoziție va avea următorul cuprins:

„Certificatul obținut urmează a fi importat în mijlocul tehnic conform ghidului utilizatorului.”;

6) la punctul 13, textul „MASD” se substituie cu textul „mijloacelor semnăturii electronice”.

7) punctul 14 se exclude;

8) la punctul 15, textul „MASD” se substituie cu textul „mijlocul de aplicare a semnăturii electronice”;

9) la punctul 18:

a) litera b) va avea următorul cuprins:

„b) utilizarea mijloacelor semnăturii electronice în conformitate cu ghidurile de exploatare și regimul de utilizare stabilit;”;

b) litera d), textul „purătorul material cu cheia privată” se substituie cu textul „mijlocul tehnic”;

10) la punctul 19, litera e) va avea următorul cuprins:

„e) exercită controlul intern asupra utilizării securizate a mijloacelor semnăturii electronice”;

11) punctele 23 și 24 vor avea următorul cuprins:

„23. Se interzice utilizarea mijloacelor semnăturii electronice în cazul încălcării integrității lor.

24. Regimul de utilizare a mijloacelor tehnice și mijloacelor de aplicare a semnăturii electronice în bancă trebuie să excludă posibilitatea accesului persoanelor terțe la aceste mijloace, modificării și utilizării lor neautorizate.”;

12) la punctul 25:

a) litera b), textul „de aplicare a” se exclude;

b) litera c), textul „cheia privată” se substituie cu textul „mijlocul tehnic”;

13) punctul 30 va avea următorul cuprins:

„30. Situații litigioase se consideră acelea care pot apărea la:

a) contestarea integrității raportului electronic;

b) contestarea identificării persoanei care a semnat raportul electronic;

c) contestarea faptului transmiterii raportului electronic;

d) contestarea valabilității certificatului cheii publice;

- e) neîncrederea în mijloacele tehnice;
- f) neîncrederea în mijloacele de aplicare a semnăturii electronice;
- g) neîncrederea în centrul de certificare;
- h) alte cazuri de apariție a situațiilor litigioase în legătură cu aplicarea semnăturii electronice.”.

## NOTĂ DE ARGUMENTARE

### la proiectul Hotărârii Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei „Cu privire la modificarea Instrucțiunii privind modul de prezentare de către bănci a rapoartelor în formă electronică la Banca Națională a Moldovei”

Proiectul Hotărârii Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei „Cu privire la modificarea Instrucțiunii privind modul de prezentare de către bănci a rapoartelor în formă electronică la Banca Națională a Moldovei” (în continuare - Proiect) este elaborat în temeiul art. 11 alin. (1), art. 27 alin. (1) lit. c), art. 47 și art. 72 din Legea nr. 548-XIII din 21 iulie 1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei (republicată în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2015, nr.297-300, art.544), cu modificările și completările ulterioare, art. 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), cu modificările și completările ulterioare, precum și în conformitate cu art.11 alin. (4) din Legea contabilității nr.113-XVI din 27 aprilie 2007 (republicată în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2014, nr.27-34, art.61), cu modificările și completările ulterioare, și cu Legea nr. 91 din 29 mai 2014 privind semnătura electronică și documentul electronic (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2014, nr. 174-177, art. 397).

Scopul primar al prezentului proiect de hotărâre este actualizarea listei rapoartelor electronice transmise la Banca Națională a Moldovei (în continuare - BNM), prin intermediul SIRBNM, ca urmare a adoptării de către Comitetului executiv al BNM a mai multor acte normative aferente domeniului de raportare, și anume:

1. HCE al BNM nr. 54 din 09 martie 2016 „Cu privire la aprobarea Instrucțiunii privind modul de întocmire și prezentare de către bănci a rapoartelor primare în vederea identificării și supravegherii riscului de credit”;
2. HCE al BNM nr. 297 din 27 octombrie 2016 „Cu privire la modificarea și completarea unor acte normative ale Băncii Naționale a Moldovei” și HCE al BNM nr.305 din 11 octombrie 2016 „Cu privire la modificarea și completarea unor acte normative ale Băncii Naționale a Moldovei”, prin care se modifică și se completează Instrucțiunea cu privire la raportarea unor operațiuni valutare de către băncile licențiate (aprobată prin Hotărârea Consiliului de administrare al Băncii Naționale a Moldovei nr.11 din 22 ianuarie 2009);
3. HCE al BNM nr. 304 din 10 noiembrie 2016 „Cu privire la aprobarea Regulamentului privind licențierea, controlul și sancționarea unităților de schimb valutar”;
4. HCE al BNM nr.331 din 01 decembrie 2016 „Cu privire la aprobarea Instrucțiunii cu privire la modul de întocmire și prezentare a rapoartelor privind ratele dobânzilor aplicate de băncile din Republica Moldova”;
5. HCE al BNM nr.338 din 07 decembrie 2016 „Cu privire la modificarea și completarea unor acte normative ale Băncii Naționale a Moldovei”, prin care se modifică și completează Instrucțiunea privind modul de întocmire și prezentare de către bănci a rapoartelor în scopuri prudențiale (aprobată prin Hotărârea Consiliului de administrare al Băncii Naționale a Moldovei nr.279 din 1 decembrie 2011);

Prin modificarea dată, de asemenea, s-a urmărit alinierea conținutului Instrucțiunii la prevederile Legii nr. 91 din 29 mai 2014 privind semnătura electronică și documentul electronic.

Proiectul dat se afla în proces de consultare publică. Sinteza va fi disponibilă după analiza recomandărilor și propunerilor parvenite de la părțile interesate.

Vezi și

Tag-uri

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

[Transparența decizională](#) <sup>[6]</sup>

[proiect de consultare publică](#) <sup>[7]</sup>

[proiect de decizie](#) <sup>[8]</sup>

[consultare publică](#) <sup>[9]</sup>

[consultării publice](#) <sup>[10]</sup>

modificarea și completarea unor acte normative <sup>[1]</sup>

modificarea și completarea Instrucțiunii privind modul de prezentare de către bănci a rapoartelor în formă electronică <sup>[12]</sup>

---

**Sursa URL:**

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

**Legături conexe:**

[1] <mailto:tatiana.sambra@bnm.md> [2] <http://www.bnm.md> [3] [http://www.bnm.md/files/Proiect HCE.doc](http://www.bnm.md/files/Proiect_HCE.doc) [4] [http://www.bnm.md/files/Proiect HCE.pdf](http://www.bnm.md/files/Proiect_HCE.pdf) [5] [http://www.bnm.md/ro/search?hashtags\[0\]=Proiect](http://www.bnm.md/ro/search?hashtags[0]=Proiect) [6] [http://www.bnm.md/ro/search?hashtags\[0\]=Transparența decizională](http://www.bnm.md/ro/search?hashtags[0]=Transparența decizională) [7] [http://www.bnm.md/ro/search?hashtags\[0\]=proiect de consultare publică](http://www.bnm.md/ro/search?hashtags[0]=proiect de consultare publică) [8] [http://www.bnm.md/ro/search?hashtags\[0\]=proiect de decizie](http://www.bnm.md/ro/search?hashtags[0]=proiect de decizie) [9] [http://www.bnm.md/ro/search?hashtags\[0\]=consultare publică](http://www.bnm.md/ro/search?hashtags[0]=consultare publică) [10] [http://www.bnm.md/ro/search?hashtags\[0\]=consultării publice](http://www.bnm.md/ro/search?hashtags[0]=consultării publice) [11] [http://www.bnm.md/ro/search?hashtags\[0\]=modificarea și completarea unor acte normative](http://www.bnm.md/ro/search?hashtags[0]=modificarea și completarea unor acte normative) [12] [http://www.bnm.md/ro/search?hashtags\[0\]=modificarea și completarea Instrucțiunii privind modul de prezentare de către bănci a rapoartelor în formă electronică](http://www.bnm.md/ro/search?hashtags[0]=modificarea și completarea Instrucțiunii privind modul de prezentare de către bănci a rapoartelor în formă electronică)