

H O T Ă R Ă R E A
COMITETUL EXECUTIV
AL BĂNCII NAȚIONALE A MOLDOVEI

Nr. ___ din " __ " _____ 2018

Pentru modificarea Planului de conturi al evidenței contabile în băncile licențiate din Republica Moldova

În temeiul art.5 alin.(1) lit.d), art.11 alin.(1), art.27 alin.(1) lit.c) și art.44 lit.a) din Legea nr.548/1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei (republicată în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2015, nr.297-300, art.544), cu modificările ulterioare, art. 85 alin.(4) din Legea privind activitatea băncilor nr.202/2017 (Monitorul Oficial al Republicii Moldova 2017, nr.434-439, art.727), cu modificările ulterioare, precum și art.22 alin.(5) din Legea contabilității nr.113/ 2007 (republicată în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2014, nr.27-34, art.61), cu modificările ulterioare, Comitetul executiv al Băncii Naționale a Moldovei

H O T Ă R Ă Ș T E :

I. Planul de conturi al evidenței contabile în băncile licențiate din Republica Moldova, aprobat la ședința Consiliului de administrație al Băncii Naționale a Moldovei, proces- verbal nr.15 din 26 martie 1997 (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 1997, nr.33-34, art.54), cu modificările ulterioare, înregistrat la Ministerul Justiției cu nr.504 din 21 august 2007, se modifică după cum urmează:

1. Pe tot parcursul textului:

1) sintagma „venituri operaționale”, la numărul și cazul gramatical respectiv, se substituie cu sintagma „venituri de exploatare”, la numărul și la cazul gramatical respectiv;

2) sintagma „cheltuieli operaționale”, la numărul și cazul gramatical respectiv, se substituie cu sintagma „cheltuieli de exploatare”, la numărul și la cazul gramatical respectiv;

3) sintagma „în scopul dării în arendă” se substituie cu sintagma „pentru a obține venituri din chirie”;

4) sintagma „în scopul creșterii valorii capitalului” se substituie cu sintagma „pentru creșterea valorii capitalului”;

5) cuvintele „împrumutului” și „împrumutului obținut”, la numărul și cazul gramatical respectiv, se substituie cu sintagma „împrumuturilor obținute”;

6) cuvintele „casarea”, „trecerea la scadări” și „trecerea la scăderi a”, la numărul și la cazul gramatical respectiv, se substituie cu cuvântul „derecunoașterea”, la numărul și la cazul gramatical respectiv;

7) sintagma „păstrate la cost amortizat” se substituie cu sintagma „evaluate la cost amortizat”.

2. La capitolul II „Nomenclatorul conturilor contabile”:

1) În grupa de conturi **1490 „Alte credite acordate clienților”**, contul **1492 „Credite acordate prin conturi de card (carduri de credit)”** se exclude.

2) În grupa de conturi **1510 „Alte credite acordate persoanelor fizice”**, contul **1512 „Credite acordate prin conturi de card (carduri de credit)”** se exclude.

3) În grupa de conturi **1600 „Imobilizări corporale”**:

a) în denumirea contului **1601 „Terenuri de pământ”**, sintagma „de pământ” se exclude;

b) contul 1606 se modifică și va avea următorul cuprins: „**1606 Îmbunătățirea activelor suport**”;

c) după contul 1606 se introduce un cont nou, cu următorul cuprins: „**1607 Active aferente dreptului de utilizare, primite în leasing operațional**”;

d) contul 1608 se modifică și va avea următorul cuprins: **1608 „Active aferente dreptului de utilizare, primite în leasing financiar”**.

4) În grupa de conturi **1680 „Contra-cont Amortizarea imobilizărilor corporale/necorporale”**:

a) contul **1686** se modifică și va avea următorul cuprins: „**1686 Contra-cont Amortizarea îmbunătățirii activelor suport**”;

b) după contul 1686 se introduce un cont nou, cu următorul cuprins: „**1687 Contra-cont Amortizarea activelor aferente dreptului de utilizare, primit în leasing operațional**”;

c) denumirea contului 1688 se modifică și va avea următorul cuprins: **1688 „Contra-cont Amortizarea activelor aferente dreptului de utilizare, primit în leasing financiar”**.

5) În grupa de conturi **2250 „Depozite la vedere cu dobândă ale clienților”**, conturile **2258 „Conturi curente ale persoanelor juridice pentru operațiuni cu carduri de plată”** și **2259 „Conturi curente ale persoanelor fizice pentru operațiuni cu carduri de plată”** se exclud.

6) După grupa de conturi **2430 „Depozite pe termen ale persoanelor fizice care practică activitate”** se introduce o grupă nouă, cu următorul cuprins:

„**2520 Datorii privind leasingul operațional**

2521 Datorii față de bănci privind leasingul operațional

2522 Datorii față de clienți privind leasingul operațional

2523 Contra-cont Ajustarea valorii datoriei față de bănci privind leasingul operațional

2524 Contra-cont Ajustarea valorii datoriei față de clienți privind leasingul operațional”.

7) În grupa de conturi **2700 „Dobânda calculată ce urmează a fi plătită”**, după contul **2738** se introduce un cont nou, cu următorul cuprins:

„**2739** Dobânda calculată la datorii privind leasingul operațional”.

8) În grupa de conturi **4490 „Venituri din dobânzi la alte credite acordate clienților”**, contul **4492 „Venituri din dobânzi la creditele acordate prin conturile de card (carduri de credit)”** se exclude.

9) În grupa de conturi **5250 „Cheltuieli cu dobânzi la depozite la vedere ale clienților”**, conturile **5258 „Cheltuieli cu dobânzi la conturile curente ale persoanelor juridice pentru operațiuni cu carduri de plată”** și **5259 „Cheltuieli cu dobânzi la conturile curente ale persoanelor fizice pentru operațiuni cu carduri de plată”** se exclud.

10) După grupa de conturi **5430 „Cheltuieli cu dobânzi la depozite pe termen ale persoanelor fizice care practică activitate”** se introduce o grupă nouă, cu următorul cuprins:

„5520 Cheltuieli cu dobânzi privind leasingul operațional

5521 Cheltuieli cu dobânzi privind leasingul operațional primit de la bănci

5522 Cheltuieli cu dobânzi privind leasingul operațional primit de la clienți”.

11) În grupa de conturi **5680 „Cheltuieli aferente amortizării”**:

a) contul 5686 se modifică și va avea următorul cuprins: **„5686 Cheltuieli aferente amortizării îmbunătățirii activelor suport”**;

b) după contul 5686 se introduce un cont nou, cu următorul cuprins: **„5687 Cheltuieli privind amortizarea activelor aferente dreptului de utilizare, primite în leasing operațional”**;

c) denumirea contului 5688 se modifică și va avea următorul cuprins: **5688 „Cheltuieli privind amortizarea activelor aferente dreptului de utilizare, primite în leasing financiar”**.

12) Contul **5913** se modifică și va avea următorul cuprins: **5913 „Cheltuieli aferente contractelor de leasing pe termen scurt și activelor cu valoare mică”**.

13) În grupa de conturi **7750 „Alte mijloace și datorii”**, conturile **7752 „Imobilizări corporale arendate”** și **7753 „Imobilizări necorporale arendate”** se exclud.

3. La capitolul III „Norme metodologice de utilizare a conturilor contabile”:

1) În grupa de conturi **1490 „Alte credite acordate clienților”**, denumirea și descrierea contului **1492 „Credite acordate prin conturi de card (carduri de credit)”** se exclude.

2) În grupa de conturi **1510 „Alte credite acordate persoanelor fizice”**, denumirea și descrierea contului **1512 „Credite acordate prin conturi de card (carduri de credit)”** se exclude.

3) În grupa de conturi **1600 „Imobilizări corporale”**:

a) descrierea grupei va avea următorul cuprins: **„Grupa este destinată pentru evidența complexului de obiecte sau a unui obiect ce se determină ca imobilizări corporale și corespund condițiilor privind valoarea lor mai mare decât limita stabilită de lege și durata de viață utilă mai mare de un an. La obiectul imobilizărilor corporale ale băncii se referă terenurile, clădirile, edificiile, mobila, utilajele și echipamente, tehnica de calcul, mijloacele de transport, activele aferente dreptului de utilizare, primite în leasing, îmbunătățirea activelor suport și alte imobilizări corporale în proces de construcție. În grupa dată se reflectă și reducerile pentru pierderi din deprecierea (pierderea de valoare) imobilizărilor corporale”**;

b) în denumirea și descrierea contului **1601 „Terenuri de pământ”**, sintagma **„de pământ”** se exclude;

c) denumirea contul 1606 și descrierea acestuia va avea următorul cuprins:

„1606 Îmbunătățirea activelor suport

Contul **1606** este destinat pentru evidența reparației și altor îmbunătățiri ale activelor suport amortizabile primite în leasing pe un termen stabilit și care nu se includ în costul activelor aferente dreptului de utilizare.

În debitul contului se înregistrează valoarea îmbunătățirii activelor support primite în leasing și care nu se includ în costul activelor aferente dreptului de utilizare.

În creditul contului se înregistrează derecunoașterea amortizării calculate și a valorii îmbunătățirii activelor suport primite în leasing, nu se includ în costul activelor aferente dreptului de utilizare.

Soldul contului este debitor și reprezintă valoarea tuturor îmbunătățirilor efectuate de bancă în activele support primite în leasing, care nu se includ în costul activelor aferente dreptului de utilizare.”;

d) după denumirea contului 1606 se introduce un cont nou, cu următorul cuprins:

„1607 Active aferente dreptului de utilizare, primite în leasing operațional

Contul **1607** este destinat pentru evidența activelor aferente dreptului de utilizare, primite în leasing operațional.

În debitul contului se înregistrează costul activelor aferente dreptului de utilizare, primite în leasing operațional sau valoarea reevaluată a acestuia.

În creditul contului se înregistrează:

- finalizarea sau rezilierea contractului de leasing operațional;
- derecunoașterea amortizării calculate;
- derecunoașterea activelor aferente dreptului de utilizare.

Soldul contului este debitor și reprezintă valoarea activelor aferente dreptului de utilizare, primit în leasing operațional.”;

e) denumirea contului 1608 și descrierea acestuia vor avea următorul cuprins:

„**1608** Active aferente dreptului de utilizare, primit în leasing financiar

Contul **1608** este destinat pentru evidența activelor aferente dreptului de utilizare, primit în leasing financiar.

În debitul contului se înregistrează costul activelor aferente dreptului de utilizare, primit în leasing financiar sau valoarea reevaluată a acestuia.

În creditul contului se înregistrează:

- trecerea activelor aferente dreptului de utilizare în categoria imobilizărilor corporale proprii, ca urmare a finalizării contractului;
- rezilierea contractului de leasing financiar;
- derecunoașterea amortizării calculate;
- derecunoașterea activelor aferente dreptului de utilizare.

Soldul contului este debitor și reprezintă valoarea activelor aferente dreptului de utilizare, primit în leasing financiar.”;

f) în creditul contului 1611 textul „, , cu excepția situației în care activul este contabilizat la valoarea reevaluată” se exclude.

4) Grupa de conturi 1670 „Contra-cont Amortizarea investițiilor imobiliare” va avea următorul cuprins:

„**1670** Contra-cont Amortizarea investițiilor imobiliare

Grupa este destinată pentru evidența amortizării investițiilor imobiliare deținute, conform modelului bazat pe cost, pentru a obține venituri din chirie și a investițiilor imobiliare deținute pentru creșterea valorii capitalului.

1671 Contra-cont Amortizarea investițiilor imobiliare deținute pentru a obține venituri din chirie

1672 Contra-cont Amortizarea investițiilor imobiliare deținute pentru creșterea valorii capitalului

Conturile **1671** și **1672** sunt destinate pentru evidența amortizării calculate la investițiile imobiliare deținute, conform modelului bazat pe cost, pentru a obține venituri din chirie și a investițiilor imobiliare deținute pentru creșterea valorii capitalului.

În creditul conturilor se înregistrează calcularea lunară a amortizării investițiilor imobiliare.

În debitul conturilor se înregistrează:

- derecunoașterea sumei amortizării calculate a investițiilor imobiliare în momentul ieșirii acestora;
- transferarea destinației investițiilor imobiliare deținute pentru a obține venituri din chirie în grupa imobilizărilor corporale proprii.

Soldul conturilor este creditor și reprezintă suma amortizării calculate la investițiile imobiliare deținute, conform modelului bazat pe cost, pentru a obține venituri din chirie și la investițiile imobiliare deținute pentru creșterea valorii capitalului.”.

5) În grupa de conturi **1680** „**Contra-cont Amortizarea immobilizărilor corporale/necorporale**”:

a) în descrierea grupei, textul „îmbunătățirii mijloacelor arendate, immobilizărilor corporale primite în arendă financiară” se substituie cu textul „activelor aferente dreptului de utilizare, primite în leasing, îmbunătățirii activelor suport”;

b) denumirea contului 1686 și descrierea acestuia va avea următorul cuprins:

„**1686 Contra cont** Amortizarea îmbunătățirii activelor suport

Contul **1686** este destinat pentru evidența amortizării calculate la îmbunătățirea activelor suport de către bancă, care nu se include în costul activelor aferente dreptului de utilizare.

În creditul contului se înregistrează suma amortizării calculate lunar la îmbunătățirea activelor suport.

În debitul contului se înregistrează derecunoașterea sumei amortizării acumulate a activelor suport.

Soldul contului este creditor și reprezintă suma amortizării calculate la îmbunătățirea activelor suport.”;

c) după denumirea contului 1686 se introduce un cont nou, cu următorul cuprins:

„**1687 Contra-cont** Amortizarea activelor aferente dreptului de utilizare, primite în leasing operațional

Contul **1687** este destinat pentru evidența amortizării calculate la activele aferente dreptului de utilizare, primite în leasing operațional.

În creditul contului se înregistrează suma amortizării calculate lunar la activele aferente dreptului de utilizare, primit în leasing operațional.

În debitul contului se înregistrează derecunoașterea sumei amortizării calculate la activele aferente dreptului de utilizare până la prima dată dintre sfârșitul duratei de viață utilă a activelor aferente dreptului de utilizare și sfârșitul duratei contractului de leasing.

Soldul contului este creditor și reprezintă suma amortizării calculate la activele aferente dreptului de utilizare, primite în leasing operațional.”;

d) denumirea și descrierea contului 1688 se modifică și va avea următorul cuprins:

„**1688 Contra-cont** Amortizarea activelor aferente dreptului de utilizare, primite în leasing financiar

Contul **1688** este destinat pentru evidența amortizării calculate la activele aferente dreptului de utilizare, primite în leasing financiar.

În creditul contului se înregistrează suma amortizării calculate lunar la activele aferente dreptului de utilizare, primite în leasing financiar.

În debitul contului se înregistrează derecunoașterea sumei amortizării calculate la activele scoase din uz (scoaterea din exploatare, vânzarea, deteriorarea). Obținerea dreptului de proprietate (cumpărarea) asupra activelor aferente dreptului de utilizare, primite în leasing financiar.

Soldul contului este creditor și reprezintă suma amortizării calculate la activele aferente dreptului de utilizare, primite în leasing financiar.”.

6) În grupa de conturi **2250** „**Depozite la vedere cu dobândă ale clienților**”, denumirea și descrierea conturilor **2258** „Conturi curente ale persoanelor juridice pentru operațiuni cu carduri de plată” și **2259** „Conturi curente ale persoanelor fizice pentru operațiuni cu carduri de plată” se exclud.

7) În grupa de conturi **2290** „**Conturi aferente legalizării capitalului**”, în descrierea contului **2291** textul „(în condițiile Legii nr.1164-XIII din 24 aprilie 1997 pentru punerea în aplicare a titlurilor I și II ale Codului fiscal).”, se substituie cu textul „capitalului.”.

8) După grupa de conturi **2430** „**Depozite pe termen ale persoanelor fizice care practică activitate**” se introduce o grupă nouă, cu următorul cuprins:

„2520 Datorii privind leasingul operațional

Grupa este destinată evidenței datoriilor băncii față de alte bănci și față de clienți privind leasingul operațional primit, precum și sumele care ajustează valoarea datoriei privind leasingul operațional primit.

2521 Datorii față de bănci privind leasingul operațional

2522 Datorii față de clienți privind leasingul operațional

2523 Contra-cont Ajustarea valorii datoriei față de bănci privind leasingul operațional

2524 Contra-cont Ajustarea valorii datoriei față de clienți privind leasingul operațional

Conturile **2521** și **2522** sunt destinate pentru evidența datoriilor băncii (locatarului) față de bănci și față de clienți privind leasingul operațional primit.

În creditul conturilor se înregistrează datoriile băncii (locatarului) față de bănci și față de clienți pentru activele aferente dreptului de utilizare, primite în leasing operațional.

În debitul conturilor se înregistrează derecunoașterea datoriei, achitarea de către bancă a plăților stabilite de locator sau restituirea activelor aferente dreptului de utilizare, primite în leasing operațional.

Soldul conturilor este creditor și reprezintă datoriile băncii aferente leasingului operațional primit.

Conturile **2523** și **2524** sunt destinate pentru evidența sumelor care ajustează valoarea datoriei față de bănci și față de clienți privind leasingul operațional primit, utilizând o rată de actualizare revizuită sau neschimbată.

În debitul conturilor se înregistrează sumele care diminuează valoarea datoriei față de bănci și față de clienți privind leasingul operațional primit.

În creditul conturilor se înregistrează sumele care majorează valoarea datoriei față de bănci și față de clienți privind leasingul operațional primit.

Soldul conturilor este debitor și reprezintă sumele care ajustează valoarea datoriei față de bănci și față de clienți privind leasingul operațional primit.”.

9) Grupa de conturi 2530 „Datorii privind leasingul financiar” va avea următorul cuprins:

„2531 Datorii față de bănci privind leasingul financiar

2532 Datorii față de clienți privind leasingul financiar

2533 Contra-cont Ajustarea valorii datoriei față de bănci privind leasingul financiar

2534 Contra-cont Ajustarea valorii datoriei față de clienți privind leasingul financiar

Conturile **2531** și **2532** sunt destinate pentru evidența datoriilor băncii (locatarului) față de bănci și față de clienți privind leasingul financiar primit.

În creditul conturilor se înregistrează datoriile băncii (locatarului) față de bănci și față de clienți pentru activele aferente dreptului de utilizare, primit în leasing financiar.

În debitul conturilor se înregistrează derecunoașterea datoriei, achitarea de către bancă a plăților stabilite de locator sau restituirea activelor aferente dreptului de utilizare, primit în leasing financiar.

Soldul conturilor este creditor și reprezintă datoriile băncii aferente leasingului financiar primit.

Conturile **2533** și **2534** sunt destinate pentru evidența sumelor care ajustează valoarea datoriei față de bănci și față de clienți privind leasingul financiar primit, utilizând o rată de actualizare revizuită sau neschimbată.

În debitul conturilor se înregistrează sumele care diminuează valoarea datoriei față de bănci și față de clienți privind leasingul financiar primit.

În creditul conturilor se înregistrează sumele care majorează valoarea datoriei față de bănci și față de clienți privind leasingul financiar primit.

Soldul conturilor este debitor și reprezintă sumele care ajustează valoarea datoriei față de bănci și față de clienți privind leasingul financiar primit.”.

10) În grupa de conturi **2700 „Dobânda calculată ce urmează a fi plătită”**, după contul **2738** se introduce un cont nou, cu următorul cuprins: „**2739** Dobânda calculată la datorii privind leasingul operațional”.

11) În grupa de conturi **4490 „Venituri din dobânzi la alte credite acordate clienților”**:

- a) în descrierea grupei conturilor, textul „carduri de credit,” se exclude;
- b) contul **4492** „Venituri din dobânzi la creditele acordate prin conturile de card (carduri de credit)” se exclude.

12) În grupa de conturi **5250 „Cheltuieli cu dobânzi la depozite la vedere ale clienților”**, conturile **5258** „Cheltuieli cu dobânzi la conturile curente ale persoanelor juridice pentru operațiuni cu carduri de plată” și **5259** „Cheltuieli cu dobânzi la conturile curente ale persoanelor fizice pentru operațiuni cu carduri de plată” se exclud.

13) După grupa de conturi **5430 „Cheltuieli cu dobânzi la depozite pe termen ale persoanelor fizice care practică activitate”** se introduce o grupă nouă, cu următorul cuprins:

„5520 Cheltuieli cu dobânzi privind leasingul operațional

Grupa este destinată pentru evidența cheltuielilor cu dobânzi la datorii privind leasingul operațional.

5521 Cheltuieli cu dobânzi privind leasingul operațional primit de la bănci

5522 Cheltuieli cu dobânzi privind leasingul operațional primit de la clienți

Conturile **5521** și **5522** sunt destinate pentru evidența cheltuielilor cu dobânzi privind leasingul operațional primit de la bănci și de la clienți.

În debitul conturilor se înregistrează cheltuielile cu dobânzi la active luate în leasing de la bănci și clienți.

În creditul conturilor se înregistrează trecerea cheltuielilor la finele perioadei de gestiune la contul rezultatului exercițiului curent.

Soldul conturilor este debitor și reprezintă suma cheltuielilor cu dobânzi privind leasingul operațional primit de la bănci și de la clienți.”.

14) În grupa de conturi **5680 „Cheltuieli aferente amortizării”**:

- a) în descrierea grupei, textul „îmbunătățirii mijloacelor arendate, imobilizărilor corporale primite în leasingul financiar” se substituie cu textul „activelor aferente dreptului de utilizare, primite în leasing, îmbunătățirii activelor suport”;

- b) denumirea contului 5686 și descrierea acestuia va avea următorul cuprins:

„5686 Cheltuieli aferente amortizării îmbunătățirii activelor suport

Contul **5686** este destinat pentru evidența cheltuielilor aferente amortizării îmbunătățirii activelor suport.

În debitul contului se înregistrează amortizarea îmbunătățirii activelor suport calculată în perioada de gestiune.

În creditul contului se înregistrează trecerea cheltuielilor la finele perioadei de gestiune la contul rezultatului exercițiului curent.

Soldul contului este debitor și reprezintă suma cheltuielilor aferente îmbunătățirii activelor suport de către bancă.”;

- c) după denumirea contul 5686 se introduce un cont nou, cu următorul cuprins:

„5687 Cheltuieli privind amortizarea activelor aferente dreptului de utilizare, primite în leasing operațional

Contul **5687** este destinat pentru evidența cheltuielilor aferente amortizării activelor aferente dreptului de utilizare, primite în leasing operațional.

În debitul contului se înregistrează amortizarea activelor aferente dreptului de utilizare, primite în leasing operațional.

În creditul contului se înregistrează trecerea cheltuielilor la finele perioadei de gestiune la contul rezultatului exercițiului curent.

Soldul contului este debitor și reprezintă suma cheltuielilor aferente amortizării activelor aferente dreptului de utilizare, primite în leasing operațional.”;

d) denumirea contului **5688** se modifică și va avea următorul cuprins: „**5688** Cheltuieli privind amortizarea activelor aferente dreptului de utilizare, primite în leasing financiar”;

e) în descrierea contului **5688**, sintagma „activelor luate în leasing financiar” se substituie cu sintagma „activelor aferente dreptului de utilizare, primite în leasing financiar”.

15) În grupa de conturi **5900 „Alte cheltuieli operaționale”**, denumirea contului **5913** și descrierea acestuia se modifică și va avea următorul cuprins:

„**5913** Cheltuieli aferente contractelor de leasing pe termen scurt și activelor cu valoare mică
Contul **5913** este destinat pentru evidența cheltuielilor aferente contractelor de leasing pe termen scurt și activelor cu valoare mică.

În debitul contului se înregistrează cheltuielile aferente contractelor de leasing pe termen scurt și activelor cu valoare mică.

În creditul contului se înregistrează trecerea cheltuielilor la finele perioadei de gestiune la contul rezultatului exercițiului curent.

Soldul contului este debitor și reprezintă cheltuielile aferente contractelor de leasing pe termen scurt și activelor cu valoare mică.”.

16) În grupa de conturi **7750 „Alte mijloace și datorii”**, denumirea și descrierea conturile **7752 „Imobilizări corporale arendate”** și **7753 „Imobilizări necorporale arendate”** se exclud.

II. Prezenta hotărâre intră în vigoare la **1 ianuarie 2019**.