

PROIECT

**BANCA NAȚIONALĂ A MOLDOVEI
COMITETUL EXECUTIV**

HOTĂRÂREA

Nr. ___ din " __ " _____ 2022

Pentru modificarea unor acte normative ale Băncii Naționale a Moldovei

În temeiul art.5 alin.(1) lit.d) și m), 11 alin.(1), 44 lit.a), 46, 47 și 72 din Legea nr.548/1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei (republicată în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2015, nr.297-300, art.544), art. 84 și 86 din Legea nr.202/2017 privind activitatea băncilor (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2017, nr.434-439, art.727), precum și art.94 alin.(1) lit.c) și art.96 din Legea nr.114/2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2012, nr.193-197, art.661), Comitetul executiv al Băncii Naționale a Moldovei

HOTĂRĂȘTE:

1. Instrucțiunea privind modul de întocmire și prezentare de către bănci a rapoartelor în scopuri prudențiale, aprobată prin Hotărârea Consiliului de administrație al Băncii Naționale a Moldovei nr. 279/2011 (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2011, nr.216-221 art. 2008), înregistrată la Ministerul Justiției cu nr. 1169 din 15.12.2016, se modifică după cum urmează:

1) pct. 1:

a) la lit. x) cuvintele „în numerar” se substituie cu cuvintele „clienților băncii”;

b) se completează cu litera z) cu următorul cuprins:

„z) Raportul privind calculul modificării valorii economice a băncii ca urmare a schimbării nivelurilor ratelor dobânzii (anexa nr.26).”;

2) anexa nr. 3 va avea următorul cuprins:

„Anexa nr.3
la Instrucțiunea privind modul de întocmire
și prezentare de către bănci a rapoartelor
în scopuri prudențiale

codul băncii

ORD 0302
Codul formularului

ORD 3.2 Expunerile băncii față de persoanele afiliate
la situația din _____ 20__

Nr. d/o	Denumirea persoanei afiliate	Numărul de identificare al debitorului/ contrapărții	Codul grupului	Codul subdiviziei	Indicele totalului pentru grup	Tipul tranzacției	Numărul contractului	Numărul acordurilor adiționale	Data ultimului acord adițional	Suma contractului	Tipul de garanție	Categoria de clasificare a activului/ angajamentului	Moneda expunerii	Expunerea supusă limitei	Total expunerile băncii față de grup	Expunerea băncii raportată la capitalul eligibil (%)	Rata nominală a dobânzii (%)	Data asumării expunerii	Numărul prelungirilor	Scadența	Data scadenței	Organul de conducere/ Persoana care a aprobat tranzacția	Numărul deciziei	Data deciziei	Numele, prenumele persoanei care a semnat contractul	Funcția persoanei care a semnat contractul	CRR_ID
A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18
1																											
2																											
...																											
n																											

Executorul și numărul de telefon _____

NOTĂ:

Raportul este întocmit în conformitate cu:

1. Instrucțiunea cu privire la modul de întocmire și prezentare de către bănci a rapoartelor în scopuri prudențiale (HCA al BNM nr.279 din 1 decembrie 2011, Monitorul Oficial al Republicii Moldova, nr.216-221/2008 din 09.12.2011).

Modul de întocmire a Raportului privind expunerile băncii față de persoanele afiliate

1. În acest raport se reflectă expunerile băncii aferente persoanelor afiliate (în continuare expunere) determinate în conformitate cu prevederile Regulamentului privind tranzacțiile băncii cu persoanele sale afiliate, aprobat prin Hotărârea Consiliului de administrație al Băncii Naționale a Moldovei nr.240 din 9 decembrie 2013 (cu modificările și completările ulterioare).

2. În **coloana A** se indică numărul de ordine al fiecărei expuneri în cadrul raportului dat.

3. **Coloanele B, C, D, F, G, 2 și 3** se vor completa ținând cont de criteriile determinate la punctul 15 literele b)-f), h) și i) din prezenta instrucțiune.

4. În **coloana E** se reflectă codul subdiviziunii băncii care efectuează tranzacția – 11 simboluri, în conformitate cu Lista codurilor de identificare a participanților și a sucursalelor acestora în SAPI.

5. În **coloana H** se reflectă, după caz, numărul contractului inițial/ numărul tranzacției care a fost încheiat între bancă și persoana afiliată.

6. În **coloana I** se reflectă, după caz, numărul acordurilor adiționale la contractul inițial, aferent tranzacției cu persoana afiliată.

7. În **coloana J** se reflectă, după caz, data ultimului acord adițional.

8. În **coloana 1** se reflectă suma tranzacției/valoarea contractului la data înregistrării tranzacției/ încheierii contractului.

9. În **coloana 4** se reflectă codul numeric al monedei expunerii respective, în conformitate cu prevederile punctului 7 din prezenta instrucțiune.

10. În **coloana 5** se reflectă expunerea supusă limitei (la data raportării) a băncii față de o persoană afiliată și/sau un grup de clienți aflați în legătură cu persoana afiliată băncii, pentru fiecare debitor/contraparte separat.

11. În **coloana 6** se reflectă suma totală a expunerilor nete față de o persoană individuală sau un grup de clienți aflați în legătură. Valoarea se reflectă în rândul în care în coloana Indicele totalului pentru grup (coloana F) s-a indicat cifra 9, restul celulelor din coloană rămân necompletate.

12. În **coloana 7** se reflectă ponderea expunerii băncii aferentă persoanei afiliate în capitalul eligibil al băncii. Valoarea se reflectă în procente fără indicarea semnului "%" (Ex: 12,57), în rândul în care în coloana Indicele totalului pentru grup (coloana F) s-a indicat cifra 9, restul celulelor din coloană rămân necompletate.

13. În **coloana 8** se reflectă rata nominală a dobânzii la data raportării, în conformitate cu contractul (acordul adițional) încheiat.

14. În **coloana 9** se reflectă data inițială a asumării expunerii (data semnării contractului) față de bancă în formatul zz.ll.aaaa.

15. În **coloana 10** se reflectă numărul prelungirilor expunerilor, similar noțiunii de "activ prelungit" stipulată în Regulamentul nr. 231/2011 cu privire la clasificarea activelor și angajamentelor condiționale (în continuare Regulamentul nr. 231/2011).

16. În **coloana 11** se indică cifra "1" pentru expunerile cu scadența determinată și "0" – pentru expunerile care nu au scadență determinată (de ex. carduri de credit, dețineri în capitalul persoanelor juridice și alte expuneri la vedere).

17. În **coloana 12** se reflectă data scadenței fiecărei expuneri sau prelungiri, conform prevederilor contractuale la data raportului. Coloana dată se va completa doar în cazurile în care în coloana 11 se va indica cifra "1".

18. În **coloana 13** se reflectă organul de conducere/persoana care a aprobat decizia privind tranzacția cu persoana afiliată.

19. În **coloana 14** se reflectă numărul procesului-verbal al ședinței la care s-a aprobat decizia privind tranzacția cu persoana afiliată.

20. În coloana 15 se reflectă data deciziei organului de conducere/persoanei competente prin care s-a aprobat tranzacția cu persoana afiliată.

21. În coloana 16 se reflectă numele, prenumele persoanei care a semnat contractul, în conformitate cu prevederile punctului 15 litera b) din prezenta instrucțiune.

22. În coloana 17 se indică funcția/funțiile ocupate în bancă de către persoana care a semnat contractul.

23. În coloana 18 se raportează codul unic de identificare al creditului/angajamentului de creditare (CRR_ID), în corespundere cu modul de completare indicat la punctul 15 litera g) din prezenta instrucțiune.

24. Periodicitatea prezentării raportului – lunar. Raportul se prezintă cel târziu până la data de 15 a lunii următoare după perioada gestionară.”;

3) la anexa nr. 8:

a) în formularul raportului ORD 3.14 „Informația operativă” compartimentele cu numărul 1, 2 și 3 se exclud;

b) în Modul de întocmire a Raportului privind informația operativă:

pct.1 va avea următorul cuprins: „1. În acest raport se reflectă informația operativă zilnică cu privire la depozitele și împrumuturile băncii.”;

pct. 2, 4 și 5 se abrogă;

4) la anexa nr. 9, Modul de întocmire a Raportului privind informația diversă, Capitolul II, la pct. 20, 21, 26 și 27 textul „100 de mii de lei” se substituie cu textul „200 000 lei”;

5) anexa nr. 20 va avea următorul cuprins:

„Anexa nr.20
la Instrucțiunea privind modul de întocmire
și prezentare de către bănci a rapoartelor
în scopuri prudențiale

codul băncii

ORD 0321
Codul formularului

**ORD 3.21 Informația privind tranzacțiile băncii cu
persoanele sale afiliate, altele decât expunerile**
la situația din _____ 20__

Nr. d/o	Data înregistrării tranzacției	Denumirea/ Numele, prenumele persoanei afiliate	Numărul de identificare a persoanei afiliate	Codul grupului	Codul subdiviziunii	Natura tranzacției	Tipul contractului	Numărul contractului/tranzacției	Data semnării contractului/încheierii tranzacției	Numărul acordurilor adiționale	Data ultimului acord adițional	Termen de realizare	Tipul de garanție	Data de realizare a tranzacției	Data de finalizare a tranzacției	Rata dobânzii	Suma tranzacției/valoarea contractului la data încheierii	Soldul contractului la data raportării	Codul monedei	Data deschiderii contului	Data închiderii contului	Organul de conducere/Persoana care a aprobat tranzacția	Numărul deciziei	Data deciziei	Nume, prenume persoanei care a semnat contractul	Funcția persoanei care a semnat contractul	Notă
A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
1																											
2																											
3																											

Executorul și numărul de telefon _____

NOTĂ: Raportul este întocmit în conformitate cu Instrucțiunea cu privire la modul de întocmire și prezentare de către bănci a rapoartelor în scopuri prudențiale, HCA BNM nr.279 din 1 decembrie 2011.

Modul de întocmire
a Raportului cu privire la informația privind tranzacțiile băncii
cu persoanele sale afiliate, altele decât expunerile

1. În prezentul raport se reflectă informația privind tranzacțiile băncii cu persoanele sale afiliate la data raportării, inclusiv cele efectuate în perioada de gestiune, altele decât expunerile calificate ca atare conform Regulamentului privind tranzacțiile băncii cu persoanele sale afiliate, reflectate de bancă în Registrul tranzacțiilor cu persoanele afiliate menținut conform regulamentului menționat.

2. În **coloana A** se indică numărul de ordine al înregistrării în raport.

3. În **coloana B** se indică data înregistrării tranzacției în Registrul tranzacțiilor cu persoanele afiliate.

4. În **coloana C** se indică denumirea/numele, prenumele persoanei afiliate în conformitate cu prevederile punctului 15 litera b) din prezenta instrucțiune.

5. În **coloana D** se indică numărul de identificare de stat al persoanei afiliate, în conformitate cu prevederile punctului 15 litera c) din prezenta instrucțiune.

6. În **coloana E** se indică codul grupului din care face parte persoana afiliată, în conformitate cu prevederile punctului 15 litera i) din prezenta instrucțiune.

7. În **coloana F** se indică codul subdiviziunii băncii care efectuează tranzacția – 11 simboluri, în conformitate cu Lista codurilor de identificare a participanților și a sucursalelor acestora în SAPI.

8. În **coloana G** se reflectă tipul tranzacției după cum urmează:

1 - "Plasări"

2 - "Depozit"

3 - "Împrumut"

4 - "Leasing operațional"

5 - "Alte tranzacții"

La tranzacțiile de tipul "Plasări" se vor reflecta acele plasări care nu se consideră a fi expunere totală și nu se reflectă în Raportul privind expunerile băncii față de persoanele afiliate (anexa nr.3) din Instrucțiune.

9. În **coloana H** se reflectă denumirea tranzacției/contractului încheiat cu persoana afiliată (ca ex. contract de credit, de amanet, de locațiune, de depozit etc.).

10. În **coloana I** se reflectă după caz, numărul contractului inițial/ numărul tranzacției care a fost încheiat între bancă și persoana afiliată.

11. În **coloana J** se reflectă, data semnării contractului inițial aferent tranzacției/data încheierii tranzacției cu persoana afiliată.

12. În **coloana K** se reflectă după caz, numărul acordurilor adiționale la contractul inițial, aferent tranzacției cu persoana afiliată.

13. În **coloana L** se reflectă după caz, data ultimului acord adițional.

14. În **coloana 1** se indică "1" - pentru tranzacțiile cu termen de realizare determinat și "0" – pentru tranzacțiile care nu au termen de realizare determinat.

15. În **coloana 2** se reflectă tipul de garanție pentru fiecare tranzacție aparte, în cazul în care se solicită garanție, utilizând sistemul de codificare din punctul 15 litera e) din prezenta instrucțiune.

16. În **coloana 3** se reflectă data de realizare a tranzacției/onorării angajamentului/obligațiunii.

17. În **coloana 4** se reflectă data de îtrerupere a contractului sau finalizare a tranzacției/onorării angajamentului/ obligațiunii.

18. În **coloana 5** se reflectă, după caz, rata dobânzii (%), conform contractului (acordului adițional), aferentă tranzacției la data raportării. Pentru tranzacțiile care, conform naturii acestora, nu presupun existența ratei dobânzii, coloana dată se va completa cu „0” (zero) și

obligatoriu se va completa coloana 16, cu specificarea că tranzacția raportată nu prevede existența ratei dobânzii.

19. În **coloana 6** se reflectă suma tranzacției/valoarea contractului la data înregistrării tranzacției/ încheierii contractului.

20. În **coloana 7** se reflectă soldul contractului la data raportării. Sumele vor fi reflectate fără dobânzile calculate la tranzacțiile respective și nu vor fi diminuate cu sumele aferente ajustărilor de valoare, reducerilor pentru pierderi așteptate din depreciere (pierderea de valoare) și suma calculată a reducerilor pentru pierderi așteptate la active/angajamentele condiționale calculate în conformitate cu Regulamentul nr. 231/2011.

21. În **coloana 8** se reflectă codurile numerice ale monedei, în conformitate cu prevederile punctului 7 din prezenta instrucțiune.

22. În **coloana 9** se reflectă data deschiderii contului prin intermediul căruia s-a efectuat tranzacția.

23. În **coloana 10** se reflectă data închiderii contului prin care s-a efectuat tranzacția.

24. În **coloana 11** se reflectă organul de conducere/persoana care a aprobat decizia privind tranzacția cu persoana afiliată.

25. În **coloana 12** se reflectă numărul procesului-verbal al ședinței la care s-a aprobat decizia privind tranzacția cu persoana afiliată.

26. În **coloana 13** se reflectă data deciziei prin care s-a aprobat tranzacția cu persoana afiliată.

27. În **coloana 14** se reflectă numele, prenumele persoanei care a semnat contractul, în conformitate cu prevederile punctului 15 litera b) din prezenta instrucțiune.

28. În **coloana 15** se indică funcția/funțiile ocupate în bancă de către persoana care a semnat contractul.

29. În **coloana 16** se reflectă informația pe care banca o consideră relevantă a fi specificată în raport în funcție de fiecare caz în parte.

30. Periodicitatea prezentării raportului - trimestrial.”;

6) anexa nr. 24 va avea următorul cuprins:

„Anexa nr.24
la Instrucțiunea privind modul de întocmire
și prezentare de către bănci a rapoartelor
în scopuri prudențiale

ORD 0325
Codul formularului

codul băncii

ORD 3.25 Operațiunile clienților băncii
la situația din _____ 20_

Codul unic de identifi care a operați unii	Codul subdivi ziunii	Data opera țunii	Tipul opera țunii	Canal client	Inițiatorul plății						Contra-partea						Scopul operați unii
					Denumire a/Numele persoanei	Nr. de identifi care	Codul țării	Cont IBAN	Suma opera țunii	Codul moned ei	Denumirea/ Numele persoanei	Nr. de identifi care	Codul țării	Cont IBAN	Suma opera țunii	Codul moned ei	
A	B	C	D	E	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13

Data întocmirii _____

Executorul și numărul de telefon _____

MODUL DE ÎNTOCMIRE A RAPORTULUI

1. În raport se înscriu toate operațiunile înregistrate în cadrul băncii cu clienții săi persoane fizice și juridice.

2. În raport se includ tranzacțiile intrabancare ce depășesc suma de 5000 lei/tranzacția (sau echivalentul acesteia cu utilizarea cursului oficial la data tranzacționării).

În raport nu se vor include operațiunile de calculare și percepere de către bancă a dobânzilor/comisioanelor aferente relației de afaceri cu persoanele fizice și juridice.

3. Raportul trebuie să conțină următoarele date:

3.1 În **coloana A** se reflectă codul unic de identificare a operațiunii ce identifică univoc tranzacția/operațiunea din data executării acesteia de către bancă. În cazul corespondenței operațiunii cu sistemul de transfer SWIFT/SAPI se indică „Ref Nr/Msg ID”. În cazul tranzacțiilor cu cardul, se indică valoarea ”RRN” (Retrieval Reference Number) din sistemul de plăți cu cardul.

3.2 În **coloana B** se indică codul subdiviziunii băncii care efectuează operațiunea – 11 simboluri, în conformitate cu Lista codurilor de identificare a participanților și a sucursalelor acestora în SAPI.

3.3 În **coloana C** se indică data efectuării operațiunii, în formatul: „dd.mm.yyyy”.

3.4 În **coloana D** se reflectă codul operațiunii, după cum urmează:

01 – transferul electronic înregistrat dintre doi clienți ai băncii, persoană fizică sau juridică, ambii având conturile deschise în cadrul băncii care efectuează operațiunea;

02 – transferul electronic înregistrat dintre bancă și clientul său, persoană fizică sau juridică, în scop de plasare/depozitare sau împrumut/creditare a mijloacelor bănești;

03 – operațiuni de conversie valutară între conturile aceluiași client;

04 – transferurile înregistrate de mijloace bănești între persoanele fizice efectuate prin intermediul Sistemelor de remiteri de bani;

05 – încasarea numerarului în contul clientului;

06 – eliberarea numerarului din contul clientului;

07 – cumpărarea valutei de la persoanele fizice în numerar (pentru persoanele identificate conform actelor normative în vigoare);

08 – vânzarea valutei persoanelor fizice în numerar (pentru persoanele identificate conform actelor normative în vigoare);

09 – operațiuni cu cardul (carduri emise de bancă, sau carduri în rețeaua de acceptanță a băncii).

Pentru operațiunile cu codul 05, 06, 07, 08 se vor înregistra acele tranzacții, clienții cărora au fost supuși măsurilor de precauție conform cerinței Legii nr. 308/2017 cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului.

3.5 În **coloana E** se indică tipul de canal folosit pentru inițierea operațiunii. Valori posibile:

01 - cu prezență fizică;

02 - fără prezență fizică.

3.6 În **coloana 1 și 7** se indică denumirea/numele, prenumele inițiatorului plății/contrapărții persoană fizică sau juridică, conform prevederilor punctului 15 litera b) din prezenta instrucțiune.

3.7 În **coloana 2 și 8** se indică numărul de identificare de stat al inițiatorului plății/contrapărții în conformitate cu prevederile punctului 15 litera c) din prezenta instrucțiune.

3.8 În **coloana 3 și 9** se indică codul alfabetic al țării (conform standardului ISO 3166-1 alpha-3) unde este inițiată / finisată operațiunea;

3.9 În **coloana 4 și 10** se indică codul IBAN al inițiatorului plății/contrapărții sau în lipsa acestuia, în ordinea preferată:

(i) numărul contului analitic al băncii utilizat la efectuarea operațiunii (pentru operațiuni cu numerar și remitențe);

(ii) valoarea agregată „Acquirer ID / Merchant ID” la efectuarea operațiunilor cu cardul;

3.10 În **coloana 5 și 11** se indică suma operațiunii în moneda originală.

3.11 În **coloana 6 și 12** se indică codul alfabetic al monedei în care este efectuată operațiunea (conform Standardului ISO 4217, alpha-3).

3.12 În **coloana 13** se indică, după caz, descrierea succintă a operațiunii (max. 150 simboluri).

Pentru tranzacțiile cu cardul se indică valoarea ”Merchant Category Code”, conform datelor de clearing cu sistemele de plăți cu cardul.

Nu se completează pentru operațiunile cu codul 03, 07 și 08.

4. În cazul în care una din valori este lipsă în sistemul Băncii, în câmpul respectiv se va indica valoarea ”X”.

5. În raport se vor înregistra toate operațiunile efectuate în perioada de referință, în ordinea înregistrării lor în sistemul informațional al băncii.

6. Periodicitatea prezentării raportului – zilnic, nu mai târziu de ora 13.00 a următoarei zile lucrătoare după perioada gestionară.”;

7) în anexa nr. 25, Modul de întocmire a raportului, pct. 6 se completează cu următorul text: „În cazul în care un membru al organului de conducere execută și atribuțiile unei funcții de control intern a băncii, se va face și mențiunea respectivă.”;

8) se completează cu anexa nr. 26 cu următorul cuprins:

„Anexa nr.26
la Instrucțiunea privind modul de întocmire
și prezentare de către bănci a rapoartelor
în scopuri prudențiale

Codul băncii

ORD 0327

Codul formularului

ORD 3.27 A Calcularea poziției nete ponderate

la situația din _____ 20__

Moneda

Rând	Banda de scadență	Toate pozițiile		Poziții nete		Factorul de ponderare	Poziții nete ponderate	
		lungi	scurte	lungi	scurte		lungi	scurte
A	B	1	2	3	4	5	6	7
1	Până la 1 lună					0,08		
2	Între 1 și 3 luni					0,32		
3	Între 3 și 6 luni					0,72		
4	Între 6 și 9 luni					1,25		
5	Între 9 luni și 12 luni					1,75		
6	Între 1 și 2 ani					2,77		
7	Între 2 și 3 ani					4,49		
8	Între 3 și 4 ani					6,14		
9	Între 4 și 5 ani					7,71		
10	Între 5 și 10 ani					11,70		
11	Între 10 și 15 ani					17,84		
12	Între 15 și 20 ani					22,43		

13	Peste 20 de ani					26,03		
14	TOTAL	x	x	x	x	x		

**ORD 3.27 B Calcularea modificărilor potențiale a valorii economice
ca urmare a schimbării nivelurilor ratelor dobânzii**

1. Fonduri proprii (FP) = (lei)
2. Declinul potențial al valorii economice:
 - 2.1. valoare absolută = (lei)
 - 2.2. % din FP = (%)

**ORD 3.27 C Modificarea potențială a valorii economice
ca urmare a schimbării nivelurilor ratelor dobânzii**

1. Fonduri proprii (FP) = (lei)
2. Scenariul de modificare a ratelor dobânzii:

3. Modificarea potențială a valorii economice ca urmare a aplicării șocului/șocurilor standard			
Creștere		Declin	
valoare absolută	% din FP	valoare absolută	% din FP
(1)	(2)	(3)	(4)

4. Alte comentarii relevante _____

Executorul și numărul de telefon _____

**Modul de întocmire
a Raportului privind calculul modificării valorii economice a băncii ca urmare a
schimbării nivelurilor ratelor dobânzii**

1. În prezentul raport se reflectă evaluarea corespunderii capitalului unei bănci la riscuri și condițiile de externalizare a activităților acesteia prin calculul poziției nete ponderate și a modificării potențiale a valorii economice a acesteia, la nivel individual, și după caz, consolidat, în conformitate cu prevederile aplicării metodologiei standardizate prevăzute în anexa nr. 2¹ la Regulamentul nr.322/2018 privind cadrul de administrare a activității băncilor (în continuare Regulamentul nr.322/2018).

2. În tabelul **ORD 3.27A** se reflectă toate activele și datoriile din afara portofoliului de monedă, în care sunt exprimate mai mult de 5% din activele sau datoriile din afara portofoliului de tranzacționare și toate elementele extrabilanțiere din afara portofoliului de tranzacționare care sunt sensibile la schimbările ratelor dobânzii, inclusiv toate instrumentele financiare derivate pe rata dobânzii, încadrate pe benzile de scadență prevăzute în tabel.

3. Banca completează câte un tabel separat pentru fiecare monedă și un tabel agregat pentru alte monede.

4. Valorile în tabel se indică în lei moldovenești, sumele în alte valute se vor recalcula în MDL conform prevederilor pct. 7 din instrucțiune.

5. În rândul **Moneda** se indică moneda pentru care se completează raportul. Pentru tabelul agregat se indică codul „ALTE”, valorile fiind convertite în MDL, conform prevederilor pct.7 din instrucțiune.

6. Rândurile 1-13 se completează după cum urmează:

a) în coloanele 1 și 2, **Toate pozițiile**, se reflectă pozițiile lungi și respectiv scurte, determinate ținând cont de principiile prevăzute la pct.1 din anexa nr. 2¹ la Regulamentul nr.322/2018 și încadrate pe benzile de scadență specificate în coloana B.

b) în coloanele 3 și 4, **Poziții nete**, se reflectă valorile obținute prin compensarea pozițiilor lungi cu cele scurte în cadrul fiecărei benzi de scadență, rezultând o singură poziție lungă sau scurtă, care se va reflecta, după caz, în coloana 3 sau 4.

c) în coloanele 6 și 7, **Poziții nete ponderate**, se reflectă valorile obținute prin ponderarea pozițiilor lungi și scurte rezultate (coloana 3 sau 4) cu factorii de ponderare prevăzuți în coloana 5, care reflectă sensibilitatea pozițiilor din diferite benzi de scadență la schimbarea presupusă a ratelor dobânzii.

7. În rândul **14 Total**:

a) coloanele 1-5 nu se completează;

b) pentru coloanele 6 și 7 se însumează separat pozițiile ponderate din coloanele 6 și 7, pozițiile lungi obținute astfel se compensează cu cele scurte și se obține poziția netă ponderată, lungă sau scurtă, care se reflectă corespunzător în coloana 6 sau 7.

8. În raportul **ORD 3.27B** se reflectă informația cu privire la calcularea modificării potențiale a valorii economice ca urmare a schimbării nivelurilor ratelor dobânzii:

a) în rândul 1. Fonduri proprii (FP) se indică valoarea fondurilor proprii ale băncii, calculate conform raportului C 01.00 Fonduri proprii (CA1) întocmit în conformitate cu Instrucțiunea cu privire la prezentarea de către bănci a rapoartelor COREP în scopuri de supraveghere, aprobată prin Hotărârea Comitetului executiv al BNM nr.117/2018 (în continuare Instrucțiunea nr.117/2018);

b) în rândul 2.1 se completează poziția ponderată pentru întregul portofoliu, exclusiv portofoliul de tranzacționare, obținută prin însumarea pozițiilor nete ponderate lungi (tabelul ORD 3.27A rândul 14 coloana 6) sau ponderate scurte (tabelul ORD 3.27A rândul 14 coloana 7) pentru fiecare valută în parte pentru care se completează tabelul ORD 3.27 A (rândul 14), regula fiind respectată și pentru tabelul agregat;

c) în rândul 2.2 se indică raportul procentual dintre poziția ponderată netă, pentru întregul portofoliu, exclusiv portofoliul de tranzacționare (rândul 2.1), și fondurile proprii ale băncii (rândul 1).

9. În raportul **ORD 3.27C** se reflectă informația cu privire la modificarea potențială a valorii economice ca urmare a schimbării nivelurilor ratelor dobânzii, pentru fiecare direcție de modificare potențială – crescătoare și descrescătoare – a ratelor dobânzii în contextul aplicării metodologiei de calcul interne, în conformitate cu pct. 289² al Regulamentului nr.322/2018.

a) în rândul 1. **Fonduri proprii (FP)** se indică valoarea fondurilor proprii ale băncii, calculate conform raportului C 01.00 Fonduri proprii (CA1) întocmit în conformitate cu Instrucțiunea nr.117/2018;

b) în rândul 2. **Scenariul de modificare a ratelor dobânzii** se completează direcția presupusă de modificare - creștere/scădere - a ratelor dobânzii. În cazul în care modificarea potențială a valorii economice nu poate fi atribuită unui anumit scenariu unitar (+200 puncte de bază sau -200 puncte de bază), se completează un singur formular cu ambele atribute, respectiv „creștere/scădere”, și se descrie în cadrul rândului 4. „**Alte comentarii relevante**” metoda de calcul utilizată și ipotezele privind compensarea între rezultatele aferente monedelor;

c) în rândul 3. **Modificarea potențială a valorii economice ca urmare a aplicării șocului/șocurilor standard** se calculează modificarea valorii economice ca urmare a aplicării unei/unor schimbări bruște și neașteptate ale ratelor dobânzii, inclusiv utilizând șocul/șocurile standard de o dimensiune de minim 200 puncte de bază, în ambele direcții, indiferent de monedă, cu indicarea creșterii (ca valoare absolută (coloana 1), ca valoare exprimată în procente (coloana 2)) și a declinului (ca valoare absolută (coloana 3), ca valoare exprimată în procente (coloana 4));

d) în rândul 4. **Alte comentarii relevante** se prezintă cel puțin informații privind metoda de calcul și ipotezele privind compensarea/necompensarea rezultatelor aferente monedelor distincte. Banca poate include orice alte informații pe care le consideră necesare pentru o evaluare corectă a rezultatului. Se prezintă distinct modificările aduse metodei, față de raportarea anterioară, dacă este cazul.

10. Rapoartele se vor prezenta după cum urmează:

a) trimestrial, pentru raportările transmise la nivel individual, în termen de cel mult 30 de zile calendaristice de la sfârșitul trimestrului pentru care acestea se întocmesc;

b) anual, pentru raportările transmise la nivel consolidat pentru banca-mamă – persoană juridică din Republica Moldova, pentru situația din 31 decembrie a anului de referință, nu mai târziu de 31 mai după anul de referință.”.

2. Tabelul 1 din anexa nr.1 la Instrucțiunea privind modul de prezentare a rapoartelor în formă electronică la Banca Națională a Moldovei, aprobată prin Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr.245/2019 (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2019, nr. 315-319 art. 1822), înregistrată la Ministerul Justiției cu nr. 1493 din 17.10.2019, se modifică după cum urmează:

1) la poziția 36:

a) în coloana „Denumirea instanței”, cuvintele „în numerar” se substituie cu cuvintele „clienților băncii”;

b) în coloana „Periodicitatea”, cuvântul „lunar” se substituie cu cuvântul „zilnic”;

c) în coloana „Rapoartele/tabelele incluse în instanță”, cuvintele „în numerar” se substituie cu cuvintele „clienților băncii”;

2) se completează cu poziția 37¹ cu următorul cuprins:

„37 ¹ .	ORD	ord03e27	Raportul privind calculul modificării valorii economice a băncii ca urmare a schimbării nivelurilor ratelor dobânzii	trimestri al, anual	băncile licențiate	Portal SIRBN M	Instrucțiunea cu privire la modul de întocmire și prezentare de către bănci a rapoartelor în scopuri prudențiale (anexa nr.26)	ORD 3.27 Raportul privind calculul modificării valorii economice a băncii ca urmare a schimbării nivelurilor ratelor dobânzii (anexa nr. 26)”
--------------------	-----	----------	--	---------------------	--------------------	----------------	--	---

3. Prezenta hotărâre intră în vigoare la expirarea termenului de o lună de la data publicării în Monitorul Oficial al Republicii Moldova.

4. Prima raportare conform prevederilor prezentei hotărâri se va efectua:

1) pentru raportul ORD 3.14 - începând cu data intrării în vigoare;

2) pentru rapoartele ORD 3.2, ORD 3.21, ORD 3.25 și ORD 3.27 la nivel individual - pentru perioada de raportare ce se finalizează după intrarea în vigoare a hotărârii;

3) pentru raportul ORD 3.27 la nivel consolidat – pentru situația din 31 decembrie 2022, până la data de 31 mai după anul de referință.