

**CONSILIUL DE ADMINISTRAȚIE  
AL BĂNCII NAȚIONALE A MOLDOVEI**

**HOTĂRÎREA nr. \_\_**  
**din \_\_\_\_\_ 2013**

**Cu privire la aprobarea Regulamentului cu privire la dezvoltarea de către băncile din Republica Moldova a informației aferente activităților lor**

În temeiul art. 5, 11 și 44 din Legea nr.548-XIII din 21 iulie 1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 1995, nr. 56-57, art. 624), cu modificările și completările ulterioare, și art. 1, 30, 35 și 40 din Legea instituțiilor financiare nr.550-XIII din 21 iulie 1995 (republicată în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2010, nr. 110-113, art. 334), cu modificările și completările ulterioare, Consiliul de administrație al Băncii Naționale a Moldovei

**HOTĂRĂȘTE:**

1. Se aprobă Regulamentului cu privire la dezvoltarea de către băncile din Republica Moldova a informației aferente activităților lor, conform anexei nr.1.

2. Se abrogă Regulamentul cu privire la dezvoltarea de către băncile licențiate din Republica Moldova a informației despre activitatea lor financiară, aprobat prin Hotărîrea Consiliului de administrație al Băncii Naționale a Moldovei, nr. 392 din 21 decembrie 2000 (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2000, nr.163-165, art. 446), cu modificările și completările ulterioare.

3. În Regulamentul cu privire la externalizarea activităților și operațiunilor băncii, aprobat prin Hotărîrea Consiliului de administrație al Băncii Naționale a Moldovei nr. 241 din 03 noiembrie 2011 (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2011, nr.227-232, art.2099), cu modificările și completările ulterioare, înregistrat la Ministerul Justiției al Republicii Moldova la 16 decembrie 2011 sub nr. 858, la punctul 8 se substituie sintagma „Regulamentul cu privire la dezvoltarea de către băncile licențiate din Republica Moldova a informației despre activitatea lor financiară” cu sintagma „Regulamentului cu privire la dezvoltarea de către băncile din Republica Moldova a informației aferente activităților lor”.

4. În Regulamentul cu privire la unitățile de schimb valutar, aprobat prin Hotărîrea Consiliului de administrație al Băncii Naționale a Moldovei nr. nr.53 din 5 martie 2009 (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2009, nr.62-64, art.269), cu modificările și completările ulterioare, înregistrat la Ministerul Justiției al Republicii Moldova la 16 martie 2009 sub nr.666, la punctul 80 se substituie sintagma „Regulamentului cu privire la dezvoltarea de către băncile licențiate din Republica Moldova a informației despre activitatea lor financiară, aprobat prin Hotărîrea Consiliului de administrație al Băncii Naționale a Moldovei nr.392 din 21 decembrie 2000” cu sintagma „Regulamentului cu privire la dezvoltarea de către băncile din Republica Moldova a informației aferente activităților lor”

5. Prezenta hotărîre intră în vigoare în termen de trei luni de la data publicării în Monitorul Oficial al Republicii Moldova.

**REGULAMENT**  
**CU PRIVIRE LA DEZVĂLUIREA DE CĂTRE BĂNCILE DIN REPUBLICA**  
**MOLDOVA A INFORMAȚIEI AFERENTE ACTIVITĂȚILOR LOR**  
**în redacție nouă**

## CAPITOLUL I DISPOZIȚII GENERALE

1. Prezentul regulament este elaborat în conformitate cu împuternicirile Băncii Naționale a Moldovei prevăzute la art. 5, 11 și 44 din Legea cu privire la Banca Națională și art. 30, 35 și 40 din Legea instituțiilor financiare.

2. Obiectivul prezentului regulament este asigurarea dezvoltării de către bănci a informației despre activitatea lor economico-financiară menită să stimuleze disciplina și competitivitatea de piață și să întărească stabilitatea financiară prin promovarea transparenței activității băncii, precum și asigurarea publicului cu informații privind situația economico-financiară a băncii și expunerii acesteia la risc.

3. Prin prezentul regulament se stabilesc criteriile și modul de dezvoltare de către bancă a informației privind activitatea sa economico-financiară și altă informație de interes public, inclusiv a informației aferente condițiilor de acordare a creditelor, de acceptare a depozitelor, de emitere și deservire a cardurilor de plată, a informației privind acționarii și / sau grupelor de persoane care acționează concertat și care dețin cote substanțiale în capitalul social al băncii și beneficiarilor efectivi ai acestora.

4. În scopul prezentului regulament se utilizează următoarele noțiuni:

**Oficiu bancar** – încăperea unde este localizată subdiviziunea teritorială a băncii (sediul central, filiala, reprezentanța și oficiile secundare).

**Panou** – plasa unde este afișată informația destinată publicului, plasată în oficiul bancar la un loc accesibil potențialelor clienți.

**Pagina - web a băncii** - ansamblul informațiilor în formă electronică și al mijloacelor de dialog interactiv, pe care banca le pune la dispoziție publicului în rețeaua Internet.

**Rata dobânzii** – rata dobânzii aferentă creditului (depozitului), exprimată ca procent fix sau flotant aplicat anual soldului creditului (depozitului).

**Consumator** – persoană fizică ce intenționează să comande ori să procure sau care comandă, procură ori folosește produse și servicii pentru necesități nelegate de activitatea de antreprenor sau profesională.

**Valoarea totală a creditului** – sumele totale puse la dispoziție în baza unui contract de credit.

**Dobânda anuală efectivă** – costul total al creditului pentru consumator exprimat ca procent anual din valoarea totală a creditului, inclusiv costurile menționate la art.23 alin.(2) din Legea privind contractele de credit pentru consumatori, după caz.

**Suma de bază** – soldul brut al creditelor / depozitelor care nu include dobânzile calculate și nu este diminuat cu sumele aferente ajustărilor de valoare și reducerile pentru pierderi din deprecieri (pierderea de valoare) și cu suma reducerilor pentru pierderi la active / angajamente condiționale calculate în conformitate cu Regulamentul cu privire la clasificarea activelor și angajamentelor condiționale

## CAPITOLUL II CARACTERISTICILE CALITATIVE ALE INFORMAȚIEI NECESARE PENTRU DEZVĂLUIRE

5. Publicului i se prezintă informație adecvată care reflectă situația reală a băncii și care va permite acestuia să evalueze prompt situația economico-financiară a băncii, rezultatele obținute, riscurile aferente, structura de proprietate și activitatea ei operațională.

6. Cele mai importante caracteristici ale informației ce contribuie la transparența activității băncii sunt:

1) informație accesibilă – publicarea informației prin canale de distribuție care trebuie să acorde acces egal și oportun la informație;

2) informație completă și multilaterală – publicarea informației agregate, consolidate care poate fi evaluată reieșind din activitățile desfășurate ;

3) informație semnificativă și oportună – publicarea la timp și operativ a informației relevante pentru public în procesul decizional;

4) informație veridică – publicarea informației reale, verificabile, neutre, complete care să reflecte esența economică a evenimentelor și a tranzacțiilor efectuate;

5) informație comparabilă – publicarea informației pentru determinarea tendințelor în dinamică ale datelor;

6) informație materială – publicarea unei astfel de informații care ar exclude omiterea unor date esențiale, ce ar putea conduce la schimbarea evaluării și deciziei utilizatorului.

### **CAPITOLUL III**

#### **PREVEDERI GENERALE PRIVIND AUTENTIFICAREA ȘI DEZVĂLUIREA INFORMAȚIEI**

**7.** Informația (datele) publicată pe panou și în presă se autorizează prin aplicarea semnăturii conducătorului băncii (iar în cazul în care se întocmește în baza informației contabile – și a contabilului-șef) și prin ștampila băncii. Informația dată se păstrează în original la sediul central al băncii (la executor). În cadrul oficiilor bancare se afișează pe panou copiile de pe originalele informațiilor (datelor).

**8.** Informația (datele) publicată pe pagina - web a băncii se autorizează de către conducătorul băncii ,iar în cazul în care se întocmește în baza informației contabile și de către contabilului-șef.

**9.** Responsabilitatea de bază pentru perfectarea și publicarea informației în conformitate cu legislația în vigoare și prezentul regulament o poartă conducătorul băncii. În cazul publicării de către bancă a informației (datelor) denaturate și care nu corespunde cerințelor Băncii Naționale a Moldovei, legislației în vigoare, banca publică o dezmințire cu rectificarea informației (datelor).

**10.** Informația publicată în conformitate cu prezentul regulament nu se supune auditului, iar în cazul în care banca decide ca această informație să fie supusă auditului, se publică și avizul de audit.

**11.** Publicarea informației pe pagina - web oficială a băncii în conformitate cu prezentul regulament se prezintă în compartimente / subcompartimente distincte accesibile direct de pe pagina de start, într-un format și limbaj accesibil publicului larg. Se consideră accesibil formatul și limbajul care corespund următoarelor caracteristici:

- 1) textul este clar, concis și lizibil;
- 2) denumirea compartimentului este suficient de sugestivă cu privire la caracterul și tipul informațiilor conținute;
- 3) dimensiunile, culorile și contrastul textului sunt adecvat stabilite pentru a permite citirea acestuia fără probleme;
- 4) nu sunt utilizate practici care să creeze în mod vădit un disconfort la nivel psihologic cu scopul de a impune cititorului dorința de a nu citi textul respectiv.

**12.** Publicarea informației pe pagina - web a băncii, solicitată conform articolelor din cadrul capitolelor IV și VI ale prezentului regulament, va fi accesibilă la o distanță de maxim 3 click- uri. Totodată, banca va plasa la nivelul ierarhic superior al structurii informaționale a paginii-web (pe pagina principală) compartimentul ”Dezvăluirea informației” care va conține două subcompartimente:

- 1) „Informația privind activitatea economico-financiară”;
- 2) „Informație privind guvernanta băncii”.

Subcompartimentul ”Informația privind activitatea economico-financiară” va include rapoartele prevăzute la punctul 14 din prezentul regulament, grupate pe ani și luni, în forma XLS, conform machetelor puse la dispoziție de către Banca Națională prin intermediul paginii - web interbancare.

**13.** Materialele plasate pe pagina - web a băncii vor fi informațiile generate de bancă. În cazul publicării unor informații din surse externe acestea urmează să fie incluse printr-o notiță scurtă și o referință la sursa de informație originală.

### **CAPITOLUL IV**

#### **PUBLICAREA INFORMAȚIEI PRIVIND ACTIVITATEA ECONOMICO-FINANCIARĂ**

**14.** Banca publică lunar, cel târziu până pe data de 15 a lunii următoare după luna gestionară, informația cu privire la activitatea sa economico-financiară care reflectă situația băncii la sfârșitul zilei operaționale a lunii gestionare:

- 1) FIN1-Bilanțul, FIN2-Contul de profit sau pierdere (întocmite în conformitate cu Instrucțiunea privind situațiile financiare FINREP la nivel individual, aplicabile băncilor);
- 2) indicatori aferenți situației economico-financiare a băncii conform anexei nr. 1 la prezentul regulament, care va include, dar nu se va limita la:
  - a) indicatorii aferenți capitalului;
  - b) indicatorii aferenți activelor;
  - c) indicatorii aferenți veniturilor și profitabilității;
  - d) indicatorii aferenți lichidității;

e) indicatorii aferenți sensibilității la riscul pieței;  
f) date generale;  
3) informația privind dezvoltarea activității de creditare conform anexei nr. 2 la prezentul regulament, care va include, dar nu se va limita la:

- a) ramura creditului;
- b) soldul portofoliului de credite, inclusiv separat în valută străină;
- c) rata medie a dobânzii aferente soldurilor creditelor, inclusiv separat în valută străină.

Ramura creditului va fi determinată conform ramurii de activitate a debitorului conform categoriilor specificate în Planul de conturi al evidenței contabile în bănci;

4) informația privind depozitele acceptate de către bancă conform anexei nr. 3 la prezentul regulament, care va include, dar nu se va limita la:

- a) tipul de depozite;
- b) soldul depozitelor acceptate, inclusiv separat în valută străină;
- c) rata medie a dobânzii aferente soldurilor depozitelor, inclusiv separat în valută străină.

Tipul depozitelor acceptate va fi determinat conform următoarelor criterii: termenul de acceptare a depozitului (la termen, la vedere) de către bancă, cu și fără dobândă și apartenența acestuia (depozite ale persoanelor fizice, depozite ale persoanelor juridice, inclusiv depozite ale bugetului Republicii Moldova și ale bugetelor locale, ale băncilor, instituțiilor financiare nebancare și ale altor persoane fizice care practică activitate de întreprinzător sau alt gen de activitate);

5) informația privind scadențele contractuale rămase ale activelor și ale obligațiilor financiare aferente expunerii la riscul de lichiditate se publică utilizând modelul FIN26 – Expunerea la riscul de lichiditate din Instrucțiunea privind situațiile financiare FINREP la nivel individual, aplicabile băncilor;

6) informația privind termenul de scadență a activelor și obligațiilor financiare sensibile la rata dobânzii se publică utilizând modelul FIN27 – Expunerea la riscul ratei dobânzii din Instrucțiunea privind situațiile financiare FINREP la nivel individual, aplicabile băncilor.

**15.** Banca păstrează în oficiul bancar și face accesibil publicului, la cererea acestuia, următoarea informație pentru perioada ultimilor trei ani precedenți celui gestionar:

- 1) raportul anual al băncii;
- 2) raportul auditorului extern, cu anexarea rapoartelor financiare anuale individuale și consolidate, după caz, care includ: bilanțul contabil; raportul de profit și pierdere; raportul privind fluxul mijloacelor bănești; raportul privind fluxul capitalului propriu; notele explicative, inclusiv anexele la rapoartele financiare;
- 3) rapoartele conducerii individuale și consolidate, după caz;
- 4) politica de contabilitate a băncii;
- 5) informația care conține strategia gestionării riscurilor în bancă.

**16.** Informația menționată la punctul 15 subpunctele 1)-4) din prezentul regulament se întocmește în conformitate cu prevederile Legii contabilității.

**17.** Informația menționată la punctul 14 subpunctele 1) și 2) se publică în presă (în ziarele de circulație generală și în ziarele din localitățile în care banca are subdiviziuni separate și / sau oficii secundare), se afișează pe panourile din oficiile bancare și pe pagina - web a băncii. Concomitent, pe panou și pe pagina - web a băncii se specifică ziarele în care se publică informația.

**18.** Informația menționată la punctele 14 și 15 se publică pe pagina - web a băncii cu titlu de informare, iar la cererea solicitantului se prezintă gratuit copiile de pe raportul anual.

**19.** Informația menționată la punctul 14 va fi republică pe pagina - web a Băncii Naționale.

## INFORMAȚIE PRIVIND PRESTAREA SERVICIILOR ȘI PRODUSELOR

**20.** Pentru a-i permite potențialului client de a evalua de sine stătător oferta băncilor, acestea tipăresc și distribuie gratuit materiale care dezvăluie potențialilor clienți termenele și condițiile de funcționare a produselor și serviciilor oferite de către bancă în desfășurarea activității ei, conform punctelor 21 – 26.

**21.** Banca va dezvălui informația aferentă condițiilor de acceptare a depozitelor, de deschidere a conturilor și de utilizare a cardurilor care va include, dar nu se va limita la:

- 1) caracteristicile principale ale diferitelor tipuri de depozit (conturi de depozit) oferite;
- 2) condițiile de acceptare a depozitelor, care vor include, dar nu se va limita la:
  - a) suma depozitului (minimă / maximă), inclusiv suma depozitului în valută străină;
  - b) termenul de acceptare a depozitului (la termen sau la vedere), inclusiv depozitului în valută străină;
  - c) moneda de acceptare a depozitului (monedă națională / valuta străină);
  - d) rata dobânzii (flotantă / fixă), la depozitele acceptate în moneda națională / valută străină, metoda de calcul a acesteia, precum și dreptul și condițiile de modificare a ratei dobânzii;
  - e) modalitatea (cu sau fără capitalizare) și termenul / periodicitatea de achitare a dobânzii; condițiile de reziliere a contractului de depozit înainte de termen;
  - f) dreptul și modalitatea de suplimentare sau retragere parțială a mijloacelor bănești din contul de depozit; comisioane, taxe aferente deschiderii și deservirii contului de depozit;
  - g) documentele necesare pentru deschiderea contului de depozit;
- 3) metoda de calcul a valorii dobânzii care trebuie să fie prezentată prin intermediul exemplurilor reprezentative;
- 4) asigurarea existenței pe pagina - web a băncii a unui instrument destinat rezolvării ecuațiilor în vederea determinării sumelor totale (privind rata dobânzii și alte plăți, care vor fi achitate de bancă) ce urmează a fi plătite conform contractului respectiv de depozit. La utilizarea acestui instrument, banca va asigura calculul pe perioade (lunar / trimestrial), în funcție de periodicitatea plăților aferente depozitului, care urmează a fi efectuate de bancă. Costul depozitului se determină reieșind din condițiile existente înaintea încheierii contractului de depozit (suma depozitului, termenul depozitului, rata dobânzii etc.);
- 5) ghidul privind deschiderea conturilor de depozit, inclusiv formalitățile îndeplinite pentru deschiderea și folosirea acestora;
- 6) condițiile de emisie și deservire a cardurilor de plată, vor include, dar nu se vor limita la:
  - a) documentele necesare pentru emiterea cardului, termenul de eliberare și perioada de valabilitate a acestuia;
  - b) comisioanele și condițiile de emisie a cardului (depunerea minimă inițială, soldul minim în cont, restricțiile aferente utilizării cardului, taxa de emisie, deservirea anuală, precum și alte taxe percepute în cazul prelungirii termenului de valabilitate, modificarea numelui / prenumelui, pierderea / furtul / deteriorarea cardului, modificarea PIN-ului și altele);
  - c) comisioanele aferente efectuării operațiunilor și serviciilor prestate (alimentarea contului, retragerea numerarului, achitarea bunurilor / serviciilor precum și efectuarea transferurilor de către client, vizualizarea soldului, eliberarea mini-extrasului / extrasului de cont, investigarea litigiilor privind operațiunile efectuate etc.);
  - d) dobânda, formula de calcul și periodicitatea acordării acesteia de către bancă, pentru mijloacele deținute în cont, după caz;
  - e) cursul valutar aplicat la efectuarea operațiunilor cu carduri, stabilit de bancă sau după caz, metoda de determinare a acestuia (de exemplu, cursul valutar stabilit de sistemele de plăți internaționale) – în cazul în care moneda operațiunii diferă de moneda contului de card.
- 7) suplimentar la informația menționată la subpunctul 6, în cazul cardului de credit, banca va dezvălui și următoarele informații:
  - a) valoarea minimă / maximă a creditului / overdraftului sancționat
  - b) durata minimă / maximă de rambursare a creditului;
  - c) formele de asigurare a creditului;
  - d) rata dobânzii achitată de client, metoda de calcul, modul de rambursare și periodicitatea plăților;
  - e) alte plăți ce nu sunt incluse în rata dobânzii (care sunt și quantumul acestora);
  - f) mărimea penalităților pentru overdraft nesancționat /depășirea termenului de rambursare a creditului;

g) rata dobânzii achitată de client pentru creditul restant, metoda de calcul și modul de rambursare a sumelor restante;

h) documentele necesare pentru obținerea creditului;

i) cerințele minime față de client pentru eliberarea creditului.

8) banca va face disponibilă în fiecare oficiu bancar și pe pagina - web a băncii informația cu privire la comisioanele stabilite pentru comercianți la prestarea serviciilor de acceptare a cardurilor de plată.

**22.** Banca va dezvălui informația aferentă condițiilor de acordare a creditelor care va include, dar nu se va limita la:

1) caracteristicile generale pentru fiecare tip de credit acordat;

2) condițiile de acordare a creditelor, conform anexei nr. 4 din prezentul regulament, care va include,

dar nu se va limita la:

a) moneda creditului;

b) valoarea totală a creditului în monedă națională (minimă / maximă)/valoarea totală a creditului în valută străină (minimă /maximă);

c) durata contractului de credit în moneda națională (minim / maxim)/durata contractului de credit în valută străină (minim / maxim);

d) rata dobânzii fixă și / sau flotantă aferente creditului, în moneda națională (minimă/maximă)/în valută străină (minimă / maximă), precum și metoda de calculare a valorii absolute a ratei dobânzii prin intermediul a cel puțin două exemple reprezentative;

e) alte plăți decât rata dobânzii aferente creditului în moneda națională / în valută străină, care sunt incluse în costul total al creditului;

f) dobânda anuală efectivă a creditului în moneda națională / în valută străină, precum și, după caz, informația referitor la obligația de a încheierea un contract cu privire la un serviciu accesoriu aferent contractului de credit;

g) modul (anuități, rate, integral) și frecvența plăților;

h) documentele necesare pentru obținerea creditului;

i) formele de asigurare ale creditului acceptate de bancă; efectele rambursării anticipate, precum și penalitățile aferente contractului de credit;

j) condițiile în care rata dobânzii se poate modifica; menționarea faptului că la creditele acordate în valută străină sau în moneda națională atașate la cursul valutei străine plățile se vor modifica în funcție de evoluția cursului leului moldovenesc față de valutele străine, în cazul în care plățile vor fi efectuate în moneda națională;

k) informația privind modalitatea de aplicare a cursului valutar la derularea acestor tranzacții.

3) asigurarea existenței pe pagina - web a băncii a unui instrument destinat rezolvării ecuațiilor în vederea determinării costului total al creditului(privind rata dobânzii și alte plăți, care vor fi achitate conform literelor c) și d) din subpunctul 2) din prezentul punct). La utilizarea acestui instrument, pentru produsele creditoare, la care sunt prestabilite grafice concrete de achitare, banca va asigura calculul pe perioade (lunar / trimestrial) în funcție de frecvența plăților, a achitărilor aferente creditului care urmează a fi efectuate de client (achitarea creditului, ratei dobânzii, comisioanelor, taxelor etc.), de soldul creditului. Costul total al creditului se determină reieșind din condițiile existente înaintea încheierii contractului de credit (valoarea totală a creditului, termenele de rambursare, dobânda anuală efectivă etc.).

**23.** Banca va dezvălui informația aferentă condițiilor de desfășurare a operațiunilor de schimb valutar, care va include, dar nu se va limita la:

1) condițiile de efectuare a operațiunilor de schimb valutar;

2) mărimea comisioanelor și a altor plăți aferente.

**24.** Banca va dezvălui informația aferentă condițiilor de desfășurare a transferurilor internaționale, cu excepția remiterii de bani, care va include, dar nu se va limita la:

1) condițiile de efectuare a transferurilor internaționale;

2) modalitățile de efectuare a plăților / transferurilor în / din străinătate;

3) mărimea comisioanelor și altor plăți aferente;

4) informația disponibilă cu privire la tipurile comisioanelor sau plăților care se percep /pot fi percepute de băncile străine prin intermediul cărora se primesc /efectuează transferurile internaționale, precum și cu privire la mărimea acestora.

**25.** Banca va dezvălui informația aferentă condițiilor de executare a remiterii de bani, care va include, dar nu se va limita la:

- 1) comisionul perceput la prestarea serviciului de remitere de bani;
- 2) termenul de executare a remiterii de bani;
- 3) moneda remiterii de bani;
- 4) perioada de validitate și condițiile de returnare a remiterii de bani.

**26.** Banca va dezvălui informația privind alte produse și servicii bancare pe care le oferă banca, care va include, dar nu se va limita la:

- 1) caracteristicile produselor și serviciilor;
- 2) condițiile de prestare a serviciilor, specificarea tarifelor și a ratelor dobânzilor, după caz, inclusiv tarifele comisioanelor practicate: mărimea și momentul achitării.

**27.** Dezvăluirea informației despre rata dobânzii și alte plăți aferente creditului / depozitului trebuie să cuprindă și informația privind condițiile concrete, criteriile obiective, inclusiv indicele de referință, în baza cărora poate fi modificată rata dobânzii și / sau mărimea altor plăți până la stingerea creditului, precum și modalitatea și termenele de preavizare (notificare) în cazul modificării mărimii ratelor dobânzii și / sau a altor plăți.

**28.** Ratele dobânzilor, comisioanele, taxele și alte plăți pentru prestarea serviciilor și produselor bancare vor fi publicate, fiind tipărite, cu aceleași caractere care au fost utilizate la dezvăluirea altei informații.

**29.** Informația publicată conform punctului 20 este actualizată permanent în funcție de modificările și / sau completările parvenite conform reglementărilor interne ale băncii, dar nu mai târziu de 3 zile de la data survenirii modificărilor / completărilor.

**30.** Informația și materialele se afișează pe panou în oficiile bancare și pe pagina - web a băncii. Pe panou (și / sau în materiale) se plasează datele referitor la persoana de contact și telefonul acesteia.

## **CAPITOLUL VI INFORMAȚIE PRIVIND GUVERNANȚA BĂNCII**

**31.** Banca dezvăluie informația referitor la modalitățile de întocmire și factorii de resort autorizați să primească și să soluționeze sesizările / reclamațiile clienților etc.

**32.** Banca păstrează în oficiul bancar și face accesibil publicului, la cererea acestuia statutul băncii, cu modificările și completările la acesta.

**33.** Banca dezvăluie informația referitor la dreptul de a desfășura activități financiare prin afișarea copiei autentificate a licenței la sediul central al băncii, iar la subdiviziunile separate (filiale, reprezentanțe) și oficiile secundare (agenții, puncte de schimb valutar) ale băncii se afișează copiile autentificate ale copiilor autorizate de Banca Națională de pe licență. În cazul subdiviziunilor separate și agențiilor de asemenea se afișează lista activităților permise prin regulamentele interne ale subdiviziunilor separate și agențiilor în cauză.

**34.** Banca dezvăluie, cel puțin, informația cu privire la activitățile / operațiunile externalizate, data externalizării, denumirea furnizorului, rolul acestuia în activitățile / operațiunile externalizate.

**35.** Banca dezvăluie informația referitor la structura sa organizatorică, inclusiv denumirea comitetelor specializate existente, cu indicarea subordonării acestora ținând cont de competența organelor de conducere a băncilor în conformitate cu legislația în vigoare, lista filialelor, reprezentanțelor și oficiilor secundare, cu indicarea denumirii și adreselor acestora.

**36.** Banca dezvăluie informația referitor la membrii consiliului, organului executiv, vicepreședinții băncii și contabilul - șef, în conformitate cu anexa nr. 5 la prezentul regulament.

**37.** Banca dezvăluie lista persoanelor autorizate să angajeze banca în relații contractuale, care include: numele și prenumele administratorului, postul ocupat, telefonul de contact, semnătura persoanei autorizate. Lista persoanelor autorizate trebuie să fie autentificată prin ștampila băncii.

**38.** Banca dezvăluie informația aferentă acționarilor și / sau grupelor de persoane care acționează concertat care dețin cote substanțiale în capitalul social al băncii și beneficiarilor efectivi ai acestor persoane în conformitate cu anexa nr. 6 la prezentul regulament și va include dar nu se va limita la:

- 1) date generale despre deținătorii direcți ai cotelor substanțiale: numele, prenumele / denumirea acționarilor, țara de reședință, numărul grupului, cote de participare, dreptul de vot;



2) date generale despre beneficiarii efectivi ai persoanelor menționate la subpunctul 1): numele, prenumele / denumirea beneficiarului efectiv, țara de reședință.

**39.** Termenii utilizați la punctul 38 corespund noțiunilor stipulate în Legea instituțiilor financiare și în Regulamentul cu privire la deținerea cotelor de participare în capitalul social al băncii.

**40.** Informația menționată la punctul 38 va fi actualizată în termen de 15 zile din data efectuării modificărilor în structura proprietarilor băncii sau din data din care banca a aflat despre modificarea informației din tabelul prevăzut în anexa nr.6 la prezentul regulament.

**41.** Informația din capitolul dat se afișează pe panou în oficiile bancare și pe paginile - web a băncii și se actualizează pe măsura modificării acesteia, dar nu mai târziu de 3 zile de la data operării modificărilor / completărilor, cu excepția informației actualizate conform punctului 40.

## **CAPITOLUL VII DISPOZIȚII FINALE**

**42.** Prezentul regulament nu interferează sau modifică obligațiunile băncilor de a prezenta, publica sau dezvălui informația în orice altă formă sau metodă bazată pe alte legi în vigoare decât cele menționate în prezentul regulament.

**43.** Băncile publică pe paginile - web informații necesare a fi dezvăluite publicului în conformitate cu prevederile legislației în vigoare aferente activității băncii, inclusiv în calitate de emitent al valorilor mobiliare și / sau prestator de serviciu, precum și orice altă informație pe care o consideră importantă la evaluarea situației economico-financiare, activității băncii și riscurilor pe care și le asumă acestea.

Informație privind activitatea economico-financiară

a \_\_\_\_\_

(denumirea băncii)

la situația \_\_\_\_\_ 20\_\_

Denumirea indicatorilor	Unitatea de măsură	Normativ	De facto		
			luna gestionară	luna precedentă celei gestionare	anul precedent celui gestionar
<b>CAPITAL</b>					
Capitalul de gradul I	mil. lei	200			
Capitalul normativ total (CNT)	mil. lei				
Active ponderate la risc	mil. lei				
Suficiența capitalului ponderat la risc	%	≥16%			
Capital de gradul I / Active ponderate la risc	%				
Capitalul normativ total / Total active	%				
Mărimea calculată dar nerezervată a reducerilor pentru pierderi la active și angajamente condiționale <sup>1</sup>	mil. lei				
Nivelul de afectare a capitalului <sup>2</sup>	%				
Total datorii / Total capital					
Cota investițiilor străine în capitalul social al băncii	%				
<b>ACTIVE</b>					
Mijloace bănești datorate de bănci, cu excepția Băncii Naționale a Moldovei <sup>3</sup>	mil. lei				
Mijloace bănești datorate de băncile străine <sup>4</sup>	mil. lei				
Mijloace bănești datorate de bănci, cu excepția Băncii Naționale a Moldovei /CNT					
Mijloace bănești datorate de băncile străine/CNT					
Soldul datoriei la credite (suma de bază)	mil. lei				
Soldul datoriei la credite neperformante (suma de bază)	mil. lei				
Soldul datoriei la credite neperformante (suma de bază)/CNT	%				
Soldul datoriei la credite neperformante net (suma de bază)/CNT <sup>5</sup>	%				
Soldul datoriei la credite neperformante (suma de bază)/Soldul datoriei la credite (suma de bază)	%				
Soldul activelor neperformante nete/CNT <sup>6</sup>	%				
Suma reducerilor calculate pentru pierderi la active și angajamente condiționale	mil. lei				
Suma reducerilor pentru pierderi din deprecieri formate la active și angajamente condiționale conform SIRF	mil. lei				
Suma reducerilor calculate pentru soldul datoriei la credite (suma de bază) / Soldul datoriei la credite (suma de bază)	%				
Active medii generatoare de dobândă /Total active medii	%				
Soldul datoriei la credite în valută străină (suma de bază) / Soldul datoriei la credite (suma de bază)	%				
Total active / Total capital					
Suma totală a expunerilor "mari"/CNT	%	>5			
Suma primelor zece datorii nete la credite minus reducerile calculate / Soldul datoriei la credite net (suma de bază)	%	≥ 30			
Total expuneri față de persoanele afiliate/Capitalul de gradul I	%	>20			
Soldul datoriei la credite, suma de bază/ Soldul depozitelor (suma de bază)					

Soldul datoriei la credite, suma de bază pe tipuri de debitori: - Persoane juridice rezidente, inclusiv persoane fizice care practică activitate de întreprinzător sau alt tip de activitate - Persoane juridice nerezidente, inclusiv persoane fizice care practică activitate de întreprinzător sau alt tip de activitate - Persoane fizice rezidente - Persoane fizice nerezidente	mil lei				
Soldul datoriei la credite, suma de bază pe tipuri de monede: - MDL - USD (echivalentul în lei) - EUR (echivalentul în lei) - Alte valute străine (echivalentul în lei)	mii lei				
Imobilizări corporale/CNT	%	≤50			
Imobilizări corporale și cote de participare/CNT	%	≤100			
<b>VENITURI ȘI PROFITABILITATE</b>					
Rentabilitatea activelor (ROA) <sup>7</sup>	%				
Rentabilitatea capitalului (ROE) <sup>8</sup>	%				
Venitul net aferent dobânzilor / Total venit	%				
Cheltuieli neaferente dobânzilor / Total venit <sup>9</sup>	%				
Venitul din dobânzi / Media activelor generatoare de dobândă <sup>10</sup>	%				
Marja netă a dobânzii (MJDnet) <sup>11</sup>	%				
Indicele eficienței (Ief) <sup>10</sup>	%				
<b>LICHIDITATE</b>					
Principiul I - Lichiditatea pe termen lung <sup>12</sup>		≤ 1			
Principiul II - Lichiditatea curentă <sup>13</sup>	%	≥ 20			
Soldul activelor lichide / Soldul depozitelor persoanelor fizice (suma de bază)	%				
Soldul depozitelor persoanelor fizice (suma de bază) / Soldul depozitelor (suma de bază)	%				
Soldul depozitelor persoanelor juridice (suma de bază) / Soldul depozitelor (suma de bază)	%				
Soldul depozitelor în valută străină (suma de bază) / Soldul depozitelor (suma de bază)	%				
Mijloace bănești datorate de către bănci, cu excepția celor de la Banca Națională a Moldovei <sup>14</sup>	mil. lei				
Mijloace bănești datorate de către băncile străine <sup>15</sup>	mil. lei				
Mijloace bănești datorate de către bănci, cu excepția celor de la Banca Națională a Moldovei /CNT					
Mijloace bănești datorate de către băncile străine/CNT					
<b>SENSIBILITATE LA RISCUL PIEȚEI</b>					
Ponderea activelor bilanțiere în valută străină și activelor atașate la cursul valutei străine în totalul activelor <sup>16</sup>	%				
Ponderea obligațiunilor bilanțiere în valută străină și obligațiunilor atașate la cursul valutei străine în totalul activelor <sup>17</sup>	%				
Total obligațiuni bilanțiere în valută străină/Total obligațiuni	%				
Total active bilanțiere în valută străină/Total active	%				
<b>DATE GENERALE</b>					
Angajați ai băncii <sup>18</sup>	nr.				
Subdiviziuni ale băncii: - filiale - reprezentanțe - agenții - puncte de schimb valutar	nr.				

**Notă:**

<sup>1</sup> *mărimea calculată dar nerezervată a reducerilor pentru pierderi la active și angajamente condiționale* reprezintă diferența dintre reducerile calculate pentru pierderi la active și angajamente condiționale și reducerile pentru pierderi din deprecieri formate la active și angajamente condiționale (conform SIRF);

<sup>2</sup> *nivelul de afectare a capitalului* reprezintă diferența dintre valoarea mărimii calculate a reducerilor pentru pierderi la active și angajamente condiționale și soldul activelor și angajamentelor neperformante împărțit la capitalul de gradul I și înmulțit la 100.

<sup>3</sup> *Mijloacele bănești datorate de bănci, cu excepția Băncii Naționale a Moldovei*, reprezintă mijloacele bănești înregistrate în conturile „Nostro” în bănci, mijloace bănești plasate overnight, plasările-garanții în bănci, mijloacele plasate la termen în bănci și creditele acordate băncilor;

<sup>4</sup> *Mijloacele bănești datorate de băncile străine*, reprezintă mijloacele bănești înregistrate în conturile „Nostro” în băncile străine, mijloace bănești plasate overnight, plasările-garanții în băncile străine, mijloacele plasate la termen în băncile străine și creditele acordate băncilor străine;

<sup>5</sup> *soldul datoriei la credite neperformante nete/CNT* reprezintă diferența dintre soldul datoriei la credite neperformante supuse clasificării conform Regulamentului cu privire la clasificarea activelor și angajamentelor condiționale și suma reducerilor calculate pentru pierderi la creditele neperformante împărțit la valoarea CNT și înmulțit la 100;

<sup>6</sup> *soldul activelor neperformante nete/CNT* reprezintă: diferența dintre soldul activelor neperformante supuse clasificării conform Regulamentului cu privire la clasificarea activelor și angajamentelor condiționale și suma reducerilor calculate pentru pierderi la activele neperformante împărțit la valoarea CNT și înmulțit la 100.

<sup>7</sup> *rentabilitatea activelor (ROA)* reprezintă: profitul aferent exercițiului obținut în perioada gestionară (Vnet) împărțit la numărul de luni raportate (N), înmulțit la 12, împărțit la media activelor pentru perioada gestionară (Am) și înmulțit la 100 ( $ROA = ((Vnet/N \times 12)/Am) \times 100$ ). Media activelor pentru perioada gestionară se calculează prin sumarea activelor pentru fiecare lună gestionară și împărțirea acestei sume la numărul de luni raportate;

<sup>8</sup> *rentabilitatea capitalului (ROE)* reprezintă: profitul aferent exercițiului obținut pentru perioada gestionară (Vnet) împărțit la numărul de luni raportate (N), înmulțit la 12, împărțit la media capitalului pentru perioada gestionară (Cm) și înmulțit la 100 ( $ROE = ((Vnet/N \times 12)/Cm) \times 100$ ). Media capitalului pentru perioada gestionară se calculează prin sumarea capitalului pentru fiecare lună gestionară și împărțirea acestei sume la numărul de luni raportate;

<sup>9</sup> *cheltuieli neaferele dobânzilor / total venit* reprezintă cheltuielile neaferele dobânzilor obținute pentru perioada gestionară împărțit la total venit obținut pentru perioada gestionară și înmulțit la 100.

Cheltuielile neaferele dobânzilor reprezintă suma următoarelor: cheltuieli cu taxe și comisioane; pierderi realizate aferente activelor și datoriilor financiare care nu sunt evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere (net); pierderi privind activele și datoriile financiare deținute în vederea tranzacționării (net); pierderi privind activele și datoriile financiare desemnate ca fiind evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere (net); pierderi din diferențe de curs valutar (net); pierderi din recunoașterea activelor, altele decât cele deținute în vederea vânzării (net); alte cheltuieli operaționale; cheltuieli administrative; amortizarea; provizioane reluări de provizioane; deprecierea activelor financiare care nu sunt evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere; deprecierea activelor nefinanciare; fond comercial negativ recunoscut imediat în profit sau pierdere; pierderea din active imobilizate și grupuri destinate cedării, clasificate drept deținute în vederea vânzării, care nu pot fi considerate activități întrerupte; cheltuieli cu impozitul aferent profitului sau pierderii din operațiuni continue.

<sup>10</sup> *venitul din dobânzi /media activelor generatoare de dobândă* reprezintă: venitul din dobânzi obținut pentru perioada gestionară (VD) împărțit la numărul de luni raportate (N), înmulțit la 12, împărțit la media activelor generatoare de dobândă pentru perioada gestionară (ADm) și înmulțit la 100 ( $(VD/N \times 12)/AGD \times 100$ ). Media activelor generatoare de dobândă pentru perioada gestionară se calculează prin sumarea activelor generatoare de dobânzi pentru fiecare lună gestionară și împărțirea acestei sume la numărul de luni raportate;

<sup>11</sup> *marja netă a dobânzii (MJDnet)* reprezintă: venitul net aferent dobânzilor (venituri din dobânzi minus cheltuieli cu dobânzile) obținut pentru perioada gestionară (Vnet af.d) împărțit la numărul de luni raportate (N), înmulțit la 12, împărțit la media activelor generatoare de dobândă pentru perioada gestionară (AGD) și înmulțit la 100 ( $MJDnet = (Vnet \text{ af.d} / N \times 12) / AGD \times 100$ );

<sup>12</sup> *indicele eficienței (Ief)* reprezintă: venitul net aferent dobânzilor (Vnet af.d) plus venitul neaferele dobânzilor (Vneaf.d) împărțit la cheltuielile neaferele dobânzilor (Chneaf.d). ( $Ief = (Vnet \text{ af.d} + Vneaf.d) : Chneaf.d$ ).

Venitul neaferele dobânzilor se calculează prin sumarea următoarelor indicatori: venituri din dividende; venituri din taxe și comisioane; câștiguri realizate aferente activelor și datoriilor financiare care nu sunt evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere (net); câștiguri privind activele și datoriile financiare deținute în vederea tranzacționării (net); câștiguri privind activele și datoriile financiare desemnate ca fiind evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere (net); câștiguri din diferențe de curs valutar (net); câștiguri din recunoașterea activelor, altele decât cele deținute în vederea vânzării (net); alte venituri operaționale; profitul din active imobilizate și grupuri destinate cedării, clasificate drept deținute în vederea vânzării, care nu pot fi considerate activități întrerupte; venituri cu impozitul aferent profitului sau pierderii din operațiuni continue;

<sup>13</sup> *Principiul I - lichiditatea pe termen lung și principiul II - lichiditatea curentă* se calculează conform Regulamentului cu privire la lichiditatea băncii din 08.08.1997, cu modificările și completările ulterioare;

<sup>14</sup> *Mijloacele bănești datorate de către bănci, cu excepția celor de la Banca Națională a Moldovei*, reprezintă: mijloacele bănești ale băncilor corespondente la conturile „Loro” și overdraft-uri permise la conturile „Nostro” în bănci, depozitele overnight plasate de bănci, depozitele-garanții ale băncilor, depozitele la termen primite de la bănci și împrumuturile obținute de la bănci;

<sup>15</sup> *Mijloacele bănești datorate de către băncile străine*, reprezintă: mijloacele bănești ale băncilor corespondente străine la conturile „Loro” și overdraft-uri permise la conturile „Nostro” în băncile străine, depozitelor overnight plasate de bănci străine, depozitele-garanții ale băncilor străine, depozitele la termen primite de la bănci străine și împrumuturile obținute de la băncile străine;

<sup>16</sup> *ponderea activelor bilanțiere în valută străină și activelor atașate la cursul valutei străine în totalul activelor* reprezintă: activele bilanțiere în valută străină plus suma totală a activelor atașate la cursul valutei străine împărțit la suma totală a activelor și înmulțit la 100;

<sup>17</sup> ponderea obligațiunilor bilanțiere în valută străină și obligațiunilor atașate la cursul valutei străine în totalul activelor reprezintă: obligațiunile bilanțiere în valută străină plus suma totală a obligațiunilor atașate la cursul valutei străine împărțit la suma totală a activelor și înmulțit la 100;

<sup>18</sup> *Angajați ai bănci* reprezintă numărul de persoane angajate cu contract individual de muncă conform situației la ultima zi a perioadei de raportare, cu excepția contractelor individuale de muncă suspendate prin acordul părților, precum și cele la inițiativa uneia dintre părți. Suspendarea acestor contracte presupune suspendarea prestării muncii de către angajat și a plății dreptului acestuia (salariu, sporuri, alte plăți) de către angajator.

**Semnăturile:**

**Conducător** \_\_\_\_\_

**Contabil - șef** \_\_\_\_\_

**L.Ș.**

**Data perfectării** \_\_\_\_\_

Informația privind dezvăluirea activității de creditare

a \_\_\_\_\_

(denumirea băncii)

la situația \_\_\_\_\_ 20\_\_

Ramura creditului	Soldul portofoliului de credite, mii lei, la sfârșitul						Rata medie a dobânzii aferente soldurilor creditelor ** %, la sfârșitul					
	lunii gestionare		lunii precedente celei gestionare		anului precedent celui gestionar		lunii gestionare		lunii precedente celei gestionare		anului precedent celui gestionar	
	MDL	valută străină*	MDL	valută străină*	MDL	valută străină*	MDL	valută străină*	MDL	valută străină*	MDL	valută străină*
Credite acordate agriculturii												
Credite acordate industriei alimentare												
Credite acordate în domeniul construcțiilor												
Credite de consum												
Credite acordate industriei energetice												
Credite acordate băncilor												
Credite overnight și overdraft acordate băncilor												
Credite acordate instituțiilor finanțate de la bugetul de stat												
Credite acordate Casei Naționale de Asigurări Sociale /Companiei Naționale de Asigurări în Medicină												
Credite acordate Guvernului												
Credite acordate unităților administrativ-teritoriale /instituțiilor subordonate unităților administrativ-teritoriale												
Credite acordate industriei productive												
Credite acordate comerțului												
Credite acordate mediului financiar nebanca												
Credite acordate pentru procurarea / construcția imobilului												
Credite acordate organizațiilor necomerciale												
Credite acordate persoanelor fizice care practică activitate												
Credite acordate în domeniul transportului, telecomunicațiilor și dezvoltării rețelei												
Credite acordate în domeniul prestării serviciilor												
Alte credite acordate												

**Notă:** \* Sumele creditelor în valută străină se recalculează la cursul oficial al leului moldovenesc valabil la data gestionară.

\*\* se întocmesc conform Instrucțiunii privind raportarea ratelor dobânzilor aplicate de băncile din R.Moldova.

Semnătura conducătorului: \_\_\_\_\_ L.Ș.

Data perfectării “\_\_” \_\_\_\_\_

Informația privind depozitele acceptate

a \_\_\_\_\_  
(denumirea băncii)

la situația \_\_\_\_\_ 20\_\_

Tipul de depozit	Soldul depozitelor acceptate, mii lei, la sfârșitul						Rata medie a dobânzii aferente soldurilor depozitelor ** %, la sfârșitul					
	lunii gestionare		lunii precedente celeii gestionare		anului precedent celui gestionar		lunii gestionare		lunii precedente celeii gestionare		anului precedent celui gestionar	
	MDL	valută străină*	MDL	valută străină*	MDL	valută străină*	MDL	valută străină*	MDL	valută străină*	MDL	valută străină*
<b>Depozite la vedere fără dobândă:</b>												
depozitele persoanelor fizice												
depozitele persoanelor juridice <sup>1</sup> , dintre care:												
-depozitele băncilor												
<b>Depozite la vedere cu dobândă:</b>												
depozitele persoanelor fizice												
depozitele persoanelor juridice <sup>1</sup> , dintre care:												
-depozitele băncilor												
<b>Depozite la termen fără dobândă:</b>												
depozitele persoanelor fizice												
depozitele persoanelor juridice <sup>1</sup> , dintre care:												
-depozitele băncilor												
<b>Depozite la termen cu dobândă:</b>												
depozitele persoanelor fizice												
depozitele persoanelor juridice <sup>1</sup> , dintre care:												
-depozitele băncilor												
<b>Total depozite:</b>												
depozitele persoanelor fizice												
depozitele persoanelor juridice <sup>1</sup> , dintre care:												
-depozitele băncilor												

<sup>1</sup> La aceasta categorie vor fi incluse de asemenea depozitele bugetului Republicii Moldova și ale bugetelor locale, ale băncilor, instituțiilor financiare nebankare și ale altor persoane fizice care practică activitate de întreprinzător sau alt gen de activitate etc.

**Notă:** \* Sumele depozitelor în valută străină se recalculează la cursul oficial al leului moldovenesc valabil la data gestionară .

\*\* se întocmesc conform Instrucțiunii privind raportarea ratelor dobânzilor aplicate de băncile din R.Moldova.

Semnătura:

Conducător \_\_\_\_\_ L.Ș.

Data perfectării \_\_\_\_\_

**Informație privind condițiile de acordare a creditelor**  
**de către \_\_\_\_\_**  
**(denumirea băncii)**

Denumirea informației dezvăluite	Tipurile de credite acordate											
	consumatorilor				persoanelor fizice care practică activitate				persoanelor juridice			
	A <sup>1</sup>	B <sup>1</sup>	C <sup>1</sup>	D <sup>1</sup>	A <sup>2</sup>	B <sup>2</sup>	C <sup>2</sup>	D <sup>2</sup>	A <sup>3</sup>	B <sup>3</sup>	C <sup>3</sup>	D <sup>3</sup>
1. Moneda creditului												
2. Valoarea totală a creditului în moneda națională (minimă/maximă)/valoarea totală a creditului în valută străină (minimă/maximă)												
3. Rata dobânzii fixă și/sau flotantă aferente creditului, în moneda națională (minimă/maximă)/în valută străină (minimă/maximă), precum și metoda de calculare a valorii absolute a ratei dobânzii;												
4. Durata contractului de credit în moneda națională (minim/maxim)/durata contractului de credit în valută străină (minim/maxim)												
5. Alte plăți decât rata dobânzii aferente creditului în monedă națională/în valută străină, care sunt incluse în costul total al creditului												
6. Dobânda anuală efectivă a creditului în moneda națională / în valută străină și informația expusă la art. 4 punctul (3) din Legea privind contractele de credit pentru consumatori, după caz					X	X	X	X	X	X	X	X
7. Modul (anuități, rate, integral) și frecvența plăților												
8. Documentele necesare pentru obținerea creditului												
9. Formele de asigurare ale creditului acceptate de bancă												
10. Efectele rambursării anticipate, precum și penalitățile aferente contractului de credit												
11. Condițiile în care rata dobânzii se poate modifica												
12. Menționarea faptului că la creditele acordate în valută străină sau în moneda națională atașate la cursul valutei străine plățile se vor modifica în funcție de evoluția cursului leului moldovenesc față de valutele străine, în cazul în care plățile vor fi efectuate în moneda națională												
13. Atenționarea consumatorului de către creditor asupra responsabilității de rambursare a creditului												

<sup>1</sup> La aceasta categorie vor fi reflectate tipurile de credite conform destinației (de ex.: pentru procurarea auto, pentru studii etc.).

<sup>2</sup> La aceasta categorie vor fi reflectate tipurile de credite conform destinației (de ex.: pentru dezvoltarea afacerii, completarea mijloacelor fixe și/sau celor circulante, etc.).

<sup>3</sup> La aceasta categorie vor fi reflectate tipurile de credite conform destinației (de ex.: pentru completarea mijloacelor fixe și/sau celor circulante, facilitățile „overdraft” etc.).

**Semnătura:**

**Conducător \_\_\_\_\_ L.Ș.**

**Data perfectării “ \_\_\_ ” \_\_\_\_\_.**



**Informația cu privire la membrii consiliului, organului executiv, vicepreședinții băncii și contabilul-șef**

a \_\_\_\_\_  
(denumirea băncii)

Nr. d/o	Numele, prenumele	Funcția	Data confirmării de către Banca Națională a Moldovei	Funcția(iile) ocupată(te) în societăți <sup>1</sup>	Experiența de muncă din ultimii 5 ani	Studiile (universitare, postuniversitare, cursurile de instruire)	Cota deținută în bancă (%) <sup>2</sup>
1	2	3	4	5	6	7	8
	Membrii Consiliului băncii						
1.							
2.							
3.							
	Membrii organului executiv al băncii / vicepreședinți						
1.							
2.							
3.							
	Contabilul - șef						

**Semnătura:**

**Conducător** \_\_\_\_\_ **L.Ș.**

**Data perfectării “\_”** \_\_\_\_\_

<sup>1</sup> Notă: în cazul ocupării de către administrator simultan a mai multe funcții, inclusiv de administrator, vor fi menționate toate funcțiile ocupate în alte societăți decât banca;

<sup>2</sup> Notă: Informația se prezintă numai referitor la cotele ce depășesc 5 la sută din capitalul social al băncii.

**Informația cu privire la acționarii și/sau grupele de persoane care acționează concertat și care dețin cote substanțiale în capitalul social al băncii și referitor la beneficiarii efectivi**

Nr. crt.	Deținătorii direcți ai cotelor substanțiale					Beneficiarii efectivi ai cotelor substanțiale	
	Numele, prenumele / Denumirea acționarilor	Țara de reședință	Numărul grupului <sup>1</sup>	Cota de participare, %	Dreptul de vot, %	Numele, prenumele / Denumirea beneficiarilor efectivi	Țara de reședință

<sup>1</sup> Notă: La această categorie se indică numărul grupului (1, 2, 3 - n) conform anexei nr. 10, compartiment „Modul de întocmire a Raportului privind acționarii băncii” la Instrucțiunea privind modul de întocmire și prezentare de către bănci a rapoartelor în scopuri prudențiale.

**Semnătura:**

**Conducător** \_\_\_\_\_ **L.Ș.**

**Data perfectării** \_\_\_\_\_