

HOTĂRÎREA
CONSILIULUI DE ADMINISTRAȚIE
AL BĂNCII NAȚIONALE A MOLDOVEI
nr. _____ din _____ 2014

**Cu privire la modificarea și completarea Planului de conturi al evidenței contabile
în băncile licențiate din Republica Moldova**

În scopul actualizării și perfecționării evidenței contabile în sistemul bancar al Republicii Moldova și în baza art.5 lit. d), art.11 și 44 din Legea nr.548-XIII din 21.07.1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 1995, nr.56-57, art. 624), cu modificările și completările ulterioare, art.33 din Legea instituțiilor financiare nr.550-XIII din 21.07.1995 (Republicată în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2011, nr.78-81, art.199), cu modificările și completările ulterioare, Consiliul de administrație al Băncii Naționale a Moldovei

HOTĂRĂȘTE:

I. Planul de conturi al evidenței contabile în băncile licențiate din Republica Moldova (în continuare - Plan de conturi), aprobat prin Hotărîrea Consiliului de administrație al Băncii Naționale a Moldovei nr.15 din 26 martie 1997 (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 1997, nr.33-34, art.54), cu modificările și completările ulterioare, se modifică și se completează după cum urmează:

1. Pe tot parcursul textului sintagma „card bancar” se substituie cu sintagma „card de plată” la cazul gramatical respectiv.

2. Pe tot parcursul textului sintagma „monede comemorative și jubiliare” se substituie cu sintagma „bancnote și monede jubiliare și comemorative” la cazul gramatical respectiv.

3. La Capitolul I, la punctul 13, în definiția noțiunii „Depozite de economii” după cuvintele „la vedere” se include textul „ sau la termen”.

4. La Capitolul II:

1) Denumirea contului 1809 se modifică după cum urmează: „**1809** Active imobilizate (sau grupe destinate cedării) deținute pentru vânzare”.

2) Grupa de conturi 1800 „Alte active” se completează cu un cont nou: **1818** „Creanțe privind vânzarea activelor”.

3) Grupa de conturi 2800 „Alte obligațiuni” se completează cu un cont nou: **2818** „Datorii privind vânzarea activelor”.

4) În grupa de conturi 5860 „Cheltuieli pentru deprecierea creditelor și plăților aferente lor” denumirea contului 5873 se modifică după cum urmează:

„**5873** Cheltuieli pentru deprecierea creditelor acordate comerțului, în domeniul prestării serviciilor și plăților aferente lor”.

5) În grupa de conturi 7500 „Diferite valori și documente” din denumirea contului 7521 „Decontările pe creditele în mărfuri acordate Republicii Moldova de către alte state în cadrul Acordurilor interguvernamentale” se exclude textul „în mărfuri”.

6) În grupa de conturi 7800 „Acțiuni”, denumirea conturilor 7801, 7804, 7805, 7811, 7814, 7815 se modifică după cum urmează:

„**7801** Acțiuni ordinare spre plasare

7804 Acțiuni ordinare aflate în circulație – mijloace bănești în contul achitării acțiunilor

7805 Acțiuni ordinare aflate în circulație – aporturi nebănești (emisie inițială)

7811 Acțiuni preferențiale spre plasare

7814 Acțiuni preferențiale aflate în circulație – mijloace bănești în contul achitării acțiunilor

7815 Acțiuni preferențiale aflate în circulație – aporturi nebănești (emisie inițială)”.

5. La Capitolul III:

1) În descrierea grupei 1030 „Conturi „Nostro””:

a) În descrierea contului 1032 „Conturi „Nostro” în bănci”, cuvântul ”mișcării” se exclude.

b) Descrierea conturilor 1034 „Conturi „Nostro” pentru operațiuni cu valori mobiliare”, 1035 „Conturi „Nostro” pentru operațiuni cu carduri” și 1036 „Conturi „Nostro” în BNM pentru operațiuni cu numerarul” se expune în următoarea redacție:

„Contul **1034** este destinat pentru evidența mijloacelor bănești plasate în banca de decontare privind operațiunile cu valori mobiliare.

În debitul contului se înregistrează sumele mijloacelor bănești transferate la contul 2034 deschis la banca de decontare.

În creditul contului se înregistrează sumele mijloacelor bănești trecute la scăderi din cont.

Soldul contului este debitor și reprezintă disponibilitățile băncii plasate în banca de decontare privind operațiunile cu valori mobiliare.

Contul **1035** este destinat pentru evidența mijloacelor bănești în banca de decontare destinate efectuării operațiunilor cu carduri de plată.

În debitul contului se înregistrează sumele mijloacelor bănești înregistrate în cont în banca de decontare.

În creditul contului se înregistrează sumele mijloacelor bănești trecute la scăderi din cont.

Soldul contului este debitor și reprezintă mijloacele băncii disponibile în banca de decontare pentru efectuarea operațiunilor cu carduri de plată.

Contul **1036** este destinat pentru evidența mijloacelor bănești (în monedă națională) la efectuarea operațiunilor cu numerar: depunerea excedentului de numerar, eliberarea numerarului băncilor și alte operațiuni cu numerarul.

În debitul contului se înregistrează rezervarea mijloacelor bănești de către bancă pentru efectuarea operațiunilor cu numerar, depunerea excedentului de numerar ș. a.

În creditul contului se înregistrează eliberarea sau transferul mijloacelor bănești la contul “Nostro” și alte operațiuni cu numerarul.

Soldul contului este debitor și reprezintă mijloacele bănești rezervate și depuse de către bancă.”.

2) În descrierea grupei 1550 „Investiții imobiliare”, se modifică descrierea conturilor 1551 și 1552 după cum urmează:

„Conturile **1551-1552** sînt destinate pentru evidența investițiilor imobiliare deținute de bancă în scopul dării în arendă și în scopul creșterii valorii capitalului, precum și transferurilor imobilizărilor corporale și a activelor imobilizate deținute pentru vânzare în categoria investițiilor imobiliare sau invers, dacă și numai dacă există o modificare a utilizării, conform pct. 57 din IAS 40.”.

3) În descrierea grupei 1560 „Investiții în entități”, în descrierea creditului contului 1561 „Investiții în sucursale” textul „p.36-37 din IAS 27” se substituie prin textul „pct. 25 din IFRS 10”.

4) În descrierea grupei 1600 „Imobilizări corporale”:

a) descrierea conturilor 1603-1605, 1609 se modifică după cum urmează:

„Conturile **1603-1605, 1609** sunt destinate pentru generalizarea informației privind existența și mișcarea imobilizărilor corporale (clădirilor, edificiilor, mobilei, utilajului, mijloacelor de transport și altor imobilizări corporale) aflate în patrimoniul băncii.

În debitul conturilor se înregistrează costul imobilizărilor corporale (achiziționate / generate intern) la recunoașterea inițială, majorarea valorii în urma capitalizării investițiilor ulterioare și majorarea valorii în urma reevaluării.

În creditul conturilor se înregistrează valoarea contabilă a imobilizărilor corporale ieșite (scoase din uz, vândute, etc.), casarea amortizării acumulate pe parcursul perioadei funcționării efective a imobilizărilor corporale, valoarea activelor utilizabile (piese de schimb, fier vechi, ș.a.) obținute urmare scoaterii din uz și micșorarea valorii în rezultatul deprecierei.

Soldul contului este debitor și reprezintă valoarea imobilizărilor corporale aflate în patrimoniul băncii.”

b) denumirea contului 1609 se modifică după cum urmează: „**1609** Alte imobilizări corporale”

5) În descrierea grupei 1680 Contra-cont „Amortizarea imobilizărilor corporale /necorporale”, în descrierea debitului conturilor 1683-1685 și 1689-1691 după textul „se înregistrează ” se include textul „recalcularea sumei amortizării în momentul reevaluării (scăderii) valorii activelor, ”.

6) În descrierea grupei 1790 „Conturi de tranzit și suspendate”, în descrierea debitului conturilor 1792-1793 cuvântul „încasate,” se exclude.

7) În descrierea grupei 1800 „Alte active”, descrierea contului 1818 „Creanțe privind vânzarea activelor” se expune în următoarea redacție:

„Contul **1818** este destinat pentru evidența creanțelor privind vânzarea activelor imobilizate deținute pentru vânzare sau transmise în posesiune/achiziționate în schimbul rambursării creditelor și altor datorii cu plata ulterioară, inclusiv în rate, care urmează a fi valorificate în termenii stabiliți de IFRS 5 „Active imobilizate deținute în vederea vânzării și activități întrerupte.

În debitul contului se înregistrează valoarea actualizată a creanțelor persoanelor fizice și juridice față de bancă.

În creditul contului se înregistrează:

- achitarea creanțelor de către persoanele fizice și juridice;

- trecerea la scăderi a creanței la expirarea termenului stabilit de IFRS 5, cu reflectarea în contul memorandum privind evidența altor active care nu sunt credite și plăților aferente lor.

Soldul contului este debitor și reprezintă totalitatea creanțelor care urmează a fi valorificate în termenii stabiliți de IFRS 5.”.

8) În descrierea grupei 2030 „Conturi „Loro” și overdraft la conturi „Nostro””, descrierea conturilor 2032 „Conturi “Loro” ale băncilor”, 2034 „Conturi „Loro” pentru operațiuni cu valori mobiliare” și 2035 „Conturi „Loro” pentru operațiuni cu carduri” se expune în următoarea redacție:

„Contul **2032** este destinat pentru evidența mijloacelor bănești în valută străină înregistrate în conturile „Loro” deschise la bancă de către băncile licențiate și străine.

În creditul contului se înregistrează sumele mijloacelor bănești în valută străină la conturile „Loro” deschise la bancă de către băncile licențiate și străine.

În debitul contului se înregistrează sumele mijloacelor bănești în valută străină trecute la scăderi din cont.

Soldul contului este creditor și reprezintă mijloacele bănești în conturile “Loro” ale băncilor licențiate și străine.

Contul **2034** este destinat pentru evidența la banca de decontare a mijloacelor bănești ale altor bănci privind operațiunile cu valori mobiliare.

În creditul contului se înregistrează mijloacele bănești primite de la bănci pentru efectuarea tranzacțiilor la Bursa de valori.

În debitul contului se înregistrează sumele mijloacelor bănești trecute la scăderi din cont.

Soldul contului este creditor și reprezintă mijloacele bănești ale altor bănci privind operațiunile cu valori mobiliare.

Contul **2035** este destinat pentru evidența la banca de decontare a mijloacelor bănești ale altor bănci destinate efectuării operațiunilor cu carduri de plată.

În creditul contului se înregistrează mijloacele bănești primite de la alte bănci licențiate destinate efectuării operațiunilor cu carduri de plată.

În debitul contului se înregistrează suma mijloacelor bănești trecută la scăderi din cont.

Soldul contului este creditor și reprezintă mijloacele bănești ale altor bănci destinate efectuării operațiunilor cu carduri de plată.”

9) În descrierea grupei 2800 „Alte obligațiuni”, descrierea contului **2818** „Datorii privind vânzarea activelor” se expune în următoarea redacție:

„Contul **2818** este destinat pentru evidența mijloacelor bănești primite din vânzarea activelor imobilizate deținute pentru vânzare sau transmise în posesiune/achiziționate în schimbul rambursării creditelor și altor datorii.

În creditul contului se înregistrează mijloacele bănești primite din vânzarea activelor imobilizate deținute pentru vânzare sau transmise în posesiune/achiziționate în schimbul rambursării creditelor și altor datorii.

În debitul contului se înregistrează sumele transferate.

Soldul este creditor și reprezintă mijloacele bănești primite din vânzarea activelor.”

10) În descrierea grupei 3550 „Capital Secundar”, descrierea contului 3554 „Alte elemente de capital” se modifică după cum urmează:

„Contul **3554** este destinat pentru evidența altor elemente și instrumente de capital propriu, inclusiv componentelor de capitaluri proprii a instrumentelor financiare compuse emise de bancă.

În creditul contului se înregistrează:

- suma diferențelor pozitive de curs valutar aferente activelor financiare nemonetare;
- suma beneficiilor acordate angajaților sub forma instrumentelor de capitaluri proprii;
- valoarea instrumentelor de capital propriu și a componentelor de capital propriu aferente instrumentelor emise de bancă.

În debitul contului se înregistrează:

- suma diferențelor negative aferente activelor financiare nemonetare;
- plata beneficiilor acordate angajaților sub forma instrumentelor de capitaluri proprii;
- trecerea componentei de capital în componența altor rezerve la decontarea instrumentelor financiare compuse;
- trecerea componentei de capital în componența contului surplus de capital la conversia instrumentelor financiare compuse.

Soldul contului este creditor și reprezintă suma altor elemente de capital și a altor instrumente de capital propriu, inclusiv componentelor de capitaluri proprii a instrumentelor financiare compuse emise de bancă.”

11) În descrierea grupei 4560 „Venituri din investiții în entități” sintagma „alte investiții în entități” se exclude.

12) În descrierea grupei 4850 „Alte venituri din dobânzi”, descrierea grupei va avea următorul conținut:

„Grupa este destinată pentru evidența veniturilor din dobânzi urmare procurării unui activ cu plata în avans sau amânată, în cazul cesiunii de creanță, ca urmare a cazurilor de recalculare a dobânzilor la rezilierea anticipată a contractelor de depozit, etc., precum și ajustarea valorii contabile la cost amortizat.”

13) În descrierea grupei 4920 „Venituri din ieșirea activelor”, descrierea contului 4923 se modifică după cum urmează:

„Contul **4923** este destinat pentru evidența veniturilor băncii obținute din ieșirea altor active (imobilizări necorporale, active imobilizate deținute pentru vânzare, active transmise în posesiune /achiziționate în schimbul rambursării creditului sau a altei datorii, stocuri de materiale și alte consumabile, active de mică valoare și scurtă durată, conform cerințelor Politicii de contabilitate a băncii pentru anul de gestiune) inclusiv a bancnotelor și monedelor comemorative și jubiliare”.

14) Din descrierea grupei 5730 „Cheltuieli pentru întreținerea imobilului” sintagma „plata pentru arendă, ” se exclude.

15) În descrierea grupei 5860 „Cheltuieli pentru deprecierea creditelor și plăților aferente lor”, în descrierea creditului conturilor 5861 – 5877 și 5879, 5873 și 5878, după primul alineat se introduce textul: „- sumele încasate în contul creditelor trecute anterior la scăderi din contul reducerilor pentru pierderi din depreciere;”.

16) În descrierea grupei 5930 „Alte cheltuieli cu dobânzi”, descrierea grupei va avea următorul conținut:

„Grupa este destinată pentru evidența cheltuielilor cu dobânzi urmare procurării unui activ cu plata în avans sau amânată, în cazul cesiunii de creanță, ajustării dobânzilor calculate la rezilierea anticipată a contractelor, precum și ajustarea valorii contabile la cost amortizat.”.

17) În descrierea grupei 7200 „Active, dobânzi și comisioane calculate neachitate”, descrierea contului 7202 se modifică, după cum urmează:

„Contul **7202** este destinat pentru evidența dobânzilor și comisioanelor calculate, dar neprimite la creditele trecute la scăderi inclusiv dobânzilor și comisioanelor care se calculează conform condițiilor contractuale pentru creditele depreciate.”.

La intrare în cont se înregistrează:

- sumele dobânzilor și comisioanelor calculate dar neprimite la creditele trecute la scăderi;

- sumele dobânzilor și comisioanelor care se calculează conform condițiilor contractuale pentru creditele depreciate.

La ieșire din cont se înregistrează sumele datoriilor rambursate de către debitor sau trecerea lor la pierderi potrivit hotărârii conducerii băncii.”.

18) În grupa de conturi 7500 „Diferite valori și documente” din descrierea contului 7521 textul „în mărfuri” se exclude.

19) În descrierea conturilor 7752 și 7753 textul: „La intrare în conturi se înregistrează valoarea prevăzută în contractul de arendă a imobilizărilor corporale și necorporale arendate.” se exclude.

20) În descrierea grupei 7800 „Acțiuni”:

a) denumirea conturilor 7801, 7804, 7805, 7811, 7814, 7815 se modifică după cum urmează:

„**7801** Acțiuni ordinare spre plasare

7804 Acțiuni ordinare aflate în circulație – mijloace bănești în contul achitării acțiunilor

7805 Acțiuni ordinare aflate în circulație – aporturi nebănești (emisie inițială)

7811 Acțiuni preferențiale spre plasare

7814 Acțiuni preferențiale aflate în circulație – mijloace bănești în contul achitării acțiunilor

7815 Acțiuni preferențiale aflate în circulație – aporturi nebănești (emisie inițială)”.

b) Descrierea grupei se modifică după cum urmează: ”Grupa este destinată pentru evidența valorii nominale (fixate) a acțiunilor emise de bancă: plasate la înființarea băncii, aflate în circulație, neplasate, și de tezaur.”.

c) descrierea conturilor 7801, 7811 se modifică, după cum urmează:

„Conturile **7801, 7811** sînt destinate pentru evidenta acțiunilor ordinare și preferențiale care sînt destinate plasării pe piața primară.

La intrare în conturi se înregistrează acțiunile destinate plasării pe piața primară.

La ieșire din conturi se înregistrează anularea acțiunilor destinate plasării după înregistrarea sau neînregistrarea emisiunii de către organele competente.”.

d) descrierea conturilor 7804, 7814 se modifică, după cum urmează:

„Conturile **7804, 7814** sunt destinate pentru evidența numărului sau valorii acțiunilor ordinare și preferențiale aflate în circulație și reprezintă numărul acțiunilor / valoarea mijloacelor bănești depuse în contul achitării acțiunilor plasate.

La intrare în conturi se înregistrează numărul / valoarea acțiunilor plasate.

La ieșire din conturi se înregistrează numărul / valoarea acțiunilor anulate conform legislației și reducerea valorii nominale a acțiunilor plasate.”.

e) descrierea conturilor 7805, 7815 se modifică după cum urmează:

„Conturile **7805, 7815** sunt destinate pentru evidența numărului sau valorii acțiunilor ordinare și preferențiale aflate în circulație și reprezintă numărul acțiunilor achitate prin aporturi nebănești sau valoarea aporturilor nebănești depuse în contul achitării acțiunilor plasate / subscrise.

La intrare în conturi se înregistrează numărul / valoarea acțiunilor plasate.

La ieșire din conturi se înregistrează numărul / valoarea acțiunilor anulate conform legislației și reducerea valorii nominale a acțiunilor plasate.”.

II. Prezenta hotărîre se publică în Monitorul Oficial al Republicii Moldova și intră în vigoare la _____ 2014.