



BANCA NAȚIONALĂ A MOLDOVEI

HOTĂRÎRE

cu privire la aprobarea Instrucțiunii privind modul de întocmire și prezentare de către bănci a rapoartelor în scopuri prudențiale

nr. 279 din 01.12.2011

(în vigoare 09.12.2011)

Monitorul Oficial nr.216-221 art. 2008 din 09.12.2011

* * *

În temeiul art.5 lit.d), 11, 44 și 46 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.13¹, 25, 28, 28¹, 29, 33, 37 și 40 din Legea instituțiilor financiare nr.550-XIII din 21 iulie 1995 (republicată în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2011, nr.78-81, art.199), cu modificările și completările ulterioare, Consiliul de administrație al Băncii Naționale a Moldovei

HOTĂRĂȘTE:

1. Se aprobă Instrucțiunea cu privire la modul de întocmire și prezentare de către bănci a rapoartelor în scopuri prudențiale, conform anexei nr.1.
2. Se abrogă unele acte normative ale Băncii Naționale a Moldovei, conform anexei nr.2.
3. Pentru situația din 31 decembrie 2011 băncile vor prezenta rapoartele în conformitate cu Instrucțiunea cu privire la modul de întocmire și prezentare de către bănci a unor rapoarte referitoare la activitatea financiară, aprobată de către Consiliul de administrație al Băncii Naționale a Moldovei, proces-verbal nr.28 din 8 august 1997 (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 1997, nr.64-65, art.103), cu modificările și completările ulterioare.
4. În primele șase luni ale anului 2012 rapoartele se vor prezenta cel târziu la data de cincisprezece a lunii următoare după perioada gestionară.
5. Pentru perioada 1-9 ianuarie 2012, băncile vor prezenta Raportul privind informația operativă, separat pentru fiecare zi lucrătoare, pe data de 10 ianuarie 2012, orele 13:00.
6. Punctele 1 și 2 intră în vigoare la 1 ianuarie 2012.

**PREȘEDINTELE CONSILIULUI DE
ADMINISTRAȚIE**

AL BĂNCII NAȚIONALE A MOLDOVEI

Dorin DRĂGUȚANU

Chișinău, 1 decembrie 2011.

Nr.279.

Anexa nr.1
la Hotărârea Consiliului de administrație
al Băncii Naționale a Moldovei
nr.279 din 1 decembrie 2011

Notă: În textul instrucțiunii, după cuvintele "sectorul justiției" se completează cu cuvintele "sau în domeniul sănătății" conform Hot.BNM nr.194 din 18.07.2019, în vigoare 27.07.2019

Notă: În textul instrucțiunii cuvintele "capitalul normativ total" și "CNT" se substituie cu cuvintele "fondurile proprii", iar textul "capitalul de gradul I" se substituie cu cuvintele "fondurile proprii de nivel 1 de bază" la numărul și la cazul gramatical respectiv conform Hot.BNM nr.117 din 24.05.2018, în vigoare 30.07.2018

Notă: Pe tot parcursul textului:

- 1) sintagma "punctul de schimb valutar", la numărul și cazul gramatical respectiv, se substituie cu sintagma "biroul de schimb valutar", la numărul și cazul gramatical respectiv;*
- 2) cuvântul "sucursale", la numărul și cazul gramatical respectiv, se substituie prin cuvântul "filiale", la numărul și cazul gramatical respectiv, iar cuvântul "filiale", la numărul și cazul gramatical respectiv, se substituie prin cuvântul "sucursale", la numărul și cazul gramatical respectiv;*
- 3) sintagma "lei moldovenești", la numărul și cazul gramatical respectiv, se substituie cu sintagma "moneda națională", la numărul și cazul gramatical respectiv, cu excepția sintagmei "cursul oficial al leului moldovenesc", la numărul și cazul gramatical respectiv;*
- 4) textele "alt tip de activitate" și "alt gen de activitate" se substituie cu textul "persoanele care desfășoară servicii profesionale, precum și persoanele care practică activitate profesională în sectorul justiției";*
- 5) sintagma "cotă de participare", la numărul și cazul gramatical respectiv, se substituie prin cuvântul "deținere", la numărul și cazul gramatical respectiv, cu excepția prevederilor de la punctul 3, subpunctul 21) și punctul 4, subpunctele 1) și 9) din anexa nr.10;*
- 6) sintagma "cota substanțială", la numărul și cazul gramatical respectiv, se substituie prin cuvântul "deținere calificată", la numărul și cazul gramatical respectiv, cu excepția prevederilor de la punctul 3 subpunctul 21) din anexa nr.10;*
- 7) sintagma "băncilor străine" se substituie cu sintagma "băncilor din alte state" conform Hot.BNM nr. 89 din 03.05.2018, în vigoare 18.05.2018*

Notă: Pe tot parcursul textului sintagma "monede comemorative și jubiliare" se substituie cu sintagma "bancnote și monede jubiliare și comemorative"; sintagma "carduri bancare" se substituie cu sintagma "carduri de plată"; cifrele "1035" și "2035" se exclud conform Hot. BNM nr.32 din 05.02.2015, în vigoare 01.03.2015

Notă: Pe tot parcursul textului cuvintele "în comun" se substituie cu cuvântul "concertat" conform Hot.BNM nr.1 din 16.01.2014, în vigoare 30.03.2014

INSTRUCȚIUNE
privind modul de întocmire și prezentare de către bănci
a rapoartelor în scopuri prudențiale

1. În scopuri prudențiale, băncile licențiate și sucursalele băncilor din alte state, supuse supravegherii de către Banca Națională a Moldovei sînt obligate să întocmească și să prezinte următoarele rapoarte:

- 1) Raportul privind clasificarea activelor și angajamentelor condiționale (anexa nr.1);
- 2) Raportul privind expunerile băncii față de persoanele afiliate (anexa nr.3);
- 3) Raportul privind depozitele (anexa nr.4);
- 4) Raportul privind lichiditatea pe termen lung – principiul I și lichiditatea pe benzi de scadență - principiul III (anexa nr.7);
- 5) Raportul privind informația operativă (anexa nr.8);
- 6) Raportul privind informația diversă (anexa nr.9);
- 7) Raportul privind acționarii băncii (anexa nr.10);
- 8) Raportul privind deținerile în capitalul întreprinderilor (anexa nr.11);
- 9) Raportul privind persoanele afiliate băncii (anexa nr.14);
- 10) Raportul privind portofoliul acreditivelor și garanțiilor eliberate (anexa nr.15);
- 11) Raportul privind imobilizările corporale transmise în schimbul rambursării creditelor sau a datoriilor (anexa nr.16);
- 12) Raportul privind depozitele mari (anexa nr.17);
- 13) Raportul privind situația financiară a debitorilor mari (anexa nr.18);
- 14) Informația privind depozitele persoanelor fizice (anexa nr.19);
- 15) Informația privind tranzacțiile băncii cu persoanele sale afiliate (anexa nr.20);
- 16) Informația privind ședințele consiliului băncii (anexa nr.21);
- 17) Situația zilnică a soldurilor conturilor sintetice (anexa nr.22);
- 18) Mijloace interbancare plasate/atrase (anexa nr.23);
- 19) Informația privind membrii organului de conducere al băncii și al societății financiare holding sau holding mixte, conducătorii sucursalei unei bănci din alt stat, persoanele care dețin funcții-cheie (anexa nr.25);
- 20) Raportul privind calculul modificării valorii economice ca urmare a schimbării nivelurilor ratelor dobânzii (anexa nr.26);
- 21) Raportul privind operațiunile clienților băncii (anexa nr.27).

[Pct.1 modificat prin Hot.BNM nr. 249 din 08.12.2022, în vigoare 23.01.2023]

[Pct.1 completat prin Hot.BNM nr.194 din 18.07.2019, în vigoare 27.07.2019]

[Lit.x) introdusă prin Hot.BNM nr.338 din 07.12.2016, în vigoare 01.01.2017]

[Pct.1 modificat prin Hot.BNM nr.338 din 07.12.2016, în vigoare 23.12.2016]

[Pct.1 completat prin Hot.BNM nr.47 din 02.03.2016, în vigoare 30.06.2016]

[Pct.1 modificat prin Hot.BNM nr.32 din 05.02.2015, în vigoare 01.03.2015]

[Pct.1 modificat prin Hot.BNM nr.1 din 16.01.2014, în vigoare 30.03.2014]

[Pct.1 modificat prin Hot.BNM nr.64 din 04.04.2013, în vigoare 19.04.2013]

1¹. În sensul prezentei instrucțiuni termenul "bancă" va include și sucursalele băncilor din alte state, dacă în modul de întocmire a raportului nu este prevăzut altfel.

[Pct.1¹ introdus prin Hot.BNM nr.338 din 07.12.2016, în vigoare 23.12.2016]

2. Rapoartele se întocmesc, conținînd informație autentică referitor la toate sucursalele băncii.

3. Rapoartele se prezintă în formă electronică, în conformitate cu 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.

[Pct.3 modificat prin Hot.BNM nr.246 din 26.09.2019, în vigoare 25.11.2019]

4. Rapoartele se întocmesc ținând cont de Planul de conturi al evidenței contabile în băncile licențiate din Republica Moldova, aprobat la ședința Consiliului de administrație al Băncii Naționale a Moldovei, proces-verbal nr.15 din 26 martie 1997 (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 1997, nr.33-34, art.54), cu modificările și completările ulterioare. Descrierea conturilor nu are caracter exhaustiv, acestea putând fi adaptate în funcție de specificul operațiunilor, cu respectarea conținutului conturilor prevăzute de Planul de conturi al evidenței contabile în băncile licențiate din Republica Moldova.

[Pct.4 modificat prin Hot.BNM nr.338 din 07.12.2016, în vigoare 23.12.2016]

5. Toate rubricile rapoartelor trebuie să fie completate. În cazul în care banca nu are nimic de reflectat referitor la anumite activități prevăzute în raport, la rubrica respectivă se înscrie cifra 0 (zero), dacă în modul de întocmire a raportului nu este prevăzut altfel.

[Pct.5 completat prin Hot.BNM nr.338 din 07.12.2016, în vigoare 23.12.2016]

6. Banca trebuie să-și mențină documentele financiare într-un mod care ar asigura posibilitatea întocmirii și prezentării rapoartelor în conformitate cu prezenta Instrucțiune.

6¹. Sumele în rapoarte se reflectă în moneda națională, dacă în modul de întocmire a raportului nu este prevăzut altfel.

[Pct.6¹ introdus prin Hot.BNM nr.1 din 16.01.2014, în vigoare 30.03.2014]

7. Sumele în moneda națională și în valută străină se indică în rapoarte în numere întregi. În cazul în care în raport urmează a fi indicat codul monedei naționale/valutelor străine, se indică codurile numerice ale acestora conform ISO 4217, dacă în modul de completare al raportului nu este prevăzut altfel. Echivalentul în MDL pentru sumele în valută străină se va calcula cu utilizarea cursului oficial al leului moldovenesc față de valutele străine respective, valabil la data raportării, dacă în modul de completare al raportului nu este prevăzut altfel.

[Pct.7 completat prin Hot.BNM nr.249 din 08.12.2022, în vigoare 23.01.2023]

[Pct.7 completat prin Hot.BNM nr.269 din 06.10.2017, în vigoare 27.10.2017]

[Pct.7 în redacția Hot.BNM nr.64 din 04.04.2013, în vigoare 19.04.2013]

7¹. Coeficienții și procentele se reflectă cu două zecimale.

[Pct.7¹ introdus prin Hot.BNM nr.64 din 04.04.2013, în vigoare 19.04.2013]

8. Totalurile și subtotalurile din rapoarte, după caz, se verifică cu alte rapoarte.

9. Înainte de prezentarea rapoartelor la Banca Națională a Moldovei, sumele se confruntă cu cele din rapoartele precedente. Dacă s-au constatat necorespunderi sau divergențe esențiale de la o perioadă la alta, concomitent cu raportul în formă electronică se expediază o notă explicativă pe suport hârtie.

10. Informația din aceste rapoarte trebuie să reflecte situația băncii la sfârșitul zilei operaționale a perioadei gestionare (zi, lună, trimestru, an etc.).

11. Rapoartele lunare se prezintă în decurs de cel mult 8 zile lucrătoare după sfârșitul perioadei de raportare, iar rapoartele trimestriale se prezintă cel târziu la data de 15 a lunii următoare după perioada de raportare, dacă în modul de întocmire a raportului nu este prevăzut altfel.

[Pct.11 modificat prin Hot.BNM nr.89 din 03.05.2018, în vigoare 18.05.2018]

[Pct.11 în redacția Hot.BNM nr.269 din 06.10.2017, în vigoare 27.10.2017]

[Pct.11 completat prin Hot.BNM nr.1 din 16.01.2014, în vigoare 30.03.2014]

12. Băncile trebuie să țină cont de rezultatele controalelor, efectuate de către inspectorii Băncii Naționale, la întocmirea rapoartelor prezentate la următoarea dată gestionară care vine după

examinarea rapoartelor privind controlul de către Comitetul executiv al Băncii Naționale a Moldovei. Concomitent cu rapoartele în formă electronică se expediază pe suport hârtie o notă cu explicațiile de rigoare privind modificările efectuate ce țin de înlăturarea neajunsurilor depistate în cadrul controalelor.

[Pct.12 modificat prin Hot.BNM nr.89 din 03.05.2018, în vigoare 18.05.2018]

13. După examinarea rapoartelor financiare anuale de către adunarea generală a acționarilor, dar nu mai târziu de 30 aprilie, băncile trebuie să prezinte repetat la Banca Națională a Moldovei rapoartele în formă electronică (la situația din 31 decembrie) modificate în urma auditului. Concomitent cu rapoartele în formă electronică se expediază pe suport hârtie o notă explicativă detaliată privind ajustările efectuate.

14. Banca Națională are dreptul de a prelucra datele cu caracter personal, inclusiv numărul de identificare de stat al persoanei fizice (IDNP), obținute conform prezentei Instrucțiuni, fără consimțământul subiecților datelor cu caracter personal.

[Pct.14 introdus prin Hot.BNM nr.64 din 04.04.2013, în vigoare 19.04.2013]

15. La completarea rapoartelor se va ține cont de următoarele prevederi, dacă modul de întocmire a raportului nu prevede altfel:

a) în cazul în care în raport este necesară prezentarea **tipului debitorului/contrapărții** se va menționa codificarea debitorului/contrapărții după categoriile de mai jos:

"11"	– persoane juridice rezidente, inclusiv persoane fizice rezidente care practică activitate de întreprinzător sau persoanele care desfășoară servicii profesionale, precum și persoanele care practică activitate profesională în sectorul justiției sau în domeniul sănătății;
"12"	– persoane juridice nerezidente, inclusiv persoane fizice nerezidente care practică activitate de întreprinzător sau persoanele care desfășoară servicii profesionale, precum și persoanele care practică activitate profesională în sectorul justiției sau în domeniul sănătății;
"21"	– persoane fizice rezidente;
"22"	– persoane fizice nerezidente.

b) În cazul în care în raport este necesară prezentarea **numelui persoanei fizice și/sau denumirea persoanei juridice**, acestea se vor indica după cum urmează:

pentru persoanele fizice (rezidente sau nerezidente) – numele, prenumele și patronimicul (dacă există), în conformitate cu actul de identitate al persoanei, emis de organele abilitate din țara de reședință;

pentru persoanele juridice rezidente – denumirea prescurtată a persoanei juridice rezidente, după cum aceasta este indicată în documentul care confirmă înregistrarea de stat a persoanei juridice;

pentru persoanele juridice nerezidente – denumirea persoanei juridice nerezidente conform documentului care confirmă înregistrarea de stat a persoanei juridice, emis de către organul abilitat din țara de origine a nerezidentului;

c) în cazul în care în raport este necesară prezentarea **numărului de identificare de stat al persoanei fizice/juridice** (contraparte, furnizor, debitor etc), acesta se va indica după cum urmează:

pentru persoanele fizice rezidente – numărul de identificare de stat (IDNP) al persoanei fizice, sau seria și numărul actului de identitate în cazurile în care acestea conform legislației în vigoare sunt utilizate/atribuite în calitate de număr personal de identificare;

pentru persoanele juridice rezidente și persoanele fizice rezidente care practică activitate de întreprinzător – numărul de identificare de stat (IDNO) al persoanei juridice /al persoanei fizice care practică activitate de întreprinzător, sau codul fiscal atribuit de organul fiscal – în cazul în

care persoana juridică rezidentă în conformitate cu actele legislative în vigoare nu dispune de IDNO;

pentru persoanele fizice rezidente care desfășoară servicii profesionale, precum și persoanele care practică activitate profesională în sectorul justiției sau în domeniul sănătății – numărul de identificare de stat (IDNP) al persoanei care desfășoară servicii profesionale, precum și al persoanei care practică activitate profesională în sectorul justiției sau în domeniul sănătății;

pentru persoanele fizice nerezidente – numărul de identificare de stat al persoanei, atribuit de către organele abilitate din țara de reședință, iar în cazul în care acesta nu se regăsește în actul de identitate, se va indica seria și numărul actului de identitate prezentat, precedat de codul alfa 2 al țării în care este înregistrat nerezidentul;

pentru persoanele juridice nerezidente și persoanele fizice nerezidente care practică activitate de întreprinzător se indică numărul de identificare/înregistrare de stat sau codul fiscal atribuit de către organul abilitat din țara de origine a nerezidentului, precedat de codul alfa 2 al țării în care este înregistrat nerezidentul;

pentru persoanele fizice nerezidente care desfășoară servicii profesionale, precum și persoanele care practică activitate profesională în sectorul justiției sau în domeniul sănătății – se indică numărul de identificare/înregistrare de stat sau codul fiscal atribuit de către organul abilitat din țara de origine a nerezidentului, precedat de codul alfa 2 al țării în care este înregistrat nerezidentul, dacă conform legislației țării de origine acest cod există, în caz contrar se indică seria și numărul actului de identitate al persoanei care desfășoară servicii profesionale, precum și al persoanei care practică activitate profesională în sectorul justiției sau în domeniul sănătății, precedat de codul alfa 2 al țării în care este înregistrat nerezidentul;

d) în cazul în care în raport este necesar de indicat **tipul tranzacției**, se va reflecta tipul acordului încheiat pentru fiecare expunere, cu utilizarea următorului sistem de codificare:

- 1 – credite;
- 2 – plasări la termen;
- 3 – valori mobiliare;
- 4 – dețineri în capital;
- 5 – angajamente de creditare;
- 6 – acreditive și garanții emise;
- 7 – angajamente de plasare a depozitelor;
- 8 – mijloace plasate/credite acordate overnight;
- 9 – mijloace bănești înregistrate în conturile "Nostro";
- 10 – altele;

e) În cazul în care în raport este necesar de indicat **tipul de garanție**, se va utiliza următoarea codificare:

- D – fără garanție;
- E – bun imobil cu destinație locativă;
- F – bun imobil cu destinație comercială;
- G – teren;
- H – averea personală, inclusiv obiecte de giuvaier;
- I – mijloace de transport (inclusiv cele date în leasing), tehnică agricolă motorizată și nemo-torizată ale persoanelor fizice și juridice;
- J – utilaj, echipament;
- K – depozite bancare/parte a împrumutului ce se utilizează pentru asigurarea creditului acordat;
- L – instrumente de datorie și/sau de capital (cu excepția instrumentelor din pozițiile N și S);
- M – șeptel, produse agricole, vegetale, alimentare;
- N – acțiunile altor bănci;
- O – fidejusiune;
- P – creanțele, fluxul de mijloace financiare din conturile curente;

Q – bunuri viitoare (care se află în proces de producere, care urmează a fi procurate/importate în țară, roada anilor viitori ș.a.);

R – garanții ale Guvernului Republicii Moldova sau ale guvernului unei țări membre a Organizației pentru Cooperare și Dezvoltare Economică;

S – valori mobiliare de stat și ale BNM;

T – garanțiile organizațiilor internaționale și ale băncilor de dezvoltare multilaterală;

U – altele.

Dacă modul de completare a raportului prevede indicarea unei singure surse de garanție, dar la expunerea respectivă sunt utilizate mai multe forme de garanții, se indică tipul principal de garanție. La determinarea tipului principal de garanție banca va lua în considerare volumul garanției, care acoperă partea cea mai mare a expunerii. În cazul în care există câteva tipuri de garanții cu aceeași valoare, tipul principal de garanție se va considera garanția cu calitatea cea mai sigură, determinată conform propriilor politici ale băncii. Fidejusiunea, creanțele, fluxul de mijloace financiare din conturile curente și bunurile viitoare (care se află în proces de producere, care urmează a fi procurate/importate în țară, roada a anilor viitori ș.a.) se vor raporta ca surse principale de garanție doar în cazul în care pentru expunerea respectivă nu există alt tip de garanție care acoperă, cel puțin, 50 la sută din valoarea expunerii. În cazul debitorilor pentru care drepturile de creanță reprezintă activul de bază (societăți de leasing, societăți de microfinanțare etc.), constituirea garanției asupra drepturilor de creanțe poate fi raportată ca tip principal de garanție.

Cu referire la bunurile imobile, la determinarea tipului de garanție, banca va ține cont de următoarele: (1) la categoria bunurilor imobile cu destinație locativă se referă încăperile locative (apartamente, camere în cămin), case individuale de locuit și alte locuințe ocupate de proprietari sau de locatarii locuințelor; (2) la categoria terenurilor se referă loturile de teren fără construcții înregistrate în Registrul bunurilor imobile, cu destinație pentru construcții, agricolă, grădină, teren neproductiv, lot pomicol, destinație specială, teren amenajat, teren cu comunicații, teren destinat fondului forestier, teren destinat fondului apelor, teren destinat exploatării miniere; (3) la categoria bunurilor imobile cu destinație comercială se referă restul bunurilor imobile ce nu sunt menționate la subpt. (1), (2), inclusiv blocurile locative, plantațiile multianuale înregistrate în Registrul bunurilor imobile;

f) în cazul în care în raport este necesar de indicat **categoria de clasificare a activului/angajamentului condițional** se va reflecta categoria de clasificare a activului/angajamentului condițional conform Regulamentului cu privire la clasificarea activelor și angajamentelor condiționale. Pentru creditele care, conform Regulamentului cu privire la clasificarea activelor și angajamentelor condiționale (punctul 12), nu se supun clasificării, se va indica cifra "0".

0 – nesupuse clasificării;

1 – standard;

2 – supravegheat;

3 – substandard;

4 – dubios (îndoielnic);

5 – compromis (pierderi);

g) în cazul în care în raport este necesar de indicat **CRR_ID**, se va raporta codul de identificare unic al creditului/angajamentului de creditare (CRR_ID) atribuit de către sistemul informațional al băncii, în conformitate cu prevederile de la punctul 41 din "Modul de întocmire a Raportului zilnic cu privire la portofoliul de credite acordate și angajamentele de creditare asumate", anexa nr.1 la Instrucțiunea privind modul de întocmire și prezentare de către bănci a rapoartelor primare în vederea identificării și supravegheerii riscului de credit, aprobată prin Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr.54 din 9 martie 2016, cu modificările și completările ulterioare. CRR_ID se va completa doar pentru expunerile care au fost reflectate de bancă în Raportul zilnic cu privire la portofoliul de credite acordate și angajamentele de creditare asumate;

h) în cazul în care în raport este necesar de reflectat **indicele totalului pentru grup**, se va indica cifra 9 pentru rândurile în care se prezintă ultima înregistrare aferentă unei persoane individuale (fizice sau juridice) sau unui grup de clienți aflați în legătură (ultimul rând al unui grup). Pentru toate celelalte rânduri se va indica "-";

i) în cazul în care în raport este necesar de indicat **codul grupului de clienți aflați în legătură**, se va specifica codul grupului de clienți aflați în legătură sau codul clientului individual (persoanei fizice și/sau juridice care nu face parte dintr-un grup de clienți aflați în legătură) în conformitate cu pct.41¹ din Anexa 1 la Instrucțiunea privind modul de întocmire și prezentare de către bănci a rapoartelor primare în vederea identificării și supravegherii riscului de credit, aprobată prin Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr.54/2016;

j) în cazul în care în raport este necesar de reflectat **numărul grupului acționarilor**, se va indica numărul grupului (1, 2, 3 – n) din care face parte acționarul. Înregistrarea se efectuează în așa fel, ca fiecare acționar din grup să aibă același număr. De exemplu, dacă din grupul "1" fac parte 3 acționari (persoanele A, B, C), în rândurile 1, 2 și 3 ale coloanei date se va indica aceeași cifră – 1. Dacă în continuare se reflectă deținerea altui grup compus din 4 persoane (persoanele D, G, H, I) – în rândurile corespunzătoare persoanelor grupului respectiv în coloana dată se va indica cifra 2. Dacă un acționar face parte dintr-un grup, acesta se va reflecta o singură dată în cadrul grupului respectiv. Pentru acționarii care nu fac parte din grup (persoana J și K), în coloana dată se va indica cifra 0.

Informația în raport se va prezenta în felul următor:

Nr.d/o	Numele/denumirea acționarului	...	Numărul grupului
A	B	...	G
1	Persoana A	...	1
2	Persoana B	...	1
3	Persoana C	...	1
4	Persoana D	...	2
5	Persoana G	...	2
6	Persoana H	...	2
7	Persoana I	...	2
8	Persoana J	...	0
9	Persoana K	...	0
...

[Pct.15 modificat prin Hot.BNM nr.249 din 08.12.2022, în vigoare 23.01.2023]

[Pct.15 modificat prin Hot.BNM nr.194 din 18.07.2019, în vigoare 27.07.2019]

[Pct.15 modificat prin Hot.BNM nr.117 din 18.04.2019, în vigoare 19.06.2019]

[Pct.15 modificat prin Hot.BNM nr.18 din 17.01.2019, în vigoare 25.01.2019]

[Pct.15 introdus prin Hot.BNM nr.89 din 03.05.2018, în vigoare 18.05.2018]

Anexa nr.1
la Instrucțiunea privind modul de întocmire
și prezentare de către bănci a rapoartelor
în scopuri prudentiale

ORD 0309

Codul formularului

codul băncii

ORD 3.9 Clasificarea activelor și angajamentelor condiționale
la situația din _____ 20__

(001-lei)

Com-partiment	Sub-compartiment	Categoria activului și angajamente condiționale/ Denumirea indicatorilor	Soldul						Suma supusă clasificării						Cate-goria de clasifi-care (%)	Suma reducerilor calculate					
			Datoria la credite		Alte active		Anga-ja-mente con-dițio-nale	To-tal	Datoria la credite		Alte active		Anga-ja-mente con-dițio-nale	To-tal		Datoria la credite		Alte active		Anga-ja-mente con-dițio-nale	To-tal
			Suma de bază	Do-bînda și alte veni-turi	Ac-tive care nu sunt cre-dite	Active transmise în posesi-une/ achizi-ționate în schimbul rambursă-rii datoriei			Suma de bază	Do-bînda și alte veni-turi	Ac-tive care nu sunt cre-dite	Active transmise în posesi-une/ achizi-ționate în schimbul rambursă-rii datoriei				Suma de bază	Do-bînda și alte veni-turi	Ac-tive care nu sunt cre-dite	Active transmise în posesi-une/ achizi-ționate în schimbul rambursă-rii datoriei		
							1	2					3	4						5	6
1	00	Nesupuse cla-sificării				x			x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
	01	Standard												2							
	02	Supravegheate												5							
	03	Substandard												30							
	04	Dubioase (în-doielnice)												60							
	05	Compromise (pierderi)												100							
1	99	Total active și angajamente condiționale												x	x	x	x	x	x	x	x
2	0	Total reduceri calculate	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x							
3	0	Total reduceri pentru pierderi	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x							

		așteptate din deprecieri și provizioane formate																			
4	0	Diferența	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x						

Executorul și numărul de telefon _____

Modul de întocmire a Raportului privind clasificarea activelor și angajamentelor condiționale

1. În acest raport va fi reflectată informația cu privire la suma activelor și angajamentelor condiționale clasificate conform prevederilor Regulamentului cu privire la clasificarea activelor și angajamentelor condiționale, aprobat prin Hotărârea Consiliului de administrație al Băncii Naționale a Moldovei nr.231 din 27 octombrie 2011, precum și suma calculată a reducerilor pentru pierderi așteptate la active și angajamente condiționale. De asemenea, în acest raport, separat (rîndul 3.0.), se reflectă valoarea bilanțieră a pierderilor așteptate din deprecierea activelor/ angajamentelor condiționale respective.

2. În rîndurile de mai jos, coloanele 1, 2, 3, 4 și 5, respectiv, se vor reflecta sumele activelor/angajamentelor condiționale, la valoarea brută, în funcție de categoria de clasificare. Sumele date nu vor fi diminuate cu sumele aferente ajustărilor de valoare și reducerile pentru pierderi așteptate din deprecierea activelor respective.

Parțial conturile 1032, 1034, conturile 1062, 1063, 1075, conturile din grupa de conturi 1090 (cu excepția plasărilor la BNM), parțial contul 1162, grupa de conturi 1180 (cu excepția celor emise de BNM, ale statului și deținute în calitate de agent), 1220, 1230, 1240, 1260, 1290, 1310, 1320, 1330, 1340, 1350, 1360, 1370, 1380, 1390, 1410, 1420, 1430, 1440, 1450, 1460, 1470, 1490, 1510, 1530, parțial 1551, 1552 (în partea imobilizărilor corporale care au fost transmise băncii în posesie/achiziționate în schimbul rambursării creditelor), 1560, conturile caracteristice activelor respectiv din grupa 1700, conturile 1803, 1805, 1806, 1807, 1811, 1818, 2708, parțial conturile 1816, 6202, 6501, 6601, 6701, 6702, 6802, 6803, 6831, precum și alte conturi în care sunt reflectate activele și angajamentele condiționale, conform Regulamentului cu privire la clasificarea activelor și angajamentelor condiționale.

2¹. În rîndul **1.00 Nesupuse clasificării**, în coloanele 1, 2, 3 și 5 se reflectă soldul activelor care nu se supun clasificării în conformitate cu prevederile art.12 din Regulamentul cu privire la clasificarea activelor și angajamentelor condiționale.

3. În rîndul 1.01 Standard, în coloanele 1, 2, 3, 4 și 5 se reflectă soldul datoriei la credite (inclusiv dobînzile la aceste credite și alte venituri), activelor (active care nu sînt credite, active (bunuri) transmise în posesiune/achiziționate în schimbul rambursării datoriei) și angajamentelor condiționale clasificate ca standard. În coloanele 7, 8, 9, 10 și 11 se reflectă cifra obținută prin diminuarea cifrei din coloanele 1, 2, 3, 4 și 5 în conformitate cu prevederile pct.8 și 10 din Regulamentul cu privire la clasificarea activelor și angajamentelor condiționale. În coloanele 14, 15, 16, 17 și 18 se reflectă cifra obținută prin înmulțirea cifrei din coloanele 7, 8, 9, 10 și 11 cu categoria de clasificare corespunzătoare din coloana 13. În coloanele 6, 12 și 19 se reflectă totalul pentru coloanele din compartimentele respective.

4. În rîndul **1.02 Supravegheate**, în coloanele 1, 2, 3, 4 și 5 se reflectă soldul datoriei la credite (inclusiv dobînzile la aceste credite și alte venituri), activelor (active care nu sînt credite, active (bunuri) transmise în posesiune/achiziționate în schimbul rambursării datoriei) și angajamentelor condiționale clasificate ca supravegheat. În coloanele 7, 8, 9, 10 și 11 se reflectă cifra obținută prin diminuarea cifrei din coloanele 1, 2, 3, 4 și 5 în conformitate cu prevederile pct.8 și 10 din Regulamentul cu privire la clasificarea activelor și angajamentelor condiționale. În coloanele 14, 15, 16, 17 și 18 se reflectă cifra obținută prin înmulțirea cifrei din coloanele 7, 8, 9, 10 și 11 cu categoria de clasificare corespunzătoare din coloana 13. În coloanele 6, 12 și 19 se reflectă totalul pentru coloanele din compartimentele respective.

5. În rîndul **1.03 Substandard**, în coloanele 1, 2, 3, 4 și 5 se reflectă soldul datoriei la credite (inclusiv dobînzile la aceste credite și alte venituri), activelor (active care nu sînt credite, active (bunuri) transmise în posesiune/achiziționate în schimbul rambursării datoriei) și angajamentelor condiționale clasificate ca substandard. În coloanele 7, 8, 9, 10 și 11 se reflectă cifra obținută prin diminuarea cifrei din coloanele 1, 2, 3, 4 și 5 în conformitate cu prevederile pct.8 și 10 din Regulamentul cu privire la clasificarea activelor și angajamentelor condiționale. În coloanele 14, 15,

16, 17 și 18 se reflectă cifra obținută prin înmulțirea cifrei din coloanele 7, 8, 9, 10 și 11 cu categoria de clasificare corespunzătoare din coloana 13. În coloanele 6, 12 și 19 se reflectă totalul pentru coloanele din compartimentele respective.

6. În rândul 1.04 Dubioase (îndoielnice), în coloanele 1, 2, 3, 4 și 5 se reflectă soldul datoriei la credite (inclusiv dobânzile la aceste credite și alte venituri), activelor (active care nu sînt credite, active (bunuri) transmise în posesiune/achiziționate în schimbul rambursării datoriei) și angajamentelor condiționale clasificate ca dubioase (îndoielnice). În coloanele 7, 8, 9, 10 și 11 se reflectă cifra obținută prin diminuarea cifrei din coloanele 1, 2, 3, 4 și 5 în conformitate cu prevederile pct.8 și 10 din Regulamentul cu privire la clasificarea activelor și angajamentelor condiționale. În coloanele 14, 15, 16, 17 și 18 se reflectă cifra obținută prin înmulțirea cifrei din coloanele 7, 8, 9, 10 și 11 cu categoria de clasificare corespunzătoare din coloana 13. În coloanele 6, 12 și 19 se reflectă totalul pentru coloanele din compartimentele respective.

7. În rândul 1.05 Compromise (pierderi), în coloanele 1, 2, 3, 4 și 5 se reflectă soldul datoriei la credite (inclusiv dobânzile la aceste credite și alte venituri), activelor (active care nu sînt credite, active (bunuri) transmise în posesiune/achiziționate în schimbul rambursării datoriei) și angajamentelor condiționale clasificate ca compromise (pierderi). În coloanele 7, 8, 9, 10 și 11 se reflectă cifra obținută prin diminuarea cifrei din coloanele 1, 2, 3, 4 și 5 în conformitate cu prevederile pct.8 și 10 din Regulamentul cu privire la clasificarea activelor și angajamentelor condiționale. În coloanele 14, 15, 16, 17 și 18 se reflectă cifra obținută prin înmulțirea cifrei din coloanele 7, 8, 9, 10 și 11 cu categoria de clasificare corespunzătoare din coloana 13. În coloanele 6, 12 și 19 se reflectă totalul pentru coloanele din compartimentele respective.

8. Rîndul 1.99 Total active și angajamente condiționale reprezintă totalul creditelor, activelor care nu sînt credite și angajamentelor condiționale ale băncii raportoare, care este egal cu suma rîndurilor 1.00 – 1.05 din acest raport.

9. Rîndul 2.0 Total reduceri calculate reprezintă suma totală a reducerilor calculate de bancă conform Regulamentului cu privire la clasificarea activelor și angajamentelor condiționale.

10. În rîndul 3.0 Total reduceri pentru pierderi așteptate din deprecieri și provizioane formate se reflectă suma totală a reducerilor pentru pierderi așteptate din deprecieri a activelor și a provizioanelor pentru pierderi așteptate la angajamente condiționale, care sunt supuse clasificării conform Regulamentului cu privire la clasificarea activelor și angajamentelor condiționale, formate conform Standardelor Internaționale de Raportare Financiară.

11. În rîndul 4.0 Diferența se reflectă diferența dintre suma rîndului 2.0 și a rîndului 3.0.

12. Periodicitatea prezentării raportului – lunar.

[Anexa nr.1 modificată prin Hot.BNM nr.89 din 03.05.2018, în vigoare 18.05.2018]

[Anexa nr.1 modificată prin Hot.BNM nr.269 din 06.10.2017, în vigoare 01.12.2017]

[Anexa nr.1 modificată prin Hot.BNM nr.32 din 05.02.2015, în vigoare 01.03.2015]

[Anexa nr.1 modificată prin Hot.BNM nr.1 din 16.01.2014, în vigoare 30.03.2014]

[Anexa nr.1 modificată prin Hot.BNM nr.64 din 04.04.2013, în vigoare 19.04.2013]

[Anexa nr.2 abrogată prin Hot.BNM nr.117 din 18.04.2019, în vigoare 19.06.2019]

[Anexa nr.2 modificată prin Hot.BNM nr.117 din 24.05.2018, în vigoare 30.07.2018]

[Anexa nr.2 modificată prin Hot.BNM nr.89 din 03.05.2018, în vigoare 18.05.2018]

[Anexa nr.2 modificată prin Hot.BNM nr.338 din 07.12.2016, în vigoare 23.12.2016]

[Anexa nr.2 modificată prin Hot.BNM nr.338 din 07.12.2016, în vigoare 30.06.2017]

[Anexa nr.2 modificată prin Hot.BNM nr.47 din 02.03.2016, în vigoare 30.06.2016]

[Anexa nr.2 modificată prin Hot.BNM nr.32 din 05.02.2015, în vigoare 01.03.2015]

[Anexa nr.2 modificată prin Hot.BNM nr.1 din 16.01.2014, în vigoare 30.03.2014]

[Anexa nr.2 în redacția Hot.BNM nr.64 din 04.04.2013, în vigoare 19.04.2013]

codul băncii

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

Nr. d/o	Denumirea/Numele, prenumele persoanei afiliate	Numărul de identificare a persoanei afiliate	Codul subdiviziunii	Codul grupului	Indicele totalului pentru grup	Tipul contractului/tranzacției	Tipul de garanție	Categoria de clasificare a activului/ angajamentului condițional	Numărul contractului/tranzacției	Data asumării expunerii	Numărul acordurilor adiționale	Data ultimului acord adițional	Codul monedei	Suma tranzacției/valoarea contractului	Expunerea suspusă limitelor	Total expunerile băncii față de grup	Expunerea băncii raportată la capitalul eligibil (%)	Rata dobânzii (%)	Numărul prelungirilor	Sca dența	Data scadenței	Organul de conducere/ funcția persoanei care a aprobat tranzacția	Data deciziei	CRR_ID
A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M	N	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1																								
2																								
...																								
n																								

Executorul și numărul de telefon _____

[Formularul ORD 3.2 modificat prin Hot.BNM nr.249 din 08.12.2022, în vigoare 23.01.2023]

[Formularul ORD 3.2 modificat prin Hot.BNM nr.194 din 18.07.2019, în vigoare 27.07.2019]

[Formularul ORD 3.2 modificat prin Hot.BNM nr.117 din 18.04.2019, în vigoare 19.06.2019]

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) la data raportării, inclusiv tranzacțiile, încheiate și efectuate în perioada de raportare care au constituit expuneri, 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.240/2013, cu modificările ulterioare.

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

3. **Coloanele B, C, E, F, G, H și I** se completează ținând cont de criteriile determinate la punctul 15 literele b)-f), h) și i) din prezenta instrucțiune.

4. În **coloana D** se reflectă codul subdiviziunii băncii (codul băncii/sucursalei) care efectuează tranzacția în conformitate cu Lista codurilor de identificare a participanților și a sucursalelor acestora în SAPI.

5. În **coloana J** se reflectă numărul contractului inițial care a fost încheiat între bancă și persoana afiliată. În cazul în care nu există un contract, se reflectă numărul intern generat de bancă pentru evidența tranzacției.

6. În **coloana K** se reflectă data inițială a asumării expunerii (data semnării contractului sau data efectuării tranzacției, în cazul în care nu există un contract) față de bancă, în formatul zz.ll.aaaa.

7. În **coloana L** se reflectă numărul acordurilor adiționale la contractul inițial, aferent tranzacției cu persoana afiliată, dacă acestea există.

8. În **coloana M** se reflectă data ultimului acord adițional, dacă acesta există.

9. În **coloana N** se reflectă codul numeric al monedei expunerii respective, în conformitate cu prevederile punctului 7 din prezenta instrucțiune. În cazul contractelor multivalutare, dacă sunt indicate explicit sume în 2 sau mai multe valute, se indică în rânduri separate toate valutele ce sunt menționate în contractul încheiat între bancă și persoana afiliată, precum și sumele/valorile aferente acestora în coloanele respective din raport.

10. În **coloana 1** se reflectă suma tranzacției/valoarea contractului la data efectuării tranzacției/încheierii contractului. Suma se indică în moneda specificată în coloana N.

11. În **coloana 2** se reflectă expunerea (echivalentul în lei) 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.

12. În **coloana 3** se reflectă valoarea expunerii (echivalentul în lei), după luarea în considerare a efectului diminuării riscului de credit, față de o persoană individuală sau un grup de clienți aflați în legătură. Se completează valoarea doar în rândurile în care în coloana F s-a indicat cifra „9”, restul celulelor din coloana 3 rămân necomplete.

13. În **coloana 4** se reflectă raportul dintre expunerea băncii aferentă persoanei afiliate individuale sau unui grup de clienți aflați în legătură (valoarea din coloana 3) și capitalul eligibil al băncii. Se completează doar rândurile în care în coloana F s-a indicat cifra „9”, restul celulelor din coloana 4 rămân necomplete.

14. În **coloana 5** se reflectă rata nominală a dobânzii la data raportării, în conformitate cu contractul (acordul adițional) încheiat.

15. În **coloana 6** se reflectă numărul prelungirilor expunerilor, similar noțiunii de „activ prelungit” stipulată în Regulamentul cu privire la clasificarea activelor și angajamentelor condiționale.

16. În **coloana 7** se indică cifra „1” pentru expunerile cu scadența determinată și cifra „0” – pentru expunerile care nu au scadență determinată (de ex. deținerile băncilor în capitalul întreprinderilor și alte expuneri la vedere).

17. În **coloana 8** se reflectă data scadenței fiecărei expuneri sau prelungiri, conform prevederilor contractuale la data raportării. Coloana dată se completează în cazurile în care în coloana 7 s-a indicat cifra „1”, restul celulelor din coloana 8 rămân necompletate.

18. În **coloana 9** se reflectă denumirea organului de conducere/funcția persoanei care a aprobat decizia privind tranzacția cu persoana afiliată.

19. În **coloana 10** se reflectă data luării deciziei de către organul de conducere/persoana competentă prin care s-a aprobat tranzacția cu persoana afiliată.

20. În **coloana 11** se raportează codul unic de identificare al creditului/angajamentului de creditare (CRR_ID), dacă i-a fost atribuit, în corespundere cu modul de completare indicat la punctul 15 litera g) din prezenta instrucțiune. În cazul în care nu i-a fost atribuit un CRR ID, se indică simbolul „-”.

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

[Anexa nr.3 modificată prin Hot.BNM nr.249 din 08.12.2022, în vigoare 23.01.2023]

[Anexa nr.3 modificată prin Hot.BNM nr.89 din 03.05.2018, în vigoare 18.05.2018]

[Anexa nr.3 modificată prin Hot.BNM nr.338 din 07.12.2016, în vigoare 23.12.2016]

[Anexa nr.3 modificată prin Hot.BNM nr.1 din 16.01.2014, în vigoare 30.03.2014]

[Anexa nr.3 în redacția Hot.BNM nr.64 din 04.04.2013, în vigoare 19.04.2013]

Anexa nr.4
la Instrucțiunea privind modul de întocmire
și prezentare de către bănci a rapoartelor
în scopuri prudențiale

codul băncii

ORD 0310
Codul formularului

ORD 3.10 Depozite
la situația din ____ 20__

(001-lei)

Nr. com- parti- mentului	Nr. d/o	Denumirea indicatorilor	Depozitele persoanelor rezidente		Depozitele persoanelor nerezidente		Total
			în lei	în valută străină	în lei	în valută străină	
A	B	C	1	2	3	4	5
1	0	Depozite la vedere fără dobândă					
	1	Depozitele persoanelor fizice					
	1.1	din care: bărbați					
	1.2	din care: femei					
	2	Depozitele bugetului Republicii Moldova și bugetelor locale			x	x	
	3	Depozitele băncilor					
	4	Depozitele instituțiilor financiare nebancare					
	5	Depozitele altor persoane juridice					
2	0	Depozite la vedere cu dobândă					
	1	Depozitele persoanelor fizice					
	1.1	din care: bărbați					
	1.2	din care: femei					
	2	Depozitele bugetului Republicii Moldova și bugetelor locale			x	x	
	3	Depozitele băncilor					
	4	Depozitele instituțiilor financiare nebancare					
	5	Depozitele altor persoane juridice					
3	0	Depozite la termen fără dobândă					
	1	Depozitele persoanelor fizice					
	1.1	din care: bărbați					
	1.2	din care: femei					
	2	Depozitele bugetului Republicii Moldova și bugetelor locale			x	x	
	3	Depozitele băncilor					
	4	Depozitele instituțiilor financiare nebancare					
	5	Depozitele altor persoane juridice					
4	0	Depozite la termen cu dobândă					
	1	Depozitele persoanelor fizice					
	1.1	din care: bărbați					
	1.2	din care: femei					
	2	Depozitele bugetului Republicii Moldova și bugetelor locale			x	x	
	3	Depozitele băncilor					
	4	Depozitele instituțiilor financiare nebancare					
	5	Depozitele altor persoane juridice					
9	9	Total depozite					

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 privind depozitele

1. În acest raport sînt reflectate toate depozitele atrase de către bancă, cu excepția depozitelor overnight ale băncilor. Depozitele trebuie să fie reflectate în categoriile corespunzătoare în funcție de tipul depozitului. Depozitele cu dobînda zero procente (0%) la data raportării se vor reflecta în rîndurile aferente depozitelor fără dobîndă. Toate categoriile depozitelor se exclud reciproc. Aceasta înseamnă că fiecare depozit poate fi reflectat numai o singură dată. Sumele pe depozite vor fi reflectate fără dobînda calculată ce urmează să fie plătită și fără a fi diminuate cu sumele aferente ajustării valorii pasivelor la cost amortizat.

2. În coloana 1 se reflectă suma depozitelor în moneda națională ale persoanelor rezidente.

3. În coloana 2 se reflectă suma depozitelor în valută străină ale persoanelor rezidente. Sumele depozitelor în valută străină se recalculează și se reflectă în această coloană în moneda națională la cursul oficial al leului moldovenesc la data gestionară.

4. În coloana 3 se reflectă suma depozitelor în moneda națională ale persoanelor nerezidente.

5. În coloana 4 se reflectă suma depozitelor în valută străină ale persoanelor nerezidente. Sumele depozitelor în valută străină se recalculează și se reflectă în această coloană în moneda națională la cursul oficial al leului moldovenesc la data gestionară.

6. În coloana 5 se reflectă suma totală care este egală cu suma coloanelor 1-4.

7. Rîndul **1.0 Depozite la vedere fără dobîndă**, reprezintă suma totală a depozitelor la vedere pentru care nu se calculează dobînda la banca raportoare și trebuie să fie egal cu suma rîndurilor 1.1 – 1.5. din prezentul raport.

8. În rîndul **1.1 Depozitele persoanelor fizice** se reflectă depozitele persoanelor fizice pentru care nu se calculează dobîndă. În rîndurile **1.1.1** și **1.1.2** se reflectă, în distribuție pe sexe, depozitele persoanelor fizice pentru care nu se calculează dobîndă. Valoarea reflectată în rîndul 1.1 trebuie să fie egală cu suma valorilor reflectate în rîndurile 1.1.1 și 1.1.2.

9. În rîndul **1.2 Depozitele bugetului Republicii Moldova și ale bugetelor locale** se reflectă depozitele statului și ale altor organe ale statului pentru care nu se calculează dobînda.

10. În rîndul **1.3 Depozitele băncilor** se reflectă depozitele altor bănci pentru care nu se calculează dobînda.

11. În rîndul **1.4 Depozitele instituțiilor financiare nebancare** se reflectă depozitele instituțiilor financiare nebancare pentru care nu se calculează dobînda.

12. În rîndul **1.5 Depozitele altor persoane juridice** se reflectă depozitele persoanelor juridice și depozitele persoanelor fizice care practică activitate de întreprinzător sau persoanelor care desfășoară servicii profesionale, precum și persoanelor care practică activitate profesională în sectorul justiției sau în domeniul sănătății pentru care nu se calculează dobînda, cu excepția organelor statului, băncilor și instituțiilor financiare nebancare.

13. Rîndul **2.0 Depozite la vedere cu dobîndă**, reprezintă suma totală a depozitelor la vedere pentru care se calculează dobînda la banca raportoare și trebuie să fie egal cu suma rîndurilor 2.1 – 2.5. din prezentul raport.

14. În rîndul **2.1 Depozitele persoanelor fizice** se reflectă depozitele persoanelor fizice pentru care se calculează dobîndă. În rîndurile 2.1.1 și 2.1.2 se reflectă, în distribuție pe sexe, depozitele persoanelor fizice pentru care se calculează dobîndă. Valoarea reflectată în rîndul 2.1 trebuie să fie egală cu suma valorilor reflectate în rîndurile 2.1.1 și 2.1.2.

15. În rîndul **2.2 Depozitele bugetului Republicii Moldova și ale bugetelor locale** se reflectă depozitele statului și ale altor organe ale statului pentru care se calculează dobînda.

16. În rîndul **2.3 Depozitele băncilor** se reflectă depozitele altor bănci pentru care se calculează dobînda.

17. În rîndul **2.4 Depozitele instituțiilor financiare nebancare** se reflectă depozitele instituțiilor financiare nebancare pentru care se calculează dobînda.

18. În rîndul **2.5 Depozitele altor persoane juridice** se reflectă depozitele persoanelor juridice și depozitele persoanelor fizice care practică activitate de întreprinzător sau persoanelor care

desfășoară servicii profesionale, precum și persoanelor care practică activitate profesională în sectorul justiției sau în domeniul sănătății pentru care se calculează dobânda, cu excepția organelor statului, băncilor și instituțiilor financiare nebankare.

19. Rîndul 3.0 Depozite la termen fără dobândă, reprezintă suma totală a depozitelor la termen pentru care nu se calculează dobânda la banca raportoare și trebuie să fie egal cu suma rîndurilor 3.1 – 3.5. din prezentul raport.

20. În rîndul 3.1 Depozitele persoanelor fizice se reflectă depozitele persoanelor fizice la termen, pentru care nu se calculează dobândă. În rîndurile **3.1.1** și **3.1.2** se reflectă, în distribuție pe sexe, depozitele persoanelor fizice la termen pentru care nu se calculează dobândă. Valoarea reflectată în rîndul 3.1 trebuie să fie egală cu suma valorilor reflectate în rîndurile 3.1.1 și 3.1.2.

21. În rîndul 3.2 Depozitele bugetului Republicii Moldova și bugetelor locale se reflectă depozitele statului și altor organe ale statului la termen pentru care nu se calculează dobânda.

22. În rîndul 3.3 Depozitele băncilor. Depozitele altor bănci la termen pentru care nu se calculează dobânda se reflectă în acest rînd.

23. În rîndul 3.4 Depozitele instituțiilor financiare nebankare. Depozitele instituțiilor financiare nebankare la termen pentru care nu se calculează dobânda se reflectă în acest rînd.

24. În rîndul 3.5 Depozitele altor persoane juridice se reflectă depozitele persoanelor juridice și depozitele persoanelor fizice care practică activitate de întreprinzător sau persoanelor care desfășoară servicii profesionale, precum și persoanelor care practică activitate profesională în sectorul justiției sau în domeniul sănătății la termen pentru care nu se calculează dobânda, cu excepția organelor statului, băncilor și instituțiilor financiare nebankare.

25. Rîndul 4.0 Depozite la termen cu dobândă, reprezintă suma totală a depozitelor la termen pentru care se calculează dobânda la banca raportoare și trebuie să fie egal cu suma rîndurilor 4.1 – 4.5. din prezentul raport.

26. În rîndul 4.1 Depozitele persoanelor fizice se reflectă depozitele persoanelor fizice la termen, pentru care se calculează dobândă. În rîndurile **4.1.1** și **4.1.2** se reflectă, în distribuție pe sexe, depozitele persoanelor fizice la termen, pentru care se calculează dobândă. Valoarea reflectată în rîndul 4.1 și trebuie să fie egal cu suma valorilor reflectate în rîndurile 4.1.1 și 4.1.2.

27. În rîndul 4.2 Depozitele bugetului Republicii Moldova și ale bugetelor locale se reflectă depozitele statului și ale altor organe ale statului la termen pentru care se calculează dobânda.

28. În rîndul 4.3 Depozitele băncilor se reflectă depozitele altor bănci la termen pentru care se calculează dobânda.

29. În rîndul 4.4 Depozitele instituțiilor financiare nebankare se reflectă depozitele instituțiilor financiare nebankare la termen pentru care se calculează dobânda.

30. În rîndul 4.5 Depozitele altor persoane juridice se reflectă depozitele persoanelor juridice și depozitele persoanelor fizice care practică activitate de întreprinzător sau persoanelor care desfășoară servicii profesionale, precum și persoanelor care practică activitate profesională în sectorul justiției sau în domeniul sănătății la termen pentru care se calculează dobânda, cu excepția organelor statului, băncilor și instituțiilor financiare nebankare.

31. Rîndul 9.9 Total depozite reprezintă suma totală a depozitelor și trebuie să fie egal cu suma rîndurilor 1.0, 2.0, 3.0 și 4.0 din prezentul raport.

32. Periodicitatea prezentării raportului – lunar.

[Anexa nr.4 modificată prin Hot.BNM nr.194 din 18.07.2019, în vigoare 01.01.2020]

[Anexa nr.4 modificată prin Hot.BNM nr.1 din 16.01.2014, în vigoare 30.03.2014]

[Anexa nr.4 modificată prin Hot.BNM nr.64 din 04.04.2013, în vigoare 19.04.2013]

[Anexa nr.5 abrogată prin Hot.BNM nr.117 din 24.05.2018, în vigoare 30.07.2018]
[Anexa nr.5 modificată prin Hot.BNM nr.89 din 03.05.2018, în vigoare 18.05.2018]
[Anexa nr.5 modificată prin Hot.BNM nr.338 din 07.12.2016, în vigoare 23.12.2016]
[Anexa nr.5 modificată prin Hot.BNM nr.32 din 05.02.2015, în vigoare 01.03.2015]
[Anexa nr.5 modificată prin Hot.BNM nr.165 din 21.08.2014, în vigoare 29.08.2014]
[Anexa nr.5 modificată prin Hot.BNM nr.1 din 16.01.2014, în vigoare 30.03.2014]
[Anexa nr.5 modificată prin Hot.BNM nr.64 din 04.04.2013, în vigoare 19.04.2013]

[Anexa nr.6 abrogată prin Hot.BNM nr.117 din 24.05.2018, în vigoare 30.07.2018]
[Anexa nr.6 modificată prin Hot.BNM nr.89 din 03.05.2018, în vigoare 18.05.2018]
[Anexa nr.6 în redacția Hot.BNM nr.269 din 06.10.2017, în vigoare 27.10.2017]
[Anexa nr.6 modificată prin Hot.BNM nr.338 din 07.12.2016, în vigoare 23.12.2016]
[Anexa nr.6 completată prin Hot.BNM nr.47 din 02.03.2016, în vigoare 30.06.2016]
[Anexa nr.6 modificată prin Hot.BNM nr.32 din 05.02.2015, în vigoare 30.03.2015]
[Anexa nr.6 modificată prin Hot.BNM nr.55 din 05.03.2015, în vigoare 30.03.2015, modificările valabile pînă la 01.01.2017]
[Anexa nr.6 modificată prin Hot.BNM nr.32 din 05.02.2015, în vigoare 01.03.2015]
[Anexa nr.6 modificată prin Hot.BNM nr.1 din 16.01.2014, în vigoare 30.03.2014]
[Anexa nr.6 modificată prin Hot.BNM nr.64 din 04.04.2013, în vigoare 19.04.2013]

codul băncii

ORD 0313
Codul formularului

ORD 3.13A Lichiditatea pe termen lung (principiul I)
la situația din _____ anul 20_

(001-lei)

Nr. com-partimentului	Nr. d/o	Denumirea indicatorilor	Suma
A	B	C	1
1	0	Active cu termenul rămas pînă la rambursare de 2 ani și mai mult (A)	
	1	Credite acordate băncilor și plasări în alte bănci cu termenul rămas pînă la rambursare 2 ani și mai mult	
	2	Credite și plăți cu avans acordate clienților cu termenul rămas pînă la rambursare 2 ani și mai mult	
	3	Leasing financiar cu termenul rămas pînă la rambursare 2 ani și mai mult	
	4	Dețineri în capitalul agenților economice (inclusiv a băncilor) cu termenul rămas pînă la rambursare 2 ani și mai mult	
	5	Active financiare la cost amortizat cu termenul rămas pînă la scadență 2 ani și mai mult	
	6	Imobilizări corporale, active aferente dreptului de utilizare și îmbunătățirile activelor suport primite în leasing	
	7	Minus mărimea calculată a reducerilor pentru pierderi așteptate la active, diferențele din reevaluare și amortizarea imobilizărilor corporale	
2	0	Resurse financiare (P)	
	1	Fondurile proprii	
	2	Pasivele obținute de la bănci și pasivele obținute de la clienți cu termenul rămas pînă la rambursare de 2 ani și mai mult	
	3	50% ale pasivelor obținute de la bănci și ale pasivelor obținute de la clienți cu termenul rămas pînă la rambursare de la 1 pînă la 2 ani	
	4	10% ale pasivelor la vedere obținute de la clienți	
	5	Depozitele de economii ale persoanelor fizice cu termenul rămas pînă la rambursare 2 ani și mai mult	
	6	60% ale depozitelor de economii ale persoanelor fizice cu termenul rămas pînă la rambursare de la 1 pînă la 2 ani	
	7	30% ale depozitelor de economii ale persoanelor fizice la vedere și cu termenul rămas pînă la rambursare mai mic de 1 an	
	8	Obligații în circulație și alte valori mobiliare emise de bancă cu termenul rămas pînă la scadență 2 ani și mai mult	
	9	50% ale obligațiilor în circulație și altor valori mobiliare emise de bancă cu termenul rămas pînă la scadență pînă la 2 ani	
	10	60% din provizioanele privind beneficiile angajaților în partea ce ține de pensiile lucrătorilor băncii	
3	0	$K_{PI} = A / P$	

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.

[Formularul ORD 3.13A modificat prin Hot.BNM nr.249 din 08.12.2022, în vigoare 23.01.2023]

[Formularul ORD 3.13A modificat prin Hot.BNM nr.194 din 18.07.2019, în vigoare 27.07.2019]

codul băncii

ORD 0313
Codul formularului

ORD 3.13B Lichiditatea efectivă
la situația din _____ 20__

(001-lei)

Nr. d/o	ACTIVE	Valori contabile					Coe-ficient de ajustare	Valori ajustate				
		pînă la o lună inclusiv	între o lună și 3 luni inclusiv	între 3 și 6 luni inclusiv	între 6 și 12 luni inclusiv	peste 12 luni		pînă la o lună inclusiv	între o lună și 3 luni inclusiv	între 3 și 6 luni inclusiv	între 6 și 12 luni inclusiv	peste 12 luni
A	B	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1.0	NUMERAR ÎN CASĂ ȘI ALTE VALORI MONETARE		X	X	X	X	100%		X	X	X	X
2.0	OPERAȚIUNI INTERBANCARE	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
2.1	Conturi "Nostro"		X	X	X	X	100%		X	X	X	X
2.2	Mijloace plasate și credite overnight		X	X	X	X	100%		X	X	X	X
2.3	Plasamente la termen în bănci și credite acordate băncilor <i>(inclusiv cele, pentru care sunt înregistrate, întârzieri la plată de maximum 7 zile)</i>						100%					
3.0	OPERAȚIUNI CU CLIENTELA	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
3.1	Instrumente de datorie						90%					
3.2	Credite și avansuri						90%					
4.0	ACTIVE FINANCIARE DEȚINUTE ÎN VEDEREA TRANZACȚIONĂRII	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
4.1	Instrumentele de capitaluri proprii (instrumente de fonduri proprii) înscrise la cota unei burse de valori din țări din categoria A sau din Moldova						50%					
4.2	Instrumente de datorie cu scadență reziduală de pînă la un an, inclusiv <i>(emise sau garantate de organele administrației centrale din țări din categoria A sau din Moldova, înscrise la cota unei burse de valori din țări din categoria A sau din Moldova)</i>					X	95%					X
4.3	Instrumente de datorie cu scadență reziduală mai mare de un an <i>(emise sau garantate de organele administrației centrale din țări din categoria A sau din Moldova, înscrise la cota unei burse de valori din țări din categoria A sau din Moldova)</i>	X	X	X	X		90%	X	X	X	X	

4.4	Credite și avansuri						100%					
4.5	Alte instrumente de datorie (înscrise la cota unei burse de valori din țări din categoria A sau din Moldova)						60%					
5.0	ACTIVE FINANCIARE DESEMNAȚE LA RECUNOAȘTEREA ÎNȚIALĂ LA VALOAREA JUSTĂ PRIN PROFIT SAU PIERDERE	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
5.1	Instrumentele de capitaluri proprii (instrumente de fonduri proprii) înscrise la cota unei burse de valori din țări din categoria A sau din Moldova						50%					
5.2	Instrumente de datorie cu scadență reziduală de pînă la un an, inclusiv (emise sau garantate de organele administrației centrale din țări din categoria A sau din Moldova, înscrise la cota unei burse de valori din țări din categoria A sau din Moldova)					X	95%					X
5.3	Instrumente de datorie cu scadență reziduală mai mare de un an (emise sau garantate de organele administrației centrale din țări din categoria A sau din Moldova, înscrise la cota unei burse de valori din țări din categoria A sau din Moldova)	X	X	X	X		90%	X	X	X	X	
5.4	Credite și avansuri						100%					
5.5	Alte instrumente de datorie (înscrise la cota unei burse de valori din țări din categoria A sau din Moldova)						60%					
6.0	ACTIVE FINANCIARE EVALUATE LA VALOAREA JUSTĂ PRIN ALTE ELEMENTE ALE REZULTATULUI GLOBAL	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
6.1	Instrumentele de capitaluri proprii (instrumente de fonduri proprii) înscrise la cota unei burse de valori din țări din categoria A sau din Moldova						50%					
6.2	Instrumente de datorie cu scadență reziduală de pînă la un an, inclusiv (emise sau garantate de organele administrației centrale din țări din categoria A sau din Moldova, înscrise la cota unei burse de valori din țări din categoria A sau din Moldova)					X	95%					X
6.3	Instrumente de datorie cu scadență reziduală mai mare de un an (emise sau garantate de organele administrației centrale din țări din categoria A sau din Moldova, înscrise la cota unei burse de valori din țări din categoria A sau din Moldova)	X	X	X	X		90%	X	X	X	X	
6.4	Credite și avansuri						100%					
6.5	Alte instrumente de datorie (înscrise la cota unei burse de valori din țări din categoria A sau din Moldova)						60%					
7.0	ACTIVE FINANCIARE LA COST AMORTIZAT	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
7.1	Instrumente de datorie cu scadență reziduală de pînă la un an, inclusiv (emise sau garantate de organele administrației centrale din țări din categoria A sau din Moldova)					X	95%					X

7.2	Instrumente de datorie cu scadență reziduală mai mare de un an (<i>emise sau garantate de organele administrației centrale din țări din categoria A sau din Moldova, înscrise la cota unei burse de valori din țări din categoria A sau din Moldova</i>)	X	X	X	X		90%	X	X	X	X	
7.3	Credite și avansuri						100%					
7.4	Alte instrumente de datorie (<i>înscrise la cota unei burse de valori din țări din categoria A sau din Moldova</i>)						60%					
8.0	ALTE ACTIVE FINANCIARE						90%					
9.0	ANGAJAMENTE CONDIȚIONALE DE DEBIT	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
9.1	Obligații de primire a creditelor, depozitelor de la bănci						100%					
9.2	Garanții financiare irevocabile și necondiționate primite de la bănci						100%					
10.0	SUME DE PRIMIT AFERENTE INSTRUMENTELOR FINANCIARE DERIVATE	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
10.1	Active financiare la valoarea justă prin profit sau pierdere						100%					
10.2	Instrumente financiare derivate înscrise la conturile condiționale						100%					
11.0	TOTAL	X	X	X	X	X	X					

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 al BNM nr.279 din 1 decembrie 2011

[Formularul ORD 3.13B modificat prin Hot.BNM nr.194 din 18.07.2019, în vigoare 27.07.2019]

4.3.1	depozite pe termen ale clienților, cu aplicarea coeficientului de ajustare de 5%		X	X	X	X	5% din total depozite pe prima bandă de scadență		X	X	X	X
4.3.2	depozite pe termen ale clienților, cu aplicarea coeficientului de ajustare de 15%						15% pe fiecare bandă de scadență					
4.4	Datoriile financiare aferente depozitelor de economii						100%					
4.5	Datoriile financiare constituite prin titluri						100%					
4.6	Acorduri REPO						100%					
4.7	Alte datorii financiare evaluate la cost amortizat						100%					
5.0	ALTE DATORII FINANCIARE						100%					
6.0	ANGAJAMENTE CONDIȚIONALE DE CREDIT	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
6.1	Obligații de acordare a creditelor în favoarea băncilor						100%					
6.2	Garanții financiare irevocabile și necondiționate date băncilor						100%					
7.0	SUME DE PLĂTIT AFERENTE INSTRUMENTELOR FINANCIARE DERIVATE	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
7.1	Datoriile financiare la valoarea justă prin profit sau pierdere						100%					
7.2	Instrumente financiare derivate înscrise la conturile condiționale						100%					
8.0	TOTAL	X	X	X	X	X	X					

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 al BNM nr.279 din 1 decembrie 2011

codul băncii

ORD 0313
Codul formularului

ORD 3.13D Lichiditatea pe benzi de scadență (principiul III)
la situația din _____ 20__

Nr. d/o	Denumire	Valori ajustate				
		până la o lună inclusiv	între o lună și 3 luni inclusiv	între 3 și 6 luni inclusiv	între 6 și 12 luni inclusiv	peste 12 luni
A	B	1	2	3	4	5
1.	Lichiditatea efectivă					
2.	Lichiditatea necesară (LN)					
3.	Excedent de lichiditate					
4.	Lichiditatea efectivă ajustată (LEA)					
5.	Principiul III (KpIII =LEA/LN)					

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 al BNM nr.279 din 1 decembrie 2011

**Modul de întocmire
a Raportului privind lichiditatea pe termen lung (principiul I)
și lichiditatea pe benzi de scadență (principiul III)**

**Capitolul I
LICHIDITATEA PE TERMEN LUNG (PRINCIPIUL I)**

1. În raportul ORD 3.13A Lichiditatea pe termen lung (principiul I) se reflectă informația cu privire la lichiditatea băncii, evaluată în conformitate cu Regulamentul cu privire la lichiditatea băncii.

2. Sumele din acest raport vor fi reflectate fără dobânzile calculate și nu vor fi diminuate cu sumele de pe contra-conturile aferente ajustării valorii la cost amortizat și cu valoarea reducerilor pentru pierderi așteptate din deprecierea activelor/angajamentelor condiționale, care sînt supuse clasificării conform Regulamentului cu privire la clasificarea activelor și angajamentelor condiționale.

3. În rîndul **1 PRINCIPIUL I (lichiditatea pe termen lung)**:

a) În rîndul **1.0 Active cu termenul rămas pînă la rambursare 2 ani și mai mult (A)**" se reflectă toate activele băncii cu termenul rămas pînă la rambursare 2 ani și mai mult. Suma acestui rînd este egală cu suma rîndurilor 1.1. – 1.6 minus suma rîndului 1.7.

b) În rîndul **1.1 Credite acordate băncilor și plasări în alte bănci cu termenul rămas pînă la rambursare 2 ani și mai mult** se reflectă suma tuturor creditelor acordate altor bănci și plasări în alte bănci cu termenul rămas pînă la rambursare 2 ani și mai mult.

Parțial conturile 1102, 1103, 1105, 1106, 1111, 1352, 1353, 1355, 1356.

c) În rîndul **1.2 Credite și plăți cu avans acordate clienților cu termenul rămas pînă la rambursare 2 ani și mai mult** se reflectă suma tuturor creditelor (cu excepția creditelor acordate altor bănci) și a plăților cu avans acordate clienților cu termenul rămas pînă la rambursare 2 ani și mai mult.

Parțial conturile 1232, 1233, 1242, 1243, 1262, 1263, 1266, 1267, 1292, 1293, 1312, 1313, 1322, 1323, 1362, 1363, 1372, 1373, 1375, 1376, 1382, 1383, 1392, 1393, 1395, 1396, 1412, 1413, 1422, 1423, 1432, 1433, 1442, 1443, 1452, 1453, 1462, 1463, 1472, 1473, 1493, 1494, 1495, 1496, 1513, 1514.

d) În rîndul **1.3 Leasing financiar cu termenul rămas pînă la rambursare 2 ani și mai mult** se reflectă suma datoriilor debitoare privind leasingul financiar cu termenul rămas pînă la rambursare 2 ani și mai mult.

Parțial conturile 1531, 1532.

e) În rîndul **1.4 Dețineri în capitalul agenților economici (inclusiv al băncilor) cu termenul rămas pînă la rambursare 2 ani și mai mult** se reflectă suma deținerilor în capitalul altor bănci, investiții în filiale, entități asociate, asocieri în participație cu termenul rămas pînă la rambursare 2 ani și mai mult.

Parțial conturile 1162, 1168, 1186, grupa de conturi 1560.

f) În rîndul **1.5 Active financiare la cost amortizat cu termenul rămas pînă la scadență 2 ani și mai mult** se reflectă suma tuturor valorilor mobiliare la cost amortizat, cumpărate în portofoliul băncii și ținute pînă la termenul stingerii lor, cu termenul rămas pînă la scadență 2 ani și mai mult.

Parțial conturile 1183, 1184, 1185, 1186.

g) În rîndul **1.6 Imobilizări corporale, active aferente dreptului de utilizare și îmbunătățirile activelor suport, primite în leasing** se reflectă suma tuturor investițiilor imobiliare, imobilizărilor corporale, activelor aferente dreptului de utilizare și îmbunătățirile activelor suport, primite în leasing.

Contul 1552, grupa de conturi 1600 (în afară de contra-contul 1611), grupa de conturi 1620 (în afară de contra-contul 1624).

h) În rîndul **1.7 Minus mărimea calculată a reducerilor pentru pierderi așteptate la active, diferențele din reevaluare și amortizarea imobilizărilor corporale** se reflectă mărimea calculată a reducerilor pentru pierderi așteptate la active și angajamente condiționale, calculate conform Regulamentului cu privire la clasificarea activelor și angajamentelor condiționale (parțial conturile din grupa de conturi 7210), amortizarea imobilizărilor corporale și diferențele din reevaluarea activelor menționate în rîndurile 1.1 – 1.6.

Conturile 1680 (în afară de 1691 și 1692), contra-conturile 1553 (parțial), 1611, 1624, 1672, contul 3551, parțial 3553, mărimea calculată a reducerilor pentru pierderi așteptate la activele respective reflectate în rîndurile 1.1 – 1.5.

[Lit.i) abrogată prin Hot.BNM nr.1 din 16.01.2014, în vigoare 30.03.2014]

j) În rîndul **2.0 Resurse financiare (P)** se reflectă suma tuturor resurselor financiare cu termenul rămas pînă la rambursare 2 ani și mai mult și o parte a resurselor financiare cu termenul rămas pînă la rambursare pînă la 2 ani. Suma acestui rînd este egală cu suma rîndurilor 2.1 – 2.10;

k) În rîndul **2.1 Fondurile proprii** se reflectă fondurile 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.

l) În rîndul **2.2 Pasivele obținute de la bănci și pasivele obținute de la clienți cu termenul rămas pînă la rambursare 2 ani și mai mult** se reflectă suma împrumuturilor, creditelor, depozitelor primite de la bănci, persoane fizice și juridice cu termenul rămas pînă la rambursare 2 ani și mai mult. În acest rînd nu se reflectă depozitele de economii ale persoanelor fizice.

Parțial conturile 2093, 2094, 2097, 2098, 2103, 2104, 2113, 2114, 2123, 2124, 2212, 2213, 2215, 2216, 2312, 2313, 2314, 2315, 2343, 2344, 2348, 2349, 2362, 2363, 2372, 2373, 2375, 2376, 2382, 2383, 2385, 2386, 2412, 2413, 2415, 2416, 2422, 2423, 2425, 2426, 2432, 2433, 2435, 2436, 2520, 2530, 2542, 2545, 2562, 2563.

m) Suma rîndului **2.3 50% ale pasivelor obținute de la bănci și ale pasivelor obținute de la clienți cu termenul rămas pînă la rambursare de la 1 pînă la 2 ani** se obține prin înmulțirea sumei împrumuturilor, creditelor, depozitelor primite de la bănci, persoane fizice și juridice cu termenul rămas pînă la rambursare de la 1 pînă la 2 ani cu 50%. În acest rînd nu se reflectă depozitele de economii ale persoanelor fizice.

Parțial conturile 2093, 2094, 2097, 2098, 2103, 2104, 2113, 2114, 2123, 2124, 2212, 2213, 2215, 2216, 2312, 2313, 2314, 2315, 2343, 2344, 2348, 2349, 2362, 2363, 2372, 2373, 2375, 2376, 2382, 2383, 2385, 2386, 2412, 2413, 2415, 2416, 2422, 2423, 2425, 2426, 2432, 2433, 2435, 2436, 2520, 2530, 2542, 2545, 2562, 2563.

n) Suma rîndului **2.4 10% ale pasivelor la vedere obținute de la clienți** se obține prin înmulțirea sumei depozitelor la vedere cu și fără dobîndă obținute de la clienți cu 10%. În acest rînd nu se reflectă depozitele de economii ale persoanelor fizice.

Conturile din grupa de conturi 2220 (în afară de 2231, 2234), 2250 (în afară de 2265), 2291, 2310 (în afară de 2311).

o) În rîndul **2.5 Depozitele de economii ale persoanelor fizice cu termenul rămas pînă la rambursare 2 ani și mai mult** se reflectă numai suma depozitelor de economii ale persoanelor fizice cu termenul rămas pînă la rambursare 2 ani și mai mult.

Parțial contul 2311.

p) Suma rîndului **2.6 60% ale depozitelor de economii ale persoanelor fizice cu termenul rămas pînă la rambursare de la 1 pînă la 2 ani** se obține prin înmulțirea sumei depozitelor de economii ale persoanelor fizice cu termenul rămas pînă la rambursare de la 1 pînă la 2 ani cu 60%.

Parțial contul 2311.

q) Suma rîndului **2.7 30% ale depozitelor de economii ale persoanelor fizice la vedere și cu termenul rămas pînă la rambursare de pînă la 1 an** se obține prin înmulțirea sumei depozitelor de economii ale persoanelor fizice la vedere și cu termenul rămas pînă la rambursare de pînă la 1 an cu 30%.

Parțial contul 2311.

r) În rândul **2.8 Obligații în circulație și alte valori mobiliare emise de bancă cu termenul rămas pînă la scadență 2 ani și mai mult** se reflectă suma creanțelor, cambiilor și altor valori mobiliare emise de bancă cu termenul rămas pînă la scadență 2 ani și mai mult.

Parțial contul 2181, 2183, conturile 2820 și 2830 (în mărimea în care nu este inclusă în fondurile proprii).

s) Suma rîndului **2.9 50% ale obligațiilor în circulație și altor valori mobiliare emise de bancă cu termenul rămas pînă la scadență pînă la 2 ani** se obține prin înmulțirea sumei creanțelor, cambiilor și altor valori mobiliare emise de bancă cu termenul rămas pînă la scadență pînă la 2 ani cu 50%.

Parțial contul 2181, 2183, 2820 (în mărimea în care nu este inclusă în fondurile proprii), 2830.

t) Suma rîndului **2.10 60% ale rezervelor pentru pensiile lucrătorilor băncii** se obține prin înmulțirea sumei rezervelor formate de către bancă pentru plata pensiilor salariaților săi cu 60%.

[Lit.u,v) abrogate prin Hot.BNM nr.1 din 16.01.2014, în vigoare 30.03.2014]

w) Rezultatul rîndului **3.0. $K_{PI} = A/P$** se obține prin împărțirea sumei rîndului 1.0 la suma rîndului 2.0.

[Pct.3 completat prin Hot.BNM nr.194 din 18.07.2019, în vigoare 27.07.2019]

[Pct.3 modificat prin Hot.BNM nr.117 din 24.05.2018, în vigoare 30.07.2018]

Capitolul II

LICHIDITATEA EFECTIVĂ - ACTIVE FINANCIARE ȘI ANGAJAMENTE CONDIȚIONALE

4. În raportul ORD 3.13B Lichiditatea efectivă se reflectă informația cu privire la lichiditatea băncii, evaluată în conformitate cu Regulamentul cu privire la lichiditatea băncii, și anume cu privire la activele și angajamentele condiționale luate în calcul pentru determinarea lichidității efective pe benzi de scadență. La determinarea lichidității efective nu vor fi luate în calcul activele și angajamentele condiționale, scadența cărora a fost prolongată de 2 ori și mai mult, iar pentru activele garantate cu depozite-garanții, nu va fi luată în calcul partea astfel garantată.

5. În coloanele **1-5** se reflectă valoarea contabilă a activelor și angajamentelor condiționale repartizate pe benzile de scadență respective;

6. În coloana **6** se reflectă coeficientul de ajustare;

7. În coloanele **7-11** se reflectă valoarea activelor și angajamentelor condiționale pe benzi de scadență cu atribuirea coeficientului respectiv de ajustare;

8. În rîndul **1.0 Numerar în casă și alte valori monetare** se reflectă numerarul în moneda națională și în valută aflat în casa băncii, inclusiv în sucursalele și oficiile secundare ale băncii. De asemenea, se vor reflecta categoriile de numerar în drum, aflat în bancomate și în alte dispozitive ale băncii, precum și alte valori monetare (cecuri de călătorie cumpărate pentru comercializare, bancnote și monede jubiliare și comemorative).

Conturile din grupa de conturi 1000.

9. În compartimentul **2.0. Operațiuni interbancare** se reflectă informația privind conturile "Nostro", mijloacele plasate și creditele overnight, plasamentele la termen în bănci și creditele acordate băncilor.

10. În rîndul **2.1 Conturi "Nostro"** se reflectă soldul mijloacelor bănești în contul "Nostro", la Banca Națională a Moldovei și la alte bănci (în monedă națională și în valută străină), precum și mijloacele rezervate la BNM pentru operațiuni cu numerarul. În grupa dată se reflectă reducerile

pentru pierderi așteptate din deprecierea (valoarea pierderilor din depreciere se stabilește în mărimea pierderilor preconizate din creditare așteptate pe parcursul a 12 luni sau pe toată durata de viață) conturilor "Nostro".

Conturile din grupa de conturi 1030, partea corespunzătoare a dobânzii calculate și alte venituri a conturilor respective din grupa 1700 sau contul 2708 și partea corespunzătoare a reducerilor pentru pierderi așteptate din deprecierea activelor respective și plăților aferente lor din grupa 1820.

11. În rîndul 2.2 Mijloace plasate și credite overnight se reflectă mijloacele plasate overnight la Banca Națională a Moldovei, la băncile – părți neafiliate și la băncile – părți afiliate și creditele overnight acordate băncilor.

Conturile din grupa de conturi 1060 și 1330, partea corespunzătoare a dobânzii calculate și alte venituri a conturilor respective din grupa 1700 sau contul 2708 și partea corespunzătoare a reducerilor pentru pierderi așteptate din deprecierea activelor respective și plăților aferente lor din grupa 1820.

12. În rîndul 2.3 Plasamente la termen în bănci și credite acordate băncilor se reflectă mijloacele plasate la termen în alte bănci, overdrafturile temporare, creditele acordate băncilor și cerințele față de alte bănci privind leasingul financiar (*se vor lua în calcul plasamentele și creditele pentru care nu se înregistrează întârzieri, precum și cele pentru care sunt înregistrate întârzieri la plata dobânzii și/sau rambursarea principalului de maximum 7 zile, inclusiv*).

Conturile din grupa de conturi 1090 (cu excepția contului 1111), 1340, 1350, 1531, partea corespunzătoare a dobânzii calculate și alte venituri a conturilor respective din grupa 1700 sau contul 2708, partea corespunzătoare a sumelor care ajustează valoarea activelor respective la costul amortizat din conturile destinate pentru evidența a astfel de sume corespunzătoare fiecărei grupe de conturi indicate, partea corespunzătoare a reducerilor pentru pierderi așteptate din deprecierea activelor respective și plăților aferente lor din conturile destinate pentru evidența a astfel de reduceri corespunzătoare fiecărei grupe de conturi indicate.

13. În compartimentul 3.0. Operațiuni cu clientela se reflectă informația privind împrumuturile acordate și creanțele față de clientela băncii.

14. În rîndul 3.1 Instrumente de datorie se reflectă alte credite acordate persoanelor juridice sau persoanelor fizice care practică activitate de întreprinzător sau persoanele care desfășoară servicii profesionale, precum și persoanele care practică activitate profesională în sectorul justiției sau în domeniul sănătății, care nu sunt reflectate în alte grupe de conturi separate (*se vor lua în calcul instrumentele de datorie pentru care nu se înregistrează întârzieri, precum și cele pentru care sunt înregistrate întârzieri la plata dobânzii și/sau rambursarea principalului de maximum 30 zile, inclusiv*).

Conturile 1493, 1495, partea corespunzătoare a dobânzii calculate și alte venituri a conturilor respective din grupa 1700, partea corespunzătoare a sumelor care ajustează valoarea activelor respective la costul amortizat din contul 1497 și partea corespunzătoare a reducerilor pentru pierderi așteptate din deprecierea activelor respective și plăților aferente lor din contul 1499, parțial conturile 1814, 1821.

15. În rîndul 3.2 Credite și avansuri se reflectă creditele și avansurile (cu excepția celor acordate altor bănci) (*se vor lua în calcul creditele și avansurile pentru care nu se înregistrează întârzieri, precum și cele pentru care sunt înregistrate întârzieri la plata dobânzii și/sau rambursarea principalului de maximum 30 zile, inclusiv*).

Conturile din grupele de conturi 1220, 1230, 1240, 1260, 1290, 1310, 1320, 1360, 1370, 1380, 1390, 1410, 1420, 1430, 1440, 1450, 1460, 1470, 1490 (cu excepția 1493, 1495), 1510, 1530 (cu excepția 1531), parțial conturile 1803, 1805, 1814, 1816, 1818, partea corespunzătoare a sumelor care ajustează valoarea activelor respective la costul amortizat din conturile destinate pentru evidența a astfel de sume corespunzătoare fiecărei grupe de conturi indicate, partea corespunzătoare a reducerilor pentru pierderi așteptate din deprecierea activelor respective și plăților aferente lor din conturile destinate pentru evidența a astfel de reduceri corespunzătoare fiecărei grupe de

conturi indicate și partea corespunzătoare a dobânzii calculate și alte venituri a conturilor respective din grupa 1700.

16. În compartimentul 4.0. Active financiare deținute în vederea tranzacționării se reflectă informația privind instrumentele de capitaluri proprii, instrumentele de datorie, creditele și avansurile deținute de către bancă în vederea tranzacționării.

17. În rîndul 4.1 Instrumentele de capitaluri proprii se reflectă acțiunile și deținerile deținute de către bancă în vederea tranzacționării (*înscrise la cota unei burse de valori din țări din categoria A sau din Moldova*).

Parțial conturile 1152, 1155, 1156, 1157, 1711, 1808.

18. În rîndul 4.2 Instrumente de datorie cu scadență reziduală de pînă la un an, inclusiv se reflectă activele financiare deținute în vederea tranzacționării și cu scadență reziduală de pînă la un an, inclusiv (*emise sau garantate de organele administrației centrale din țări de categoria A sau din Moldova, înscrise la cota unei burse de valori din țări din categoria A sau din Moldova*).

Parțial conturile 1151, 1153, 1155, 1156, 1157, 1711, 1814.

19. În rîndul 4.3 Instrumente de datorie cu scadență reziduală mai mare de un an se reflectă activele financiare deținute în vederea tranzacționării și cu scadență reziduală mai mare de un an (*emise sau garantate de organele administrației centrale din țări de categoria A sau din Moldova, înscrise la cota unei burse de valori din țări din categoria A sau din Moldova*).

Parțial conturile 1151, 1153, 1155, 1156, 1157, 1711, 1814.

20. În rîndul 4.4 Credite și avansuri se reflectă creditele și avansurile procurate de la alte entități în scopul revînzării (*se vor lua în calcul creditele și avansurile pentru care nu se înregistrează întârzieri, precum și cele pentru care sunt înregistrate întârzieri la plata dobânzii și/sau rambursarea principalului de maximum 30 zile, inclusiv*).

Parțial conturile 1153, 1157, 1711, 1814.

21. În rîndul 4.5 Alte instrumente de datorie se reflectă activele financiare altele decît cele menționate la p. 4.2 – 4.3 (*înscrise la cota unei burse de valori din țări de categoria A sau din Moldova*).

Parțial conturile 1153, 1155, 1156, 1157, 1711, 1814.

22. În compartimentul 5.0. Activele financiare la valoarea justă prin profit sau pierdere se reflectă informația privind instrumentele de capitaluri proprii, instrumentele de datorie, creditele și avansurile desemnate la recunoașterea inițială la valoarea justă prin profit sau pierdere.

23. În rîndul 5.1 Instrumentele de capitaluri proprii se reflectă acțiunile și deținerile desemnate la recunoașterea inițială la valoarea justă prin profit sau pierdere (*înscrise la cota unei burse de valori din țări din categoria A sau din Moldova*).

Parțial conturile 1152, 1155, 1156, 1157, 1711, 1808.

24. În rîndul 5.2 Instrumente de datorie cu scadență reziduală de pînă la un an inclusiv se reflectă activele financiare desemnate la recunoașterea inițială la valoarea justă prin profit sau pierdere și cu scadență reziduală de pînă la un an inclusiv (*emise sau garantate de organele administrației centrale din țări de categoria A sau din Moldova, înscrise la cota unei burse de valori din țări din categoria A sau din Moldova*).

Parțial conturile 1151, 1153, 1155, 1156, 1157, 1711, 1814.

25. În rîndul 5.3 Instrumente de datorie cu scadență reziduală mai mare de un an se reflectă activele financiare desemnate la recunoașterea inițială la valoarea justă prin profit sau pierdere și cu scadență reziduală mai mare de un an (*emise sau garantate de organele administrației centrale din țări de categoria A sau din Moldova, înscrise la cota unei burse de valori din țări din categoria A sau din Moldova*).

Parțial conturile 1151, 1153, 1155, 1156, 1157, 1711, 1814.

26. În rîndul 5.4 Credite și avansuri se reflectă creditele și avansurile (cu excepția celor acordate altor bănci) desemnate la recunoașterea inițială la valoarea justă prin profit sau pierdere (*se vor lua în calcul creditele și avansurile pentru care nu se înregistrează întârzieri, precum și cele pentru care sunt înregistrate întârzieri la plata dobânzii și / sau rambursarea principalului de maximum 30 zile, inclusiv*).

Parțial conturile 1153, 1157, 1711, 1814.

27. În rîndul **5.5 Alte instrumente de datorie** se reflectă instrumentele de datorie altele decît cele menționate la p. 5.2 – 5.3 (*înscrise la cota unei burse de valori din țări de categoria A sau din Moldova*).

Parțial conturile 1153, 1155, 1156, 1157, 1711, 1814.

28. În compartimentul **6.0. Activele financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global** se reflectă informația privind instrumentele de capitaluri proprii, instrumentele de datorie, creditele și avansurile deținute de către bancă și evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global.

29. În rîndul **6.1 Instrumentele de capitaluri proprii** se reflectă acțiunile și deținerile deținute de către bancă și evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global (*înscrise la cota unei burse de valori din țări din categoria A sau din Moldova*).

Parțial conturile 1162, 1165, 1166, 1168, 1561, 1562, 1563, 1712, 1808, 1811, 1820, 1881.

30. În rîndul **6.2 Instrumente de datorie cu scadență reziduală de pînă la un an, inclusiv** se reflectă activele financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global și cu scadență reziduală de pînă la un an, inclusiv (*emise sau garantate de organele administrației centrale din țări de categoria A sau din Moldova, înscrise la cota unei burse de valori din țări din categoria A sau din Moldova*).

Parțial conturile 1161, 1163, 1165, 1166, 1168, 1712, 1811, 1814, 1820, 1881.

31. În rîndul **6.3 Instrumente de datorie cu scadență reziduală mai mare de un an** se reflectă activele financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global și cu scadență reziduală mai mare de un an (*emise sau garantate de organele administrației centrale din țări de categoria A sau din Moldova, înscrise la cota unei burse de valori din țări din categoria A sau din Moldova*).

Parțial conturile 1161, 1163, 1165, 1166, 1168, 1712, 1811, 1814, 1820, 1881.

32. În rîndul **6.4 Credite și avansuri** se reflectă creditele și avansurile (*se vor lua în calcul creditele și avansurile pentru care nu se înregistrează întîrzieri, precum și cele pentru care sunt înregistrate întîrzieri la plata dobînzii și / sau rambursarea principalului de maximum 30 zile, inclusiv*).

Parțial conturile 1163, 1168, 1712, 1814, 1818, 1820, 1881.

33. În rîndul **6.5 Alte instrumente de datorie** se reflectă instrumentele de datorie altele decît cele menționate la p. 6.2 – 6.3 (*înscrise la cota unei burse de valori din țări de categoria A sau din Moldova*).

Parțial conturile 1163, 1165, 1166, 1168, 1712, 1814, 1820, 1881.

34. În compartimentul **7.0 Active financiare la cost amortizat** se reflectă informația privind instrumentele de datorie, creditele și avansurile desemnate la recunoașterea inițială ca și instrumente financiare la cost amortizat.

35. În rîndul **7.1 Instrumente de datorie cu scadență reziduală de pînă la un an, inclusiv** se reflectă activele financiare din portofoliul celor la cost amortizat sau în scopuri investiționale cu scadență reziduală de pînă la un an, inclusiv (*emise sau garantate de organele administrației centrale din țări de categoria A sau din Moldova, înscrise la cota unei burse de valori din țări de categoria A sau din Moldova*).

Parțial conturile 1181, 1182, 1183, 1184, 1186, 1191, 1192, 1193, 1713, 1814, 1820, 1881.

36. În rîndul **7.2 Instrumente de datorie cu scadență reziduală mai mare de un an** se reflectă activele financiare din portofoliul celor la cost amortizat sau în scopuri investiționale cu scadență reziduală mai mare de un an, inclusiv (*emise sau garantate de organele administrației centrale din țări de categoria A sau din Republica Moldova, înscrise la cota unei burse de valori din țări de categoria A sau din Moldova*).

Parțial conturile 1181, 1183, 1184, 1186, 1191, 1192, 1193, 1713, 1814, 1820, 1881.

37. În rîndul **7.3 Credite și avansuri** se reflectă creditele și avansurile la cost amortizat (*se vor lua în calcul creditele și avansurile pentru care nu se înregistrează întîrzieri, precum și cele*

pentru care sunt înregistrate întârzieri la plata dobânzii și/sau rambursarea principalului de maximum 30 zile, inclusiv).

Parțial conturile 1186, 1193, 1713, 1814, 1820.

38. În rîndul 7.4 Alte instrumente de datorie se reflectă instrumentele de datorie altele decît cele menționate la p.7.1 – 7.2 (*înscrise la cota unei burse de valori din țări de categoria A sau din Moldova*).

Parțial conturile 1181, 1182, 1183, 1184, 1186, 1191, 1192, 1193, 1713, 1814, 1820, 1881.

39. În rîndul 8.0 Alte active financiare se reflectă activele financiare care nu au fost reflectate în rîndurile de mai sus.

Parțial conturile 1804, 1805, 1806, 1815, 1818 și alte conturi pe care sunt reflectate active financiare și care nu au fost reflectate în rîndurile de mai sus, partea corespunzătoare a reducerilor pentru pierderi așteptate din deprecierea activelor respective și plăților aferente lor din grupa 1820, parțial 1881.

40. În compartimentul 9.0. Angajamente condiționale de debit se reflectă informația cu privire la obligațiile băncii de a primi credite/depozite, garanțiile financiare irevocabile și necondiționate primite de la bănci.

41. În rîndul 9.1 Obligații de primire a creditelor, depozitelor de la bănci se reflectă obligațiile băncii de a primi credite/depozite.

Parțial conturile 6201, 6203.

42. În rîndul 9.2 Garanții financiare irevocabile și necondiționate primite de la bănci se reflectă garanțiile primite, sumele de bani depuse pentru garantarea executării de către debitor a unei obligații, și cesiunile primite de către bancă prin aplicarea coeficientului K_e , determinat conform cerințelor Regulamentului cu privire la lichiditatea băncii.

Parțial conturile 6231, 7121.

43. În compartimentul 10.0 Sume de primit aferente instrumentelor financiare derivate se reflectă sumele, pe care banca urmează să le primească din operațiunile cu instrumentele financiare derivate.

44. În rîndul 10.1 Active financiare la valoarea justă prin profit sau pierdere se reflectă informația cu privire la activele financiare desemnate la recunoașterea inițială la valoarea justă prin profit sau pierdere și dobînzile calculate (scont/primă) ce urmează a fi primite din operațiunile cu instrumentele financiare derivate.

Parțial conturile 1153, 1156, 1157, 1755, 1871, 1872, 1873.

45. În rîndul 10.2 Instrumente financiare derivate înscrise la conturile condiționale se reflectă informația cu privire la instrumentele financiare derivate înscrise la conturile condiționale și dobînzile (scont/primă) ce urmează să fie primite din operațiunile respective.

Parțial conturile din grupa de conturi 6100, 6200, 6120.

46. În rîndul 11.0 Total se reflectă suma valorilor din rîndurile 1.1 – 10.2 pentru fiecare dintre coloanele 7 – 11, inclusiv.

Capitolul III **LICHIDITATEA NECESARĂ – DATORII FINANCIARE** **ȘI ANGAJAMENTE CONDIȚIONALE**

47. În raportul ORD 3.13C Lichiditatea necesară se reflectă informația cu privire la lichiditatea necesară a băncii, evaluată în conformitate cu Regulamentul cu privire la lichiditatea băncii, și anume cu privire la datoriile financiare și angajamentele condiționale luate în calcul pentru determinarea necesităților de lichiditate pe benzi de scadență cu atribuirea coeficientului respectiv de ajustare. La determinarea lichidității necesare nu se includ depozitele - garanții care sunt ca gaj pentru expunerile asumate de bancă. Pentru angajamentele condiționale asigurate cu gaj în formă de depozite bănești, consemnate la bancă nu va fi luată în calcul partea astfel garantată.

48. În compartimentul **1.0 Datorii financiare interbancare** se reflectă informația cu privire la mijloacele bănești ale băncilor corespondente, depozitele interbancare, împrumuturile de la bănci.

49. În rîndul **1.1 Conturile "Loro" și overdraft la conturile "Nostro"** se reflectă mijloacele bănești ale băncilor corespondente la conturile "Loro" și overdraft-uri permise la conturile "Nostro" ale acestora.

Conturile din grupa 2030, parțial conturile grupei 2700 (aferele conturilor "Loro"), parțial contul 2881 (aferele conturilor "Loro").

50. În rîndul **1.2 Depozite interbancare** se reflectă depozitele primite de la bănci pe un termen anumit sau overnight și cu o rată a dobînzii determinată.

Parțial conturile din grupa de conturi 2070 (în partea garanțiilor care se utilizează în afara băncii), conturile din grupele de conturi 2330 (cu excepția contului 2333), 2340, partea corespunzătoare a dobînzii calculate ce urmează să fie plătită la conturile respective din grupa 2700 sau contul 1708, parțial contul 2881.

51. În rîndul **1.3 Împrumuturi interbancare** se reflectă împrumuturile de la bănci, inclusiv împrumuturile overnight.

Conturile din grupele de conturi 2060, 2090, 2520 (cu excepția contului 2522), 2530 (cu excepția contului 2532), partea corespunzătoare a dobînzii calculate ce urmează să fie plătită la conturile respective din grupa 2700, parțial contul 2881.

52. În compartimentul **2.0 Datorii financiare deținute în vederea tranzacționării** se reflectă informația cu privire la depozite, datorii constituite prin titluri, alte datorii financiare deținute în vederea tranzacționării.

53. În rîndul **2.1 Depozite** se reflectă datoriile financiare sub formă de depozite deținute în vederea tranzacționării.

Parțial conturile 2571, 2573.

54. În rîndul **2.2 Datorii constituite prin titluri** se reflectă datoriile financiare constituite prin titluri deținute în vederea tranzacționării.

Parțial conturile 2571, 2573.

55. În rîndul **2.3 Alte datorii financiare** se reflectă alte datorii financiare care nu au fost incluse în rîndurile 2.1 – 2.2.

Parțial conturile 2571, 2573.

56. În compartimentul **3.0 Datorii financiare desemnate ca fiind evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere** se reflectă informația cu privire la depozite, datorii constituite prin titluri, alte datorii financiare desemnate ca fiind evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere.

57. În rîndul **3.1 Depozite** se reflectă datoriile financiare sub formă de depozite desemnate ca fiind evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere.

Parțial conturile 2572, 2573.

58. În rîndul **3.2 Datorii constituite prin titluri** se reflectă datoriile financiare constituite prin titluri desemnate ca fiind evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere.

Parțial conturile 2572, 2573.

59. În rîndul **3.3 Alte datorii financiare** se reflectă alte datorii financiare care nu au fost incluse în rîndurile 3.1 – 3.2.

Parțial conturile 2572, 2573.

60. În compartimentul **4.0 Datorii financiare evaluate la cost amortizat** se reflectă informația cu privire la depozite, datorii constituite prin titluri, alte datorii financiare evaluate la cost amortizat.

61. În rîndul **4.1 Depozite la vedere și la termen ale clienților** se reflectă datoriile financiare sub formă de depozite la vedere și pe termen ale clienților evaluate la cost amortizat, față de care banca înregistrează risc mare de lichiditate și/sau în cazul în care banca înregistrează deficit de rezerve sau nivelul cel puțin a unuia din indicatorii capitalului este sub limita minimă.

Parțial conturile din grupele de conturi 2210, 2220, 2250, 2360, 2370, 2380, 2410, 2420, 2430, 2540, 2560, partea corespunzătoare a dobânzii calculate ce urmează să fie plătită la conturile respective din grupa 2700, parțial contul 2881.

62. În rîndul 4.2 Depozitele la vedere ale clienților se reflectă datoriile financiare sub formă de depozite la vedere ale clienților evaluate la costul amortizat, față de care banca nu înregistrează risc mare de lichiditate și/sau în cazul în care banca nu înregistrează deficit de rezerve sau niciun indicatori al capitalului nu este sub limita minimă.

Parțial conturile din grupele de conturi 2220, 2250, partea corespunzătoare a dobânzii calculate ce urmează să fie plătită la conturile respective din grupa 2700, parțial contul 2881.

63. În rîndul 4.3 Depozite pe termen ale clienților se reflectă datoriile financiare sub formă de depozite pe termen evaluate la cost amortizat, față de care banca nu înregistrează risc mare de lichiditate și/sau în cazul în care banca nu înregistrează deficit de rezerve sau nivelul nici unuia din indicatorii capitalului nu este sub limita minimă.

Parțial conturile din grupele de conturi 2210, 2360, 2370, 2380, 2410, 2420, 2430, 2540, 2560, partea corespunzătoare a dobânzii calculate ce urmează să fie plătită la conturile respective din grupa 2700, parțial contul 2881.

64. În rîndul 4.4 Datorii financiare aferente depozitelor de economii se reflectă depozitele de economii ale persoanelor fizice, persoanelor fizice care practică activitate, persoanelor juridice, mediului financiar nebanca și ale organizațiilor necomerciale.

Conturile din grupa de conturi 2310, contul 2722, parțial contul 2881.

65. În rîndul 4.5 Datorii financiare constituite prin titluri se reflectă valorile mobiliare emise de bancă ca instrumente financiare de datorii evaluate la costul amortizat.

Conturile din grupa de conturi 2180, contul 2716, parțial contul 2881.

66. În rîndul 4.6 Acorduri REPO se reflectă valorile mobiliare vîndute (cu condiția rîscum-părării) la efectuarea operațiunilor "REPO" evaluate la costul amortizat.

Conturile din grupa de conturi 2150, contul 2715, parțial contul 2881.

67. În rîndul 4.7 Alte datorii financiare evaluate la costul amortizat se reflectă alte datorii financiare evaluate la costul amortizat care nu au fost reflectate în subpunctele 4.1 – 4.6

Parțial conturile din grupele de conturi 2100, 2110, 2120, 2210, 2220, 2250, 2290, 2360, 2370, 2380, 2410, 2420, 2430, 2520, 2530, 2540, 2560, partea corespunzătoare a dobânzii calculate ce urmează să fie plătită la conturile respective din grupa 2700, parțial contul 2881.

68. În rîndul 5.0 Alte datorii financiare se reflectă datoriile financiare care nu au fost reflectate în rîndurile de mai sus.

69. În compartimentul 6.0. Angajamente condiționale de credit se reflectă informația cu privire la obligațiile contractuale de a acorda credite / de a plasa depozite în favoarea băncilor, precum și garanțiile financiare irevocabile și necondiționate date băncilor.

70. În rîndul 6.1 Obligațiile de acordare a creditelor în favoarea băncilor se reflectă toate obligațiile contractuale de a acorda credite / de a plasa depozite în favoarea băncilor.

Parțial conturile 6501, 6601, 6603.

71. În rîndul 6.2 Garanții financiare irevocabile și necondiționate date băncilor se reflectă garanțiile acordate, sumele de bani depuse pentru garantarea executării de către debitor a unei obligații și cesiunile acordate de către bancă prin aplicarea coeficientului K_n determinat conform cerințelor Regulamentului cu privire la lichiditatea băncii.

Conturile 6202, 6204, 6421, 6501, 6701, 6702 (cu excepția celor asigurate irevocabil, pînă la scadență, de către persoane care nu sunt afiliate băncii, cu gaj în formă de depozite bănești, consemnate la banca care își asumă expunerea), 6801, 6802, 6804.

72. În compartimentul 7.0 Sume de plătit aferente instrumentelor financiare derivate se reflectă sumele, pe care banca urmează să le plătească din operațiunile cu instrumentele financiare derivate.

73. În rîndul 7.1 Datorii financiare la valoarea justă prin profit sau pierdere se reflectă informația cu privire la datoriile financiare la valoarea justă prin profit sau pierdere și dobînzile

calculate (scont/primă) ce urmează a fi plătite ca urmare a operațiunilor cu instrumentele financiare derivate.

Parțial conturile 2571, 2572, 2573, 2745, 2746, 2747, 2871, 2872, 2873.

74. În rîndul 7.2 Instrumente financiare derivate înscrise la conturile condiționale se reflectă informația cu privire la instrumentele financiare derivate înscrise la conturile condiționale și dobînzile (scont/primă) ce urmează să fie plătite ca urmare a operațiunilor respective.

75. În rîndul 8.0 Total se reflectă suma valorilor din rîndurile 1.1 – 7.2 pentru fiecare dintre coloanele 7 – 11 inclusiv.

Capitolul IV LICHIDITATEA PE BENZI DE SCADENȚĂ (PRINCIPIUL III)

76. În raportul ORD 3.13D Lichiditatea pe benzi de scadență (principiul III) se reflectă informația cu privire la lichiditatea băncii, evaluată în conformitate cu Regulamentul cu privire la lichiditatea băncii, și anume cu privire la totalul lichidității efective și lichidității necesare pentru calculul lichidității pe benzi de scadență.

77. Rîndul 1 Lichiditatea efectivă se determină prin însumarea, pe fiecare bandă de scadență, a activelor, a angajamentelor primite evidențiate în afara bilanțului, inclusiv a celor aferente operațiunilor de schimb la vedere, și a sumelor de primit aferente instrumentelor derivate conform Capitolului II din prezenta anexă. Valorile din rîndul dat, pe fiecare bandă de scadență (coloanele 1-5) trebuie să corespundă cu valorile din rîndul 11, coloanele 7-11 din tabelul ORD 3.13B.

78. Rîndul 2 Lichiditatea necesară se determină prin însumarea, pe fiecare bandă de scadență, a datoriilor, a angajamentelor date evidențiate în afara bilanțului, inclusiv a celor aferente operațiunilor de schimb la vedere, și a sumelor de plătit aferente instrumentelor derivate conform Capitolului III din prezenta anexă. Valorile din rîndul dat, pe fiecare bandă de scadență (coloanele 1-5) trebuie să corespundă cu valorile din rîndul 8.0, coloanele 7-11 din tabelul ORD 3.13C.

79. În rîndul 3 Excedent de lichiditate se reflectă excedentul de lichiditate pe fiecare bandă de scadență, care reprezintă diferența pozitivă dintre lichiditatea efectivă ajustată și lichiditatea necesară pentru banda respectivă.

80. În rîndul 4 Lichiditatea efectivă ajustată se reflectă lichiditatea efectivă, ajustată cu excedentul de lichiditate de la banda precedentă. Astfel, lichiditatea efectivă ajustată pentru prima bandă de scadență (coloana 1) este egală cu lichiditatea efectivă calculată pentru această bandă, iar pentru benzile următoare (coloanele 2-5) se determină prin însumarea lichidității efective din banda respectivă cu excedentul de lichiditate de la banda precedentă.

81. În rîndul 5 Principiul III (KpIII =LEA/LN) se reflectă indicatorul de lichiditate, care se calculează ca raportul dintre lichiditatea efectivă ajustată (rîndul 4) și lichiditatea necesară (rîndul 2), pe fiecare bandă de scadență.

82. Periodicitatea prezentării raportului: Tabelul A – lunar, Tabelul B – lunar, Tabelul C – lunar, Tabelul D – lunar.

[Anexa nr.7 modificată prin Hot.BNM nr.194 din 18.07.2019, în vigoare 27.07.2019]

[Anexa nr.7 modificată prin Hot.BNM nr.18 din 17.01.2019, în vigoare 25.01.2019]

[Anexa nr.7 modificată prin Hot.BNM nr.89 din 03.05.2018, în vigoare 18.05.2018]

[Anexa nr.7 modificată prin Hot.BNM nr.338 din 07.12.2016, în vigoare 23.12.2016]

[Anexa nr.7 modificată prin Hot.BNM nr.47 din 02.03.2016, în vigoare 30.06.2016]

[Anexa nr.7 modificată prin Hot.BNM nr.32 din 05.02.2015, în vigoare 01.03.2015]

[Anexa nr.7 modificată prin Hot.BNM nr.1 din 16.01.2014, în vigoare 30.03.2014]

Anexa nr.8
la Instrucțiunea privind modul de întocmire
și prezentare de către bănci a rapoartelor
în scopuri prudențiale

codul băncii

ORD 0314

Codul formularului

ORD 3.14 Informația operativă
la situația din _____ 20_

(001-lei)

Nr. com-parti-men-tului	Nr. d/o	Denumirea indicatorilor	Suma
A	B	C	I
		DEPOZITE ȘI ÎMPRUMUTURI	x
4	0	Depozite fără dobândă	
	1	Mijloace bănești datorate băncilor	
	2	Depozite ale persoanelor fizice	
	3	Depozite ale persoanelor juridice, cu excepția băncilor	
5	0	Depozite cu dobândă	
	1	Mijloace bănești datorate băncilor	
	2	Depozite ale persoanelor fizice	
	3	Depozite ale persoanelor juridice, cu excepția băncilor	
6	0	Total depozite, altele decât overnight	
7	0	Depozite și împrumuturi overnight	
8	0	Împrumuturi, altele decât overnight	

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.

[Formularul ORD 3.14 modificat prin Hot.BNM nr.249 din 08.12.2022, în vigoare 23.01.2023]

Modul de întocmire a Raportului privind informația operativă

1. În acest raport se reflectă informația operativă zilnică cu privire la depozitele și împrumuturile băncii.

[Pct.2, 4, 5 abrogate prin Hot.BNM nr.249 din 08.12.2022, în vigoare 23.01.2023]

[Pct.3 abrogat prin Hot.BNM nr.1 din 16.01.2014, în vigoare 30.03.2014]

6. În rîndul **4.0 Depozite fără dobîndă** se reflectă suma tuturor depozitelor atrase de către bancă de la persoanele fizice, juridice, cu excepția depozitelor overnight ale băncilor, inclusiv ale statului și ale altor organe ale statului pentru care nu se plătește dobînda. Suma acestui rînd pentru ultima zi lucrătoare a lunii gestionare trebuie să fie egală cu suma rîndului 1.0 și 3.0. din ORD 3.10 Raportul privind depozitele.

7. În rîndul **4.1 Mijloace bănești datorate băncilor** se reflectă suma mijloacelor bănești la conturile "Loro" ale băncilor, rezidente și nerezidente, pentru care banca nu plătește dobînda, indiferent de data scadenței.

8. În rîndul **4.2 Depozite ale persoanelor fizice** se reflectă suma depozitelor fără dobîndă ale persoanelor fizice, indiferent de data scadenței.

9. În rîndul **4.3 Depozite ale persoanelor juridice, cu excepția băncilor** se reflectă suma depozitelor fără dobîndă ale persoanelor juridice, cu excepția băncilor și ale persoanelor fizice care practică activitate de întreprinzător sau persoanelor care desfășoară servicii profesionale, precum și persoanelor care practică activitate profesională în sectorul justiției sau în domeniul sănătății, indiferent de data scadenței.

[Pct.10 abrogat prin Hot.BNM nr.1 din 16.01.2014, în vigoare 30.03.2014]

11. În rîndul **5.0 Depozite cu dobîndă** se reflectă suma tuturor depozitelor atrase de către bancă de la persoanele fizice, juridice, cu excepția depozitelor overnight ale băncilor, inclusiv ale statului și ale altor organe ale statului pentru care se plătește dobînda. Suma acestui rînd pentru ultima zi lucrătoare a lunii gestionare trebuie să fie egală cu suma rîndului 2.0 și 4.0. din ORD 3.10 Raportul privind depozitele ORD.

12. În rîndul **5.1 Mijloace bănești datorate băncilor** se reflectă suma mijloacelor bănești la conturi "Loro", precum și depozitele pe termen primite de la bănci, rezidente și nerezidente, pentru care se plătește dobînda, indiferent de scadență.

13. În rîndul **5.2 Depozite ale persoanelor fizice** se reflectă suma depozitelor cu dobîndă ale persoanelor fizice consumator, indiferent de scadență.

14. În rîndul **5.3 Depozite ale persoanelor juridice, cu excepția băncilor** se reflectă suma depozitelor cu dobîndă ale persoanelor juridice, cu excepția băncilor și ale persoanelor fizice care practică activitate de întreprinzător sau persoanelor care desfășoară servicii profesionale, precum și persoanelor care practică activitate profesională în sectorul justiției sau în domeniul sănătății, indiferent de scadență.

15. Suma rîndului **6.0 Total depozite, altele decît overnight** este egală cu suma rîndurilor 4.0 și 5.0 din prezentul raport. Suma acestui rînd pentru ultima zi lucrătoare a lunii gestionare trebuie să fie egală cu suma rîndului 9.9. din ORD 3.10 Raportul privind depozitele.

16. În rîndul **7.0. Depozite și împrumuturi overnight** se reflectă suma depozitelor overnight plasate de bănci, precum și a împrumuturilor overnight obținute de la BNM și de la alte bănci.

Conturile din grupele de conturi 2060 și 2330 (cu excepția contului 2333).

17. În rîndul **8.0 Împrumuturi, altele decît overnight** se reflectă împrumuturile pe termen scurt, mediu și lung de la BNM, împrumuturile pe termen scurt, mediu și lung de la alte bănci, împrumuturile obținute de la Guvern cu scop de recreditare, de la organizații financiare internaționale și de la alți creditori, valorile mobiliare emise cu rata dobînzii fixă, cambiile, creanțele și alte valori emise de către bancă, sconturile și primele la aceste valori mobiliare.

Conturile din grupele de conturi 2030, 2090, 2100, 2110, 2120, 2150, 2180.

Sumele reflectate în acest rînd nu vor fi diminuate cu sumele respective aferente ajustărilor de valoare, reducerilor pentru pierderi așteptate din depreciere (pierderea de valoare) și suma calculată a reducerilor pentru pierderi așteptate la active/angajamente condiționale calculate în conformitate cu Regulamentul cu privire la clasificarea activelor și angajamentelor condiționale.

[Pct.18 abrogat prin Hot.BNM nr.1 din 16.01.2014, în vigoare 30.03.2014]

[Pct.19 abrogat prin Hot.BNM nr.249 din 08.12.2022, în vigoare 23.01.2023]

20. Periodicitatea prezentării raportului – zilnic, nu mai tîrziu de ora 13.00 a următoarei zile lucrătoare.

[Anexa nr.8 modificată prin Hot.BNM nr.249 din 08.12.2022, în vigoare 23.01.2023]

[Anexa nr.8 modificată prin Hot.BNM nr.246 din 26.09.2019, în vigoare 25.11.2019]

[Anexa nr.8 modificată prin Hot.BNM nr.18 din 17.01.2019, în vigoare 25.01.2019]

[Anexa nr.8 modificată prin Hot.BNM nr.89 din 03.05.2018, în vigoare 18.05.2018]

[Anexa nr.8 modificată prin Hot.BNM nr.338 din 07.12.2016, în vigoare 23.12.2016]

[Anexa nr.8 modificată prin Hot.BNM nr.47 din 02.03.2016, în vigoare 30.06.2016]

[Anexa nr.8 modificată prin Hot.BNM nr.1 din 16.01.2014, în vigoare 30.03.2014]

Anexa nr.9
la Instrucțiunea privind modul de întocmire
și prezentare de către bănci a rapoartelor
în scopuri prudențiale

codul băncii

ORD 0303

Codul formularului

ORD 3.3A Informația diversă
la situația din _____ 20__

Nr. com-partimen-tului	Nr. d/o	Întrebarea / Denumirea indicatorilor	Răspunsul (da-1, nu-0), numărul, suma, raportul (%), data
A	B	C	I
1	0	A primit în posesiune/achiziționat banca dețineri la capitalul unei instituții financiare în schimbul rambursării creditului?	
2	0	S-a angajat banca în activități financiare noi?	
3	0	Deținerea deținerilor în capitalul băncii ale căror proprietari (beneficiari) direcți sau indirecti sunt persoane rezidente în jurisdicțiile ce nu implementează standardele internaționale de transparență.	
4	0	A fost dobândit dreptul de proprietate asupra unei dețineri în capitalul băncii în baza hotărârilor judecătorești?	
5	0	Numărul total de angajați ai băncii	
6	0	Numărul total de subdiviziuni ale băncii, din care:	
	1	sucursale	
	2	Reprezentanțe	
	3	Agentii	
	4	Birouri de schimb valutar	
8	0	Creditele acordate funcționarilor băncii:	x
	1	Expunerea totală a băncii față de funcționarii băncii (lei)	
	2	Raport la fondurile proprii (%)	
9	0	Valoarea totală de bilanț a investițiilor în imobilizări corporale, din care:	
	1	Valoarea totală de bilanț a clădirilor și edificiilor	
	2	Valoarea totală de bilanț a terenurilor	
	3	Raportul valorii totale a investițiilor în imobilizări corporale pe termen lung la fondurile proprii (%)	
10	0	Raportul dintre valoarea totală a investițiilor în imobilizări corporale pe termen lung și deținerile în capitalul întreprinderilor la fondurile proprii (%)	
11	1	Valoarea medie lunară a activelor	
	2	Valoarea medie lunară a activelor generatoare de dobândă, din care:	
	3	Credite generatoare de dobândă	
	4	Mijloacele plasate în bănci generatoare de dobândă	
	5	Alte active generatoare de dobândă	
12	0	Imobilizări corporale transmise în posesiune/ achiziționate în schimbul rambursării creditelor sau a datoriilor, net	
	1	Imobilizări corporale transmise în posesiune/ achiziționate în schimbul rambursării creditelor sau a datoriilor	
	2	Mijloacele rezervate pentru acoperirea pierderii din deprecierea imobilizărilor corporale transmise în posesiune/ achiziționate în schimbul rambursării creditelor sau a datoriilor	
13	0	Adresa WEB a băncii	
14	0	Au fost comise încălcări de către bancă ale relațiilor contractuale?	
15	0	Sunt intentate acțiuni în instanța de judecată împotriva băncii la data raportării?	
	1	Numărul total al acțiunilor	
	2	Valoarea totală a acțiunilor (lei)	
16	0	Sunt externalizate activități/operațiuni desfășurate de bănci la data raportării?	
17	0	Informație privind portofoliul de credite acordate IMM-urilor	x

	1	Total credite acordate (lei)	
	2	Credite neperformante (lei)	
	3	Primii 10 debitori (%)	
	4	Maturitatea reziduală	
	5	Ponderea creditelor în valută străină (%)	
	6	Suma angajamentelor extrabilanțiere (lei)	
18	0	Au fost identificate acțiuni de fraudă împotriva băncii	
	1	Numărul total al fraudelor identificate	
	2	Valoarea totală a prejudiciului cauzat de aceste fraude	
19	0	Au fost/sînt aplicate față de bancă interdicții, restricții, sancțiuni sau alte măsuri analogice de către o autoritate publică, alta decît Banca Națională a Moldovei?	

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)

[Formularul modificat prin Hot.BNM nr.249 din 08.12.2022, în vigoare 23.01.2023]

[Formularul modificat prin Hot.BNM nr.89 din 03.05.2018, în vigoare 18.05.2018]

[Formularul completat prin Hot.BNM nr.269 din 06.10.2017, în vigoare 01.12.2017]

[Formularul în redacția Hot.BNM nr.1 din 16.01.2014, în vigoare 30.03.2014]

codul băncii

ORD 0303

Codul formularului

ORD 3.3B Măsurile întreprinse de bancă pentru prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului la situația din _____ 20__

Nr. componentului	Nr. d/o	Întrebarea / Denumirea indicatorilor	Răspunsul (da-1, nu-0), numărul, suma, data
A	B	C	I
50	0	Au fost efectuate modificări la programele interne ale băncii privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului?	
51	0	Dacă da, au fost aduse la cunoștință personalului aspectele noi ale programelor interne ale băncii privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului?	
52	0	A fost angajat personal nou implicat în realizarea programelor interne ale băncii privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului?	
53	0	Dacă da, au fost aduse la cunoștință personalului nou angajat programele interne ale băncii privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului?	
54	0	Au fost efectuate instruirii privind implementarea programelor interne ale băncii privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului?	
55	0	Numărul instruirilor efectuate referitor la implementarea programelor interne ale băncii privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului	
56		Operațiunile suspecte ale persoanelor fizice raportate Serviciului Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor	x
	1	Numărul operațiunilor efectuate în numerar	
	2	Suma operațiunilor efectuate în numerar (lei)	
	3	Numărul operațiunilor efectuate prin virament	
	4	Suma operațiunilor efectuate prin virament (lei)	

57		Operațiunile suspecte ale persoanelor juridice raportate Serviciului Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor	x
	1	Numărul operațiunilor efectuate în numerar	
	2	Suma operațiunilor efectuate în numerar (lei)	
	3	Numărul operațiunilor efectuate prin virament	
	4	Suma operațiunilor efectuate prin virament (lei)	
58		Operațiunile persoanelor fizice ce depășesc limitele stabilite de legislația în vigoare, raportate Serviciului Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor	x
	1	Numărul operațiunilor efectuate în numerar	
	2	Suma operațiunilor efectuate în numerar (lei)	
	3	Numărul operațiunilor efectuate prin virament	
	4	Suma operațiunilor efectuate prin virament (lei)	
59		Operațiunile persoanelor juridice ce depășesc limitele stabilite de legislația în vigoare, raportate Serviciului Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor	x
	1	Numărul operațiunilor efectuate în numerar	
	2	Suma operațiunilor efectuate în numerar (lei)	
	3	Numărul operațiunilor efectuate prin virament	
	4	Suma operațiunilor efectuate prin virament (lei)	
60	0	Au fost raportate operațiunile suspecte cu întârziere (mai mult de 24 de ore) contrar prevederilor Legii cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului?	
61	0	Data efectuării controlului auditului intern în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului	

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)

[Formularul modificat prin Hot.BNM nr.1 din 16.01.2014, în vigoare 30.03.2014]

codul băncii

ORD 0303
Codul formularului

ORD 3.3C Informație privind acțiunile care constituie 5 la sută și mai mult din fondurile proprii de nivel 1 de bază ale băncii intentate în instanța de judecată împotriva băncii la situația din _____ 20__

Nr. d/o	Denumirea reclamantului	Numărul de identitate al reclamantului	Valoarea totală a acțiunii intentate în instanța de judecată	Notă
A	B	1	2	3
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)

[Formularul modificat prin Hot.BNM nr.1 din 16.01.2014, în vigoare 30.03.2014]

codul băncii

ORD 0303

Codul formularului

ORD 3.3D Informație privind activitățile/operațiunile externalizate

la situația din _____ 20__

Nr. d/o	Denumirea activității/operațiunii externalizate	Importanța activității/ operațiunii externalizate ("materială" sau "nematerială")	Denumirea furnizorului	Adresa juridică a furnizorului	Data obținerii aprobării prealabile	Notă
A	B	1	2	3	4	5
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)

[Formularul modificat prin Hot.BNM nr.46 din 26.02.2020, în vigoare 20.04.2020]

[Formularul în redacția Hot.BNM nr.1 din 16.01.2014, în vigoare 30.03.2014]

[Raportul în redacția Hot.BNM nr.64 din 04.04.2013, în vigoare 19.04.2013]

codul băncii

ORD 0303

Codul formularului

ORD 3.3E Rezultatele controlului auditului intern în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului

pentru luna _____ 20__

Nr. d/o	Denumirea acțiunii	Descrierea acțiunii	Descrierea acțiunii	Descrierea acțiunii
A	B	1	...	n
1	Denumirea subdiviziunii structurale supuse controlului			
2	Perioada supusă controlului:	x	x	x
2.1	data începutului controlului			
2.2	data sfârșitului controlului			
3	Domeniul (segmentul) din cadrul sistemului de control intern ce ține de prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului care a fost supus controlului, din care:	x	x	x
3.1	evaluarea politicilor interne în domeniul PCSBFT			
3.2	evaluarea riscurilor de SBFT în bancă			
3.3	acceptarea, identificarea și verificarea clienților și beneficiarilor efectivi ai acestora			
3.4	monitorizarea tranzacțiilor și activității clienților			

3.5	obținerea documentelor confirmative			
3.6	evaluarea aplicării măsurilor de precauție sporită pe categorii de clienți/operațiuni			
3.7	păstrarea datelor			
3.8	raportarea tranzacțiilor către Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor			
3.9	evaluarea aplicării procedurilor de control intern, inclusiv desemnarea administratorului responsabil, angajarea și instruirea personalului			
3.10	evaluarea aplicării măsurilor asiguratorii față de persoanele și entitățile implicate în activități teroriste			
4	Numărul dosarelor supuse controlului privind clienții și beneficiarii efectivi ai acestora, din care:			
4.1	debitori			
4.2	deponenți			
4.3	alți clienți			
5	Numărul tranzacțiilor clienților supuse controlului în vederea depistării și raportării operațiunilor suspecte și a altor operațiuni supuse raportării conform legislației, din care:			
5.1	acceptarea depozitelor			
5.2	acordarea creditelor			
5.3	servicii de leasing financiar			
5.4	cumpărarea ori vânzarea valorilor mobiliare și instrumentelor financiare (cecuri, cambii, certificate de depozit, futures, opțiuni, instrumente privind rata dobânzii, titluri de valoare, etc.)			
5.5	transferuri în/din străinătate și transferuri locale			
5.6	emiterea și administrarea instrumentelor de plată (cărți de debit și credit, etc.)			
5.7	cumpărarea ori vânzarea valutei			
5.8	acordarea servicii fiduciare (investirea și gestionarea fondurilor fiduciare, păstrarea și administrarea valorilor mobiliare, gestionarea portofoliilor de investiții, subscrierea și plasarea titlurilor de valoare și acțiunilor, etc.)			
5.9	acordarea de servicii ca agent sau consultant financiar			
5.10	alte servicii			
6	Rezultatele testării personalului băncii implicat în realizarea programelor interne ale băncii privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, din care:	x	x	x
6.1	cunoștințe nesatisfăcătoare			
6.2	cunoștințe satisfăcătoare			
6.3	cunoștințe adecvate			
7	Constatări detaliate ca urmare a controlului, pe fiecare domeniu (segment), inclusiv privind corespunderea activității băncii cu legislația în vigoare aferentă prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului	x	x	x
7.1	lipsa politicilor și procedurilor interne adecvate riscului de SPFT implicat			
7.1.1	descrierea neajunsurilor constatate aferente politicilor și procedurilor interne			
7.2	neidentificarea și neevaluarea riscurilor de SBFT			
7.3	neidentificarea clientului persoană fizică			
7.4	neidentificarea clientului persoană juridică			
7.5	neidentificarea beneficiarului efectiv			
7.6	nedeținerea informației privind scopul și natura relației de afaceri			
7.7	neverificarea informației despre clienți și beneficiarii efectivi ai acestora			
7.8	neactualizarea informației despre clienți și beneficiarii efectivi ai acestora			

7.9	monitorizarea inadecvată a activității și tranzacțiilor clienților			
7.10	nedeținerea informației privind sursa mijloacelor financiare			
7.11	neraportarea sau întârzierea raportării tranzacțiilor către Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor			
7.12	lipsa chestionarului sau completare insuficientă a acestuia			
7.13	lipsa documentelor confirmative la efectuarea tranzacțiilor			
7.14	neidentificarea PEP și neaplicarea măsurilor sporite față de aceștia			
7.15	neaplicarea măsurilor de precauție sporită pentru alți clienți cu grad de risc sporit			
7.16	aplicarea necorespunzătoare a gradului de risc clienților			
7.17	neaplicarea măsurilor asigurătorii față de persoanele și entitățile implicate în activități teroriste			
7.18	nepăstrarea datelor și informațiilor despre clienți și tranzacțiile acestora			
7.19	lipsa instruirilor angajaților			
7.20	alte încălcări			
7.20.1	descrierea altor încălcări			
8	Concluziile auditului intern ca urmare a constatărilor			
9	Recomandările emise de către auditul intern			

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).

[Formularul ORD 3.3 E introdus prin Hot.BNM nr.32 din 05.02.2015, în vigoare 01.03.2015]

codul băncii

ORD 0303
Codul formularului

ORD 3.3F Informație privind interdicțiile, restricțiile, sancțiunile sau alte măsuri analogice aplicate față de bancă de către o autoritate publică, alta decât Banca Națională a Moldovei pentru luna _____ 20__

Nr. d/o	Autoritatea care a aplicat măsura	Încălcarea care a constituit temeiul aplicării măsurii	Măsura aplicată	Data aplicării măsurii	Valoarea măsurii aplicate	Notă
A	B	C	D	1	2	3
1						
2						
...						
n						

Executorul și numărul de telefon _____

[Formularul ORD 3.3F introdus prin Hot.BNM nr.269 din 06.10.2017, în vigoare 01.12.2017]

Modul de întocmire a Raportului privind informația diversă

Capitolul I Informație diversă

1. Raportul permite Băncii Naționale a Moldovei de a obține de la bănci informație cu caracter nefinanciar, care prezintă interes din punctul de vedere al supravegherii. În unele cazuri se va răspunde la întrebări prin "da" – 1 sau "nu" – 0, printr-un număr sau suma în lei. Aceste întrebări se referă la activitățile sau acțiunile bănci în luna gestionară.

2. Sumele pentru activele financiare, reflectate în acest raport nu vor fi diminuate cu sumele respective aferente ajustărilor de valoare, reducerilor pentru pierderi așteptate din depreciere (pierderea de valoare) și suma calculată a reducerilor pentru pierderi așteptate la active/angajamente condiționale calculate în conformitate cu Regulamentul cu privire la clasificarea activelor și angajamentelor condiționale.

3. În rîndul 3.0 se răspunde la întrebarea dacă în capitalul băncii dețin dețineri propriitari (beneficiari) direcți sau indirecti care sunt persoane rezidente în jurisdicțiile ce nu implementează standardele internaționale de transparență (prin "da" – 1 sau "nu" – 0).

4. În rîndul 4.0 se răspunde la întrebarea dacă a fost dobîndit dreptul de proprietate asupra unei dețineri la capitalul social al băncii, prin tranzacții sau alte acte juridice, în baza hotărîrilor judecătorești ori ca urmare a acestora (prin "da" – 1 sau "nu" – 0). În cazul în care în perioada lunii gestionare au fost efectuate astfel de tranzacții, la raportul dat (pentru luna gestionară) se anexează (doar pe suport hîrtie) informația cu privire la numărul valorilor mobiliare, valoarea acestora, denumirea/numele părții deposedate și celei succesoare a dreptului de proprietate în baza hotărîrii judecătorești.

5. În rîndul 5.0 se reflectă 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.

6. În rîndul 6.0 se reflectă suma rîndurilor 6.1. – 6.4.

a) În rîndul 6.1. se reflectă numărul de sucursale înscrise în registrul de stat al persoanelor juridice;

b) În rîndul 6.2. se reflectă numărul de reprezentanțe înscrise în registrul de stat al persoanelor juridice;

c) În rîndul 6.3 se reflectă numărul de agenții incluse în regulamentele sucursalelor băncii înregistrate la Camera Înregistrării de Stat;

d) În rîndul 6.4. se reflectă numărul birourilor de schimb valutar incluse în regulamentele sucursalelor băncii înregistrate la Camera Înregistrării de Stat.

7. În compartimentul 8.0 se reflectă informația cu privire la creditele acordate funcționarilor băncii.

7¹. În rîndul 8.1 se reflectă expunerea totală în lei a băncii față de funcționarii băncii.

7². În rîndul 8.2 se reflectă raportul expunerii totale a băncii față de funcționarii băncii la fondurile proprii ale băncii.

8. În rîndul 9.0 se reflectă valoarea totală de bilanț a investițiilor în imobilizări corporale pe termen lung, cu excepția activelor aferente dreptului de utilizare și îmbunătățirile activelor suport, primite în leasing.

[Pct.9 abrogat prin Hot.BNM nr.1 din 16.01.2014, în vigoare 30.03.2014]

10. În rîndul 9.1 se reflectă valoarea totală de bilanț a clădirilor și edificiilor.

Parțial conturile: 1550, 1602, 1603, 1609, 1803, parțial contra-contul 1611, 1821, minus conturile respective aferente amortizării (1670, 1683, 1689).

11. În rîndul **9.2** se reflectă valoarea totală de bilanț a terenurilor.

Parțial conturile: 1550, contul 1601, parțial contra-contul 1611 minus conturile respective aferente amortizării.

12. În rîndul **9.3** se reflectă raportul valorii totale a investițiilor în imobilizări corporale pe termen lung la fondurile proprii (%), care este egal cu suma rîndului 9.0 împărțită la fondurile proprii ale băncii și înmulțită cu 100.

13. În rîndul **10.0** se reflectă raportul valorii totale a investițiilor în imobilizări corporale pe termen lung și a valorii contabile a deținerii în capitalul întreprinderii, care este egal cu suma rîndului 9.0. din prezentul raport și a rîndului 1.0, coloana 3 din Raportul Deținerile în capitalul întreprinderilor împărțit la fondurile proprii ale băncii și înmulțit cu 100.

14. În rîndul **11.1** se reflectă valoarea medie lunară a activelor care se calculează ca sumă a activelor din bilanțurile zilnice ale băncii (neluînd în calcul ajustările de valoare și reducerile pentru pierderi așteptate din depreciere (pierderea de valoare)) raportată la numărul de zile calendaristice din luna gestionară.

15. În rîndul **11.2** se reflectă valoarea medie lunară a activelor generatoare de dobîndă care reprezintă suma de bază a tuturor activelor băncii (neluînd în calcul dobînzile, ajustările de valoare și reducerile pentru pierderi așteptate din depreciere (pierderea de valoare) la activele respective) care generează venituri din dobînzii, reflectate în bilanțurile zilnice ale băncii pentru luna gestionară împărțit la numărul de zile calendaristice din luna gestionară. Suma acestui rînd este egală cu suma rîndurilor 11.3. – 11.5. Pentru calculul valorilor specificate în rîndurile 11.3. – 11.5 se va utiliza metoda descrisă la punctul dat.

16. În rîndul **11.3** se reflectă valoarea medie lunară a creditelor generatoare de dobîndă.

17. În rîndul **11.4** se reflectă valoarea medie lunară a mijloacelor plasate în bănci generatoare de dobîndă.

18. În rîndul **11.5** se reflectă valoarea medie lunară altor active generatoare de dobîndă.

[Pct.17,18 introduse prin Hot.BNM nr.1 din 16.01.2014, în vigoare 30.03.2014]

[Pct.17-20 exclude prin Hot.BNM nr.64 din 04.04.2013, în vigoare 19.04.2013]

21. În rîndul **12.0** se reflectă activele (bunurile) transmise în posesiune/achiziționate în schimbul rambursării datoriei (inclusiv credite), net. Suma acestui rînd este egală cu suma rîndului 12.1. minus suma rîndului 12.2.

22. În rîndul **12.1** se reflectă imobilizările corporale transmise în posesiune/achiziționate în schimbul rambursării creditelor sau a datoriilor.

23. În rîndul **12.2** se reflectă suma mijloacelor rezervate pentru acoperirea pierderii așteptate din deprecierea (pierderea de valoare) imobilizărilor corporale transmise în posesiune/achiziționate în schimbul rambursării creditelor sau a datoriilor.

24. În rîndul **13.0.** se indică adresa paginii Web a băncii.

25. În rîndul **14.0** se răspunde la întrebarea dacă au fost comise de către bancă încălcări ale condițiilor contractelor încheiate cu creditorii și debitorii săi care pot conduce la sustragere de capital și/sau lichidități (prin "da" – 1 sau "nu" – 0). În cazul în care răspunsul este "da", se prezintă pe suport hîrtie o notă explicativă privind încălcările respective.

26. În rîndul **15.0** se răspunde la întrebarea dacă sunt intentate acțiuni în instanța de judecată împotriva băncii, la data raportării (prin "da" – 1 sau "nu" – 0). În cazul în care răspunsul este "da", se va completa informația conform punctului 27 și 28 și, după caz, informația conform punctului 29.

27. În rîndul **15.1** se reflectă numărul total al acțiunilor intentate în instanța de judecată împotriva băncii.

28. În rîndul **15.2** se reflectă valoarea totală a acțiunilor intentate în instanța de judecată împotriva băncii.

29. În cazul în care o acțiune, care a fost intentată în instanța de judecată, constituie 5 la sută și mai mult din fondurile proprii de nivel 1 de bază ale băncii se va completa tabelul ORD 3.3C "Informație privind acțiunile care constituie 5 la sută și mai mult din fondurile proprii de nivel 1

de bază ale băncii, intentate în instanța de judecată". Tabelul va cuprinde separat informația cu privire la fiecare acțiune intentată, numele/ denumirea reclamatului și numărul de identificare de stat al acestuia, conform prevederilor punctului 15 literele b) și c) din prezenta instrucțiune, valoarea fiecărei acțiuni intentate. În coloana "Notă" se va reflecta informația pe care banca o consideră necesară a fi specificată în raport în funcție de fiecare caz în parte (de ex. descrierea succintă a acțiunii).

30. În rândul **16.0** se răspunde la întrebarea dacă sunt externalizate activități/operațiuni desfășurate de bănci la data raportării (prin "da" – 1 sau "nu" – 0).

31. În cazul în care răspunsul este "da", se va completa tabelul ORD 3.3D "Informație privind activitățile/operațiunile externalizate", care va cuprinde lista activităților/operațiunilor externalizate de bancă, dacă sunt de importanță materială, denumirea furnizorului de servicii, adresa juridică, data obținerii aprobării prealabile. În coloana "Data obținerii aprobării prealabile" se reflectă data obținerii aprobării prealabile scrise a Băncii Naționale pentru externalizarea de către bancă a activității/operațiunii de importanță materială. Pentru pozițiile aferente activității/operațiunii care nu este de importanță materială coloana respectivă nu se completează. În coloana "Notă" se va reflecta informația aferentă activităților/operațiunilor respective care banca o consideră necesară a fi specificată în raport în dependență de fiecare caz în parte.

32. În compartimentul **17.0** se reflectă informația privind creditele acordate ÎMM-urilor. Creditele acordate pentru ÎMM sunt creditele acordate pentru desfășurarea activității de antreprenariat persoanelor care, în conformitate cu Legea cu privire la întreprinderile mici și mijlocii nr.179 din 21.07.2016 (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2016, nr.306-313, art.651), sunt calificate ca întreprinderi micro, mici și mijlocii.

33. În rândul **17.1** se reflectă soldul creditelor acordate ÎMM-urilor.

34. În rândul **17.2** se reflectă soldul creditelor neperformante (credite substandard, dubios și compromis) acordate ÎMM-urilor.

35. În rândul **17.3** se reflectă concentrarea creditelor pentru primii 10 debitori din categoria ÎMM, care reprezintă raportul soldului creditelor acordate primilor zece debitori din categoria ÎMM la soldul total al creditelor acordate ÎMM-urilor. În cazul în care un debitor din categoria ÎMM a primit de la bancă mai multe credite, soldurile acestora se sumează.

36. În rândul **17.4** se reflectă media ponderată a maturității reziduale pentru creditele acordate ÎMM-urilor. Aceasta reprezintă un coeficient și se calculează în felul următor:

$$\text{Maturitatea reziduală} = (\text{Ponderea } 1 * \text{Maturitatea } 1) + (\text{Ponderea } 2 * \text{Maturitatea } 2) + \dots + (\text{Ponderea } n * \text{Maturitatea } n),$$

unde

ponderea 1, 2, ... n reprezintă soldul fiecărui credit din categoria de credite acordate ÎMM-urilor raportat la portofoliului total de credite acordate categoriei date;

maturitatea 1, 2, ... n presupune maturitatea, calculată în ani, pe fiecare credit al categoriei de credite acordate ÎMM-urilor.

37. În rândul **17.5** se reflectă valoarea procentuală a soldului creditelor în valută străină (recalculate în MDL), acordate ÎMM-urilor, din suma totală a portofoliului de credite al categoriei date (recalculate în MDL).

38. În rândul **17.6** se reflectă suma totală a angajamentelor de acordare a creditelor, acreditivelor și garanțiilor eliberate pentru ÎMM-uri.

39. În rândul **18.0** se răspunde la întrebarea dacă au fost identificate acțiuni de fraudă împotriva băncii (atât de factorii externi, cât și de cei interni), la data raportării (prin "da" – 1 sau "nu" – 0), cu excepția fraudelor cu carduri de plată. În cazul în care răspunsul este "da", se va completa informația conform punctului 40 și 41 și, după caz, informația conform punctului 42. În sensul prezentului raport, fraudă reprezintă înșelăciune, act de rea-credință, săvârșit de cineva, de obicei pentru a realiza un profit material de pe urma drepturilor altuia (de ex. sumă sustrasă prin înșelăciune, prin defraudare).

40. În rîndul 18.1 se reflectă numărul total al fraudelor identificate.

41. În rîndul 18.2 se reflectă valoarea totală a prejudiciului cauzat de aceste fraude.

42. În cazul în care din cauza unei fraude banca a fost prejudiciată cu 1 la sută și mai mult din fondurile proprii de nivel 1 de bază, banca va prezenta pe suport hârtie o notă informativă detaliată privind fraudă, care va include tipul și descrierea fraudei, numele/ denumirea persoanei care a comis fraudă (dacă se cunoaște) și numărul de identificare de stat al acestuia, conform prevederilor punctului 15 literele b) și c) din prezenta instrucțiune, valoarea prejudiciului suportat în urma fraudei, precum și altă informație pe care banca o consideră necesară a fi specificată.

43. În rîndul 19.0 se răspunde la întrebarea dacă au fost/sînt aplicate față de bancă interdicții, restricții, sancțiuni sau alte măsuri analogice (în continuare măsuri) de către o autoritate publică, alta decît Banca Națională a Moldovei în perioada de raportare (prin "da" – 1 sau "nu" – 0). În cazul în care răspunsul este "da", se va completa tabelul ORD 3.3 F, în conformitate cu cerințele descrise la punctul 44.

44. Tabelul ORD 3.3F "Informație privind interdicțiile, restricțiile, sancțiunile sau alte măsuri analogice aplicate față de bancă de către o autoritate publică, alta decît Banca Națională a Moldovei" va cuprinde, separat, pentru fiecare măsură aplicată față de bancă în perioada de raportare, următoarele informații:

- 1) în coloana A se va indica numărul de ordine al fiecărei înregistrări în cadrul raportului;
- 2) în coloana B se va specifica denumirea oficială a autorității publice care a aplicat măsura;
- 3) în coloana C se va descrie clar și succint (maximum 1000 caractere) încălcarea care a constituit temeiul aplicării măsurii conform actului prin care s-a dispus măsura;
- 4) în coloana D se va descrie clar și succint (maximum 255 caractere) măsura aplicată;
- 5) în coloana 1 se va indica data aplicării măsurii respective;
- 6) în coloana 2, în cazul în care măsura are un echivalent bănesc, se va raporta valoarea măsurii aplicate în moneda națională, în caz contrar nu se va completa. În cazul în care măsura este/a fost aplicată de către o autoritate publică din alt stat, în coloana "Valoarea măsurii aplicate" se va reflecta echivalentul în MDL al valorii măsurii aplicate cu utilizarea cursului oficial al leului moldovenesc față de valuta respectivă, valabil la data aplicării măsurii;
- 7) în coloana "Notă" se va reflecta informația suplimentară pe care banca o consideră necesară a fi specificată în raport în funcție de fiecare caz (de ex. măsura a fost executată sau nu; a contestat banca măsura aplicată și rezultatul contestării ș.a.).

[Cap.I modificat prin Hot.BNM nr.249 din 08.12.2022, în vigoare 23.01.2023]

[Cap.I modificat prin Hot.BNM nr.46 din 26.02.2020, în vigoare 20.04.2020]

[Cap.I modificat prin Hot.BNM nr.18 din 17.01.2019, în vigoare 25.01.2019]

[Cap.I completat prin Hot.BNM nr.269 din 06.10.2017, în vigoare 01.12.2017]

[Cap.I modificat prin Hot.BNM nr.47 din 02.03.2016, în vigoare 30.06.2016]

[Cap.I modificat prin Hot.BNM nr.32 din 05.02.2015, în vigoare 01.03.2015]

[Cap.I modificat prin Hot.BNM nr.1 din 16.01.2014, în vigoare 30.03.2014]

[Cap.I modificat prin Hot.BNM nr.64 din 04.04.2013, în vigoare 19.04.2013]

Capitolul II

Măsurile întreprinse de bancă pentru prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului

1. În rîndul 50.0 se răspunde la întrebarea cu referire la efectuarea modificărilor la programele interne ale băncii privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului în perioada lunii gestionare (prin "da" – 1 sau "nu" – 0).

2. În rîndul 51.0 se răspunde la întrebarea dacă au fost aduse la cunoștința personalului băncii aspectele noi ale programelor interne privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului (prin "da" – 1 sau "nu" – 0).

3. În rîndul 52.0 se răspunde la întrebarea dacă a fost angajat personal nou-implicat în realizarea programelor interne ale băncii privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului în perioada lunii gestionare (prin "da" – 1 sau "nu" – 0).

4. În rîndul 53.0 se răspunde la întrebarea dacă au fost aduse la cunoștința personalului nou-angajat programele interne ale băncii privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului (prin "da" – 1 sau "nu" – 0).

5. În rîndul 54.0 se răspunde la întrebarea dacă au fost efectuate instruirii cu privire la implementarea programelor interne ale băncii privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului (prin "da" – 1 sau "nu" – 0).

6. În rîndul 55.0 se indică numărul instruirilor efectuate cu privire la implementarea programelor interne ale băncii privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului.

7. În rîndul 56 În acest compartiment se reflectă operațiunile suspecte efectuate de către persoane fizice și care au fost raportate Serviciului Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor în perioada lunii gestionare cu divizarea acestora în numerar și prin virament.

8. În rîndul 56.1 se reflectă numărul operațiunilor suspecte efectuate în numerar de către persoane fizice, care au fost raportate Serviciului Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor în perioada lunii gestionare.

9. În rîndul 56.2 se reflectă suma operațiunilor suspecte efectuate în numerar de către persoane fizice, care au fost raportate Serviciului Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor în perioada lunii gestionare.

10. În rîndul 56.3 se reflectă numărul operațiunilor suspecte efectuate prin virament de către persoane fizice, care au fost raportate Serviciului Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor în perioada lunii gestionare.

11. În rîndul 56.4 se reflectă suma operațiunilor suspecte efectuate prin virament de către persoane fizice, care au fost raportate Serviciului Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor în perioada lunii gestionare.

[Pct.12 exclus prin Hot.BNM nr.64 din 04.04.2013, în vigoare 19.04.2013]

13. În rîndul 57 În acest compartiment se reflectă operațiunile suspecte efectuate de către persoanele juridice și care au fost raportate Serviciului Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor în perioada lunii gestionare cu divizarea acestora în numerar și prin virament.

14. În rîndul 57.1 se reflectă numărul operațiunilor suspecte efectuate în numerar de către persoanele juridice, care au fost raportate Serviciului Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor în perioada lunii gestionare.

15. În rîndul 57.2 se reflectă suma operațiunilor suspecte efectuate în numerar de către persoane juridice, care au fost raportate Serviciului Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor în perioada lunii gestionare.

16. În rîndul 57.3 se reflectă numărul operațiunilor suspecte efectuate prin virament de către persoane juridice, care au fost raportate Serviciului Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor în perioada lunii gestionare.

17. În rîndul 57.4 se reflectă suma operațiunilor suspecte efectuate prin virament de către persoane juridice, care au fost raportate Serviciului Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor în perioada lunii gestionare.

[Pct.18 exclus prin Hot.BNM nr.64 din 04.04.2013, în vigoare 19.04.2013]

19. În rîndul 58 În acest compartiment se reflectă operațiunile ce depășesc limitele stabilite de legislația în vigoare efectuate de către persoane fizice și care au fost raportate Serviciului Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor în perioada lunii gestionare cu divizarea acestora în numerar și prin virament.

20. În rîndul 58.1 se reflectă numărul operațiunilor cu o valoare de cel puțin 200 de mii de lei (sau echivalentul acesteia) efectuate în numerar de către persoane fizice, care au fost raportate Serviciului Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor în perioada lunii gestionare.

21. În rândul **58.2** se reflectă suma operațiunilor cu o valoare de cel puțin 200 de mii de lei (sau echivalentul acesteia) efectuate în numerar de către persoane fizice, care au fost raportate Serviciului Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor în perioada lunii gestionare.

22. În rândul **58.3** se reflectă numărul operațiunilor cu o valoare ce echivalează sau depășește 500 de mii de lei efectuate prin virament de către persoane fizice, care au fost raportate Serviciului Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor în perioada lunii gestionare.

23. În rândul **58.4** se reflectă suma operațiunilor cu o valoare ce echivalează sau depășește 500 de mii de lei efectuate prin virament de către persoane fizice, care au fost raportate Serviciului Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor în perioada lunii gestionare.

[Pct.24 exclus prin Hot.BNM nr.64 din 04.04.2013, în vigoare 19.04.2013]

25. În rândul **59** În acest compartiment se reflectă operațiunile ce depășesc limitele stabilite de legislația în vigoare efectuate de către persoane juridice, care au fost raportate Serviciului Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor în perioada lunii gestionare cu divizarea acestora în numerar și prin virament.

26. În rândul **59.1** se reflectă numărul operațiunilor cu o valoare de cel puțin 200 de mii de lei (sau echivalentul acesteia) efectuate în numerar de către persoane juridice, care au fost raportate Serviciului Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor în perioada lunii gestionare.

27. În rândul **59.2** se reflectă suma operațiunilor cu o valoare de cel puțin 200 de mii de lei (sau echivalentul acesteia) efectuate în numerar de către persoane juridice, care au fost raportate Serviciului Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor în perioada lunii gestionare.

28. În rândul **59.3** se reflectă numărul operațiunilor cu o valoare ce echivalează sau depășește 500 de mii de lei efectuate prin virament de către persoane juridice, care au fost raportate Serviciului Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor în perioada lunii gestionare.

29. În rândul **59.4** se reflectă suma operațiunilor cu o valoare ce echivalează sau depășește 500 de mii de lei efectuate prin virament de către persoane juridice, care au fost raportate Serviciului Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor în perioada lunii gestionare.

[Pct.30 exclus prin Hot.BNM nr.64 din 04.04.2013, în vigoare 19.04.2013]

31. În rîndul **60.0** se răspunde la întrebarea dacă au fost raportate operațiunile suspecte cu întârziere (mai mult de 24 de ore) contrar prevederilor Legii cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului (prin "da" – 1 sau "nu" – 0). În cazul în care răspunsul este "da", se prezintă pe suport hîrtie o notă explicativă privind cauza încălcării perioadei de raportare.

32. În rîndul **61.0** se reflectă data finisării ultimului control al auditului intern în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului. În cazul în care în perioada lunii gestionare a fost finisat controlul auditului intern, se va completa tabelul ORD 3.3 E "Rezultatele controlului auditului intern în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului.

32¹. În tabelul ORD 3.3 E "Rezultatele controlului auditului intern în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului" se reflectă informația cu privire la controalele care au avut loc pe parcursul perioadei de raportare și care se va întocmi ținînd cont de instrucțiunile prezentate mai jos.

1) În coloanele 1 – n se descriu acțiunile întreprinse, separat, pentru fiecare subdiviziune a băncii supuse controlului;

2) În rîndul 1 se reflectă codul de identificare a participanților și a sucursalelor acestora în SAPI pentru subdiviziunea supusă controlului;

3) În rîndurile 2.1 și 2.2 se reflectă data începutului și data sfîrșitului controlului în formatul "zz.ll.aaaa";

4) În rîndurile 3.1-3.10 se reflectă domeniile care au fost verificate în cadrul controlului (prin "da" – 1 sau "nu" – 0);

- 5) În rîndul 4 se reflectă numărul total de dosare/conturi supuse controlului prin sumarea rîndurilor 4.1-4.3;
- 6) În rîndurile 4.1-4.3 se reflectă numărul total de dosare/conturi supuse controlului pentru categoria de clienți specifică;
- 7) În rîndul 5 se reflectă numărul total de tranzacții verificate în cadrul controlului prin sumarea rîndurilor 5.1-5.10;
- 8) În rîndurile 5.1-5.10 se reflectă numărul total de tranzacții verificate în cadrul controlului pentru fiecare tip de tranzacție specifică;
- 9) În rîndurile 6.1-6.3 se reflectă numărul persoanelor testate din cadrul subdiviziunii verificate care a obținut calificativul specific corespunzător cunoștințelor în domeniul PCSBFT;
- 10) În rîndul 7.1 se reflectă rezultatul constatărilor aferente lipsei politicilor și procedurilor adecvate riscului de SBFT (prin "da" – 1 sau "nu" – 0);
- 11) În rîndul 7.1.1 se reflectă în formă de text, clar și concis (maximum 2000 caractere), neajunsurile constatate privind politicile și procedurile interne. Rîndul respectiv se va completa în cazul în care au fost constatări aferente lipsei politicilor și procedurilor adecvate riscului de SBFT;
- 12) În rîndurile 7.2-7.20 se reflectă numărul cazurilor de încălcare a normelor în domeniul PCSBFT constatate în timpul verificării subdiviziunii;
- 13) În rîndul 7.20.1 se reflectă în formă de text, clar și concis (maximum 2000 caractere), tipul altor încălcări constatate în timpul verificării subdiviziunii al căror număr a fost reflectat în rîndul 7.20. Rîndul respectiv se va completa doar dacă au fost constatate alte încălcări;
- 14) În rîndul 8 se reflectă în formă de text, clar și concis (maximum 2000 caractere), principalele concluzii formate ca urmare a inspecției;
- 15) În rîndul 9 se reflectă în formă de text, clar și concis (maximum 2000 caractere), principalele recomandări înaintate subdiviziunii pentru înlăturarea neajunsurilor.
- 33. Periodicitatea prezentării raportului:** Tabelul A – lunar, Tabelul B – lunar, Tabelul C – lunar, Tabelul D – lunar, Tabelul E – lunar, Tabelul F – lunar.

[Cap.II modificat prin Hot.BNM nr.249 din 08.12.2022, în vigoare 23.01.2023]
[Cap.II completat prin Hot.BNM nr.269 din 06.10.2017, în vigoare 01.12.2017]
[Cap.II modificat prin Hot.BNM nr.32 din 05.02.2015, în vigoare 01.03.2015]
[Cap.II modificat prin Hot.BNM nr.1 din 16.01.2014, în vigoare 30.03.2014]
[Cap.II modificat prin Hot.BNM nr.64 din 04.04.2013, în vigoare 19.04.2013]

[Anexa nr.9 modificată prin Hot.BNM nr.89 din 03.05.2018, în vigoare 18.05.2018]

codul băncii

ORD 0315

Codul formularului

ORD 3.15A Acționarii băncii, informații generale
la situația din _____ 20__

Nr. d/o		Deținere, lei	Deținere, %	Numărul acționarilor
A	B	1	2	3
1	Persoane juridice \geq 1%			
2	Persoane fizice \geq 1%			
3	Persoane juridice $<$ 1%			
4	Persoane fizice $<$ 1%			
5	Acțiunile de tezaur			x
6	Acțiuni noi emise înscrise provizoriu pe numele băncii	x		
9	TOTAL			

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

codul băncii

ORD 0315
Codul formularului

**ORD 3.15B Acționarii și/sau grupurile de persoane aflate în legătură
care dețin o deținere în capitalul social al băncii
egală sau mai mare decât deținerea calificată
la situația din _____ 20__**

Nr. d/o	Nu- mele/ Denu- mirea acțio- naru- lui	Per- soana fi- zică/ juri- dică	Țara de re- ședință	Domi- ciliul/ adresa juri- dică; adresa de cores- pon- dență	IDNO/ IDNP al acți- ona- rului	Nu mă- rul grup u- lui	Data pri- mei înre- gis- trări a drep- tului de prop- ri- etate	Data efec- tuării ultimei înre- gis- trări privind dobân- direa drep- tului de prop- rietate	Data de înre- gis- trare a ultimei înstră- nări a unei părți a drep- tului de prop- rietate	Deținere				Drep- tul de vot, %	Sus- pen- darea drep- tului de vot	Data ulti- mei sus- pen- dări a drep- tului de vot	Data ret- rage- rii ulti- mei sus- pen- dări a drep- tului de vot	Alte inte- rdic- ții	Data obținerii permisiunii BNM/ deținerii deținerii calificate prin efectul legis- lației în vi- goare	Mod- ul de deți- nere a deți- nerii cali- fi- cate	Informația privind adunarea generală a acționarilor (AGA)			
										Numărul de acțiuni		lei	%								Parti- cipa- rea la ulti- ma AGA	Nu- mele repre- zen- tan- tului acțio- naru- lui	IDNP al re- pre- zentan- tului acți- onaru- lui	Te- me- iul legal de pre- zen- tare
										Ordi- nare	Pre- fe- ren- țiale													
A	B	C	D	E	F	G	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14				
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";

[Formularul ORD 3.15B în redacția Hot.BNM nr.32 din 05.02.2015, în vigoare 01.03.2015]

codul băncii

ORD 0315

Codul formularului

ORD 3.15C Deținătorii indirecti, inclusiv beneficiarii efectivi ai deținerilor calificate în capitalul social al băncii
la situația din _____ 20__

Nr. d/o	Numele / Denumirea acționarilor băncii care dețin (individual sau concertat) dețineri egale sau mai mari decât deținerea calificată	IDNO/ IDNP al acționarului	Deținătorii indirecti ale deținerilor calificate, inclusiv beneficiarii efectivi ai deținerilor calificate						
			Nivelul deținerii	Numele / Denumirea	Numărul de identificare	Adresa permanentă a persoanei fizice/ sediul persoanei juridice	Modul de exercitare a controlului	Beneficiar efectiv	Data obținerii de către persoană a statutului de beneficiar efectiv
A	B	C	1	2	3	4	5	6	7
1			I						
			II						
			III						
			IV						
			...						
2			I						
			II						
			III						
			IV						
			...						
3			I						
			II						
			III						
			IV						
...			...						
n			...						

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

[Formularul ORD 3.15C în redacția Hot.BNM nr.32 din 05.02.2015, în vigoare 01.03.2015]

codul băncii

ORD 0315
Codul formularului

ORD 3.15D Înstrăinarea integrală a acțiunilor băncii
la situația din _____ 20__

Nr. compartimentului	Nr. d/o		Persoană fizică/ juridică	IDNO/IDNP al acționarului	Data de înregistrare a ultimei înstrăinări de acțiuni	Deținerea înstrăinată, lei	Deținerea înstrăinată, %
A	B	C	D	E	1	2	3
1	0	TOTAL	x	x	x		
2	0	Persoane ce dețin < 1%, total	x	x	x		
	1	Persoane juridice < 1%	x	x	x		
	2	Persoane fizice < 1%	x	x	x		
3	0	Persoane care dețin ≥ 1%	x	x	x		
	1						
	2						
	...						

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 privind acționarii băncii

1. În acest raport se reflectă informația referitor la acționarii băncii, care sunt înscrise la data raportării în registrul deținătorilor de valori mobiliare ale băncii, informația aferentă deținătorilor indirecti, inclusiv beneficiarilor efectivi ale deținerilor calificate în capitalul social al băncii, precum și informația cu privire la acțiunile înstrăinate integral de către acționarul băncii.

2. În raportul **ORD 3.15A** se reflectă informații generale cu privire la acționarii băncii.

1) În **coloana 1** se reflectă informația privind valoarea deținerii în lei.

2) În **coloana 2** se reflectă informația privind mărimea deținerii în procente.

3) În **coloana 3** se reflectă informația privind numărul acționarilor care dețin acțiunile băncii.

4) În **rîndul 1 Persoane juridice $\geq 1\%$** se reflectă informația privind deținerile, deținute de persoane juridice în capitalul social al băncii, mai mari sau egale cu 1%.

5) În **rîndul 2 Persoane fizice $\geq 1\%$** se reflectă informația privind deținerile, deținute de persoane fizice în capitalul social al băncii, mai mari sau egale cu 1%.

6) În **rîndul 3 Persoane juridice $< 1\%$** se reflectă informația privind deținerile, deținute de persoane juridice în capitalul social al băncii, mai mici de 1%.

7) În **rîndul 4 Persoane fizice $< 1\%$, total** se reflectă informația privind deținerile, deținute de persoane fizice în capitalul social al băncii, mai mici de 1%.

8) În **rîndul 5 Acțiunile de tezaur** se reflectă informația privind acțiunile de tezaur ale băncii.

8¹) În **rîndul 6 Acțiuni noi emise înscrise provizoriu pe numele băncii** se reflectă informația privind acțiunile noi emise înscrise provizoriu pe numele băncii, conform art.52 din Legea privind activitatea băncilor.

9) În **rîndul 9 TOTAL** se reflectă suma totală a deținerilor, care trebuie să fie egală cu valoarea capitalului social al băncii. Suma acestui rând este egală cu suma rîndurilor 1, 2, 3, 4, 5 și 6.

3. În raportul **ORD 3.15B** se reflectă informația cu privire la acționarii care dețin dețineri în capitalul social al băncii egale sau mai mari decât deținerea calificată și care nu fac parte dintr-un grup de persoane acționînd concertat (în continuare – grup) și acționarii care fac parte dintr-un grup care deține o deținere în capitalul social al băncii egală sau mai mare decât deținerea calificată (în continuare – deținere calificată). Raportul se va întocmi ținînd cont de instrucțiunile prezentate mai jos.

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

2) În **coloana B** se indică denumirea/numele și prenumele acționarului conform cerințelor descrise la punctul 15, litera b) din prezenta instrucțiune.

3) În **coloana C** se indică tipul persoanei conform sistemului de codificare descris la punctul 15, litera a) din prezenta instrucțiune.

4) În **coloana D** se indică codul alfabetic (Alfa 3) al țării de reședință a acționarului, conform codului ISO 3166.

5) În **coloana E** se indică domiciliul - în cazul persoanei fizice și sediul - în cazul persoanei juridice, precum și alte adrese de corespondență, dacă există. Informația se va reflecta conform exemplurilor de mai jos:

Domiciliu: Cod poștal ____, mun. _____, str. _____, ____, bl. _____, ap. _____;

Adresa juridică: Cod poștal ____, mun. _____, str. _____, ____, bl. _____, ap. _____;

Adresa de corespondență: Cod poștal _____, mun. _____, str. _____, bl. _____, ap. _____;

După caz, se vor reflecta două adrese, cu divizarea acestora prin simbolul " ; ".

6) În **coloana F** se indică, numărul de identificare de stat al acționarului conform prevederilor punctului 15, litera c) din prezenta instrucțiune. Informația din coloana respectivă urmează a fi corelată cu informația din coloana D.

7) În **coloana G** se indică numărul grupului acționarilor (1, 2, 3 – n), în conformitate cu prevederile din punctul 15, litera j) din prezenta instrucțiune.

8) În **coloana 1** se indică data efectuării primei înregistrări în registrul deținătorilor valorilor mobiliare a dreptului de proprietate asupra acțiunilor băncii.

9) În **coloana 2** se indică data efectuării ultimei înregistrări în registrul deținătorilor valorilor mobiliare a dreptului de proprietate ca urmare a dobândirii de noi acțiuni ale băncii.

10) În **coloana 3** se indică data efectuării ultimei înregistrări în registrul deținătorilor valorilor mobiliare ca urmare a înstrăinării unor acțiuni ale băncii.

11) Schimbarea persoanei care ține registrul deținătorilor de valori mobiliare nu se consideră ca dobândire sau înstrăinare a acțiunilor băncii.

12) În **coloana 4** se reflectă numărul acțiunilor ordinare ale băncii pe care le deține acționarul.

13) În **coloana 5** se reflectă numărul acțiunilor preferențiale ale băncii pe care le deține acționarul.

14) În **coloana 6** se indică valoarea deținerii în capitalul social al băncii (suma valorii nominale a acțiunilor ordinare și preferențiale) în lei, deținută de acționar la data de raportare, care se calculează prin înmulțirea numărului de acțiuni deținute cu valoarea nominală a acestora.

15) În **coloana 7** se indică mărimea deținerii în capitalul social al băncii în procente, deținută de acționar la data de raportare, care se calculează prin împărțirea mărării deținerii la capitalul social al băncii și înmulțit la 100%.

16) În **coloana 8** se reflectă mărimea dreptului de vot (%) al fiecărui acționar, care se determină, având în vedere prevederile Regulamentului cu privire la calculul drepturilor de vot și înregistrarea transferului dreptului de proprietate asupra acțiunilor băncilor.

17) În **coloana 9** se reflectă informația privind ultima suspendare a dreptului de vot. Se indică valoarea "1" dacă conform situației la începutul perioadei de raportare dreptul de vot al acționarului era suspendat, sau acesta a fost suspendat pe parcursul perioadei de raportare, și "0" în caz contrar.

18) În **coloana 10** se reflectă data ultimei suspendări a dreptului de vot în vigoare la începutul perioadei de raportare sau care a avut loc pe parcursul perioadei de raportare;

19) În **coloana 11** se reflectă data retragerii ultimei suspendări a dreptului de vot ce a avut loc pe parcursul perioadei de raportare;

20) În **coloana 12** se reflectă informația cu privire la alte interdicții impuse dreptului de vot;

21) În **coloana 13** se reflectă data permisiunii scrise a BNM, obținute de către fiecare acționar sau grup pentru a deține cota substanțială în capitalul social al băncii sau data deținerii cotei, calificate ca substanțială prin efectul legii. Se consideră data deținerii cotei, calificate ca substanțială prin efectul legii:

a) data de 18.11.2005 - pentru cota de participare egală sau mai mare de 5 la sută și mai mică de 10 la sută, deținută la data de 18.11.2005, achiziționată fără a fi necesară permisiunea Băncii Naționale și calificată ca substanțială prin Legea nr.249-XVI din 21.10.2005 "Pentru modificarea și completarea Legii instituțiilor financiare nr.550-XIII din 21 iulie 1995 și a articolului 24 din Legea nr.199-XIV din 18 noiembrie 1998 cu privire la piața valorilor mobiliare" și care nu a fost majorată pînă la data de raportare;

b) data de 15.08.2014 – pentru cota de participare egală sau mai mare de 1 la sută și mai mică de 5 la sută, deținută la data de 15.08.2014, achiziționată fără a fi necesară permisiunea Băncii Naționale și calificată ca substanțială prin Legea nr.180 din 25.07.2014 "Pentru modificarea și completarea unor acte legislative" și care nu a fost majorată, astfel încît să atingă ori să depășească nivelurile prevăzute la art.15 alin.(1) din Legea instituțiilor financiare, pînă la data de raportare;

c) data de 14.04.2017 – pentru cota de participare substanțială a persoanelor care au format grup de persoane care acționează concertat în virtutea modificărilor și completărilor la noțiunea "persoane care acționează concertat" din Legea instituțiilor financiare operate prin art.II al Legii nr.58 din 6 aprilie 2017 pentru modificarea și completarea unor acte legislative, deținută la data de 14.04.2017 fără a fi necesară permisiunea Băncii Naționale și care nu a fost majorată, astfel

încît să atingă ori să depășească nivelurile prevăzute la art.15 alin.(1) din Legea instituțiilor financiare, pînă la data de raportare.

În cazul în care cota substanțială este deținută de către un grup, coloana dată se va completa pentru fiecare acționar din grup.

21¹⁾ În **coloana 14** se reflectă modul de deținere a deținerii calificate. Se indică "1" – în cazul în care acționarul sau grupul deține deținerea calificată cu permisiunea scrisă a BNM și "2" – în cazul în care deținerea calificată este deținută prin efectul legii.

22) În **coloana 15** se reflectă informația cu privire la participarea acționarului la ultima ședință a AGA conform situațiilor descrise mai jos:

1 – a participat acționarul persoană fizică;

2 – a participat reprezentantul acționarului persoană fizică;

3 – a participat reprezentantul acționarului persoană juridică, care este conducător al persoanei juridice respective;

4 – a participat reprezentantul acționarului persoană juridică, care nu este conducător al persoanei juridice respective;

0 – nu a participat acționarul sau reprezentantul său.

În cazul în care în coloana dată este indicat "1" sau "0" coloanele 16-18 nu se completează.

23) În **coloana 16** se reflectă numele, prenumele reprezentantului acționarului care a participat la ultima AGA.

24) În **coloana 17** se reflectă numărul de identificare de stat al reprezentantului acționarului, conform prevederilor de la punctul 15 litera c) din prezenta instrucțiune, care a reprezentat acționarul respectiv la ultima ședință a adunării generale a acționarilor.

25) În **coloana 18** se reflectă temeiul legal de reprezentare a acționarului. Pentru reflectarea temeiului legal se vor utiliza următoarele exemple de formulări:

"Statutul înregistrat la Camera Înregistrării de Stat la data de zz.ll.aaaa";

"Procura nr.XX din zz.ll.aaaa valabilă pînă la data de zz.ll.aaaa.";

"Contractul de reprezentare nr.XX din zz.ll.aaaa valabil pînă la data de zz.ll.aaaa.".

[Pct.3 completat prin Hot.BNM nr.269 din 06.10.2017, în vigoare 27.10.2017]

4. În raportul **ORD 3.15C** se reflectă informația cu privire la deținătorii indirecti, inclusiv beneficiarii efectivi ale deținerilor calificate în capitalul social al băncii identificate în raportul **ORD 3.15B** și care dețin dețineri calificate.

1) În raport se reflectă informația aferentă deținătorilor indirecti, inclusiv beneficiarilor efectivi ai deținerilor calificate în capitalul social al băncilor. La completarea informației se va ține cont de noțiunile de "deținere calificată" "beneficiar efectiv", "control", "dobîndire/deținere indirectă" din art.3 din Legea privind activitatea băncilor și Regulamentul cu privire la deținerile în capitalul social al băncii.

2) În **coloana B** se indică numele și prenumele acționarului persoană fizică sau denumirea acționarului persoană juridică, conform prevederilor de la punctul 15 litera b) din prezenta instrucțiune, care dețin, individual sau concertat, dețineri calificate în capitalul social al băncii.

3) În **coloana C** se indică numărul de identificare de stat al acționarului conform prevederilor de la punctul 15 litera c) din prezenta instrucțiune.

4) Informația reflectată în coloanele B și C din prezentul raport trebuie să corespundă cu informația respectivă din tabelul **ORD 3.15B**.

5) În **coloana 1** se indică nivelul de deținere indirectă a deținerii calificate. Nivelurile de deținere indirectă se vor indica cu cifre romane cu reflectarea fiecărui nivel în rînd separat pînă la ultimul nivel al deținerii indirecte și cu completarea respectivă a coloanelor 2-5 pentru fiecare persoană. La primul nivel (I) sunt indicate persoanele care dețin direct controlul asupra acționarului băncii, după caz la al doilea nivel (II) sunt indicate persoanele care dețin controlul asupra persoanelor din primul nivel etc. pînă la ultimul nivel la care se reflectă beneficiarul efectiv.

6) În **coloana 2** se indică numele și prenumele persoanei fizice sau denumirea persoanei juridice, conform documentului care confirmă înregistrarea de stat a persoanei juridice, care deține

deținerea calificată în capitalul persoanei de nivelul precedent. La ultimul nivel se va reflecta beneficiarul efectiv.

7) În **coloana 3** se indică numărul de identificare de stat (formatul numeric) al deținătorului indirect al deținerii calificate conform prevederilor de la punctul 15, litera c) din prezenta instrucțiune.

8) În **coloana 4** se indică domiciliul - în cazul persoanei fizice și sediul - în cazul persoanei juridice, precum și alte adrese de corespondență, dacă există. Informația se va reflecta conform exemplelor prezentate la punctul 3, subpunctul 5) din prezentul raport.

9) În **coloana 5** se indică modul de exercitare a controlului de către deținătorul indirect în capitalul social asupra acționarului și respectiv al deținătorilor indirecti la fiecare nivel. Pentru deținătorul indirect de nivelul I se va indica modul de exercitare de către aceștia a controlului asupra acționarului indicat în coloana B. Pentru deținătorul indirect de nivelul II, se va indica modul de exercitare a controlului asupra deținătorului indirect de nivelul I, pentru cel de nivelul III – modul de exercitare a controlului asupra deținătorului indirect de nivelul II. Regula dată se va respecta pentru a reflecta informația pînă la ultimul nivel al deținătorului indirect (beneficiarul efectiv). Pentru descrierea modului de exercitare a controlului se vor utiliza formulări simple și uniforme. La descrierea respectivă băncile se vor conduce de noțiunea de "control", precum și de noțiunile aferente acestora din art.3 al Legii privind activitatea băncilor și Regulamentul cu privire la deținerile în capitalul social al băncii.

9¹) În **coloana 6** se indică 1 pentru beneficiarul efectiv și 0 pentru celelalte persoane.

9²) În **coloana 7** se indică data obținerii de către persoană a statutului de beneficiar efectiv.

[Pct.4 modificat prin Hot.BNM nr.18 din 17.01.2019, în vigoare 25.01.2019]

5. În raportul **ORD 3.15D** se reflectă informația aferentă înstrăinării integrale a acțiunilor deținute de către acționarii băncii pe parcursul perioadei gestionare care a condus la pierderea calității de acționar și se întocmește ținînd cont de instrucțiunile prezentate mai jos.

1) Pentru rîndurile 1.0, 2.0, 2.1, 2.2 și 3.0 se vor completa doar coloanele 2 și 3. Pentru rîndurile 3.1, 3.2 – 3.n se vor completa toate coloanele.

2) În **coloana C** se indică numele și prenumele persoanei fizice sau denumirea acționarului persoană juridică, conform prevederilor de la punctul 15 litera b) din prezenta instrucțiune, care la începutul perioadei de raportare deținea dețineri în capitalul social al băncii, mai mari sau egale cu 1% și care pe parcursul perioadei de raportare a înstrăinat integral acțiunile băncii.

3) În **coloana D** se indică tipul persoanei conform sistemului de codificare descris la punctul 15 litera a) din prezenta instrucțiune.

4) În **coloana E** se indică numărul de identificare de stat al acționarului conform prevederilor de la punctul 15 litera c) din prezenta instrucțiune

5) În **coloana 1** se indică data înregistrării înstrăinării integrale a acțiunilor băncii în registrul deținătorilor valorilor mobiliare ale băncii.

6) În **coloana 2** se reflectă valoarea deținerii înstrăinate în lei.

7) În **coloana 3** se reflectă mărimea deținerii înstrăinate în procente.

[Pct.5 modificat prin Hot.BNM nr.269 din 06.10.2017, în vigoare 27.10.2017]

6. În cazul în care pe parcursul perioadei de raportare au avut loc transferuri a dreptului de proprietate asupra acțiunilor băncii, deținute de acționarii cu dețineri de 1% și mai mult din capitalul social al băncii, concomitent cu raportul în formă electronică se expediază o notă explicativă pe suport hîrtie care să includă informații detaliate, separat pe fiecare transfer care va conține, cel puțin, următoarea informație pentru persoana care a transmis dreptul de proprietate și separat pentru persoana, care a dobîndit dreptul de proprietate asupra acțiunilor băncii:

a) Numele/denumirea, IDNP/IDNO;

b) Data pierderii/înregistrării dreptului de proprietate în registrul deținătorilor de valori mobiliare;

c) Numărul și tipul acțiunilor înstrăinate;

d) Tipul transferului (donație, moștenire, tranzacții efectuate la bursa de valori, aport suplimentar la capitalul băncii etc.).

6¹. În cazul în care pe parcursul perioadei de raportare au avut loc modificări în structura și/sau în informația aferentă deținătorului indirect/beneficiarului efectiv al deținerii calificate în capitalul social al băncii, concomitent cu raportul în formă electronică, banca va prezenta o notă explicativă pe suport hârtie care să includă informații detaliate privind modificările care au intervenit, separat pe fiecare deținător indirect/beneficiar efectiv.

Pentru persoana care a pierdut statutul de deținător indirect/beneficiar efectiv se va indica numele/denumirea, IDNP/IDNO, precum și data pierderii statutului respectiv.

Pentru persoana care a dobândit statutul de deținător indirect/beneficiar efectiv banca va prezenta, cel puțin următoarea informație:

- a) numele/denumirea, IDNP/IDNO;
- b) data dobândirii statutului de deținător indirect/beneficiar efectiv;
- c) tipul transferului (donație, moștenire, tranzacții efectuate la bursa de valori, aport suplimentar la capitalul persoanei juridice etc.) care a condus la dobândirea statutului de deținător indirect/beneficiar efectiv.

În cazul în care pe parcursul perioadei de raportare au intervenit modificări în informația aferentă deținătorului indirect/beneficiarului efectiv, banca va indica în nota explicativă esența modificării, cu descrierea detaliată a cauzei modificării, inclusiv data producerii acesteia.

7. Periodicitatea raportului: Tabelul A – lunar, tabelul B – lunar, tabelul C – trimestrial, tabelul D – lunar.

[Anexa nr.10 modificată prin Hot.BNM nr.89 din 03.05.2018, în vigoare 18.05.2018]

[Anexa nr.10 modificată prin Hot.BNM nr.338 din 07.12.2016, în vigoare 23.12.2016]

[Modul de completare ... modificat prin Hot.BNM nr.47 din 02.03.2016, în vigoare 30.06.2016]

[Modul de completare ... modificat prin Hot.BNM nr.32 din 05.02.2015, în vigoare 01.03.2015]

[Anexa nr.10 în redacția Hot.BNM nr.1 din 16.01.2014, în vigoare 30.03.2014]

4	0	Deținerile în capitalul băncii, transmise în schimbul rambursării creditelor	x	x	x	x			x	x	x	x	x
	1												
	...												
9	0	Suma tuturor deținerilor	x	x	x	x			x	x	x	x	x

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.

[Formularul ORD 3.16 modificat prin Hot.BNM nr.249 din 08.12.2022, în vigoare 23.01.2023]

Modul de întocmire a Raportului privind deținerile în capitalul întreprinderilor

1. În acest raport se reflectă informația referitoare la toate deținerile, în capitalul întreprinderilor deținute de bancă și reflectate în bilanțul contabil al acesteia, inclusiv deținerile transmise în posesiune/achiziționate în schimbul rambursării creditelor sau datoriiilor (în continuare transmise în schimbul rambursării creditelor).

2. În coloana (D) se indică numărul de identificare de stat al întreprinderii conform prevederilor punctului 15 litera c) din prezenta instrucțiune.

2¹. În coloana (E) se indică codul alfabetic al țării în care este înregistrată întreprinderea (conform standardului ISO 3166-1 alpha-3).

[Pct. 2¹ introdus prin Hot.BNM nr.249 din 08.12.2022, în vigoare 23.01.2023]

3. În coloana (1) se reflectă numărul acțiunilor deținute de bancă în capitalul întreprinderii – societate pe acțiuni. În cazul în care întreprinderea nu este societate pe acțiuni, coloana respectivă nu se va completa.

4. În coloana (2) se reflectă valoarea nominală a deținerii în capitalul întreprinderii.

5. În coloana (3) se indică valoarea contabilă a deținerii în capitalul întreprinderii.

6. În coloana (4) se indică valoarea de procurare a deținerii în capitalul întreprinderilor. Pentru deținerile obținute prin vânzare-cumpărare se va reflecta prețul de achiziție, în cazul deținerilor obținute prin luarea în posesie se va reflecta valoarea justă.

7. În coloana (5) se indică data procurării deținerii sau transmiterii în schimbul rambursării creditelor. În cazul în care deținerile au fost procurate în rate, se indică ultima dată de procurare.

8. În coloana (6) se reflectă raportul dintre valoarea contabilă a deținerii și capitalul reglementat (fondurile proprii) al băncii. Rezultatul acestei coloane se obține prin împărțirea valorii din coloana (3) la fondurile proprii ale băncii și înmulțirea la 100.

[Pct.8 modificat prin Hot.BNM nr.117 din 24.05.2018, în vigoare 30.07.2018]

9. În coloana (7) se reflectă mărimea capitalului social al întreprinderii. În cazul în care capitalul social al întreprinderii este constituit în valută străină, mărimea acestuia se va reflecta conform cerințelor p.7 din prezenta Instrucțiune.

10. În coloana (8) se reflectă raportul dintre valoarea nominală a deținerii și capitalul social al întreprinderii. Rezultatul acestei coloane se obține prin împărțirea valorii din coloana (2) la coloana (7) și înmulțirea la 100.

11. În coloana (9) se indică poziția de influență a băncii asupra întreprinderii, inclusiv bancă, utilizând următoarea codificare:

1 control

2 asociată

3 participație.

La determinarea codificărilor menționate banca se va conduce de noțiunea de "control" - pentru poziția "1", noțiunea de "entitate asociată" - pentru poziția "2" și noțiunea de "asociere în participație" - pentru poziția "3", ținând cont de Standardele Internaționale de Contabilitate .

12. În rândul 1.0 **Deținerile în capitalul întreprinderilor, cu excepția băncilor**, în coloanele (3) și (4) ale acestui rând se reflectă valoarea contabilă și valoarea de procurare a tuturor deținerilor ale băncii în capitalul întreprinderilor, cu excepția băncilor, care se obține prin sumarea rândurilor 1.1, 1.2 etc.

În rândul 1.1, precum și în celelalte rânduri care se referă la capitolul 1 din coloana (C) se reflectă denumirea întreprinderii.

Valoarea totală a deținerilor în capitalul întreprinderilor nu va include deținerile în bănci și deținerile transmise în schimbul rambursării creditelor acordate.

13. În rândul 2.0 **Dețineri în capitalul băncilor**, în coloanele (3) și (4) ale acestui rând se reflectă valoarea contabilă și valoarea de procurare a tuturor deținerilor în capitalul băncilor, care se obțin prin sumarea rândurilor 2.1, 2.2 etc.

În rîndul 2.1, precum și în celelalte rînduri care se referă la capitolul 2 din coloana (C) se reflectă denumirea băncii.

Valoarea totală a deținerilor în capitalul băncilor nu va include deținerile transmise în schimbul rambursării creditelor acordate.

14. În rîndul 3.0 Dețineri în capitalul unei întreprinderi, cu excepția băncilor, transmise în schimbul rambursării creditelor, în coloanele (3) și (4) ale acestui rînd se reflectă valoarea contabilă și valoarea de procurare a tuturor deținerilor în capitalul întreprinderii, cu excepția băncilor, transmise în schimbul rambursării creditelor, precum și deținerile conform acordurilor REPO, care se obțin prin sumarea rîndurilor 3.1, 3.2 etc.

În rîndul 3.1, precum și în celelalte rînduri care se referă la capitolul 3 din coloana (C) se reflectă denumirea întreprinderii debitoare.

15. În rîndul 4.0 Dețineri în capitalul băncilor, transmise în schimbul rambursării creditelor, în coloanele (3) și (4) ale acestui rînd se reflectă valoarea contabilă și valoarea de procurare a tuturor deținerilor în capitalul băncilor, transmise în schimbul rambursării creditelor, precum și deținerile conform acordurilor REPO, care se obțin prin sumarea rîndurilor 4.1, 4.2 etc.

În rîndul 4.1, precum și în celelalte rînduri care se referă la capitolul 4 din coloana (C) se reflectă denumirea întreprinderii debitoare.

16. În rîndul 9.0 Suma tuturor deținerilor, în coloanele (3) și (4) ale acestui rînd se reflectă rezultatul obținut de la sumarea rîndurilor 1.0, 2.0, 3.0. și 4.0.

17. Periodicitatea prezentării raportului – trimestrial.

[Anexa nr.11 modificată prin Hot.BNM nr.249 din 08.12.2022, în vigoare 23.01.2023]

[Anexa nr.11 modificată prin Hot.BNM nr.89 din 03.05.2018, în vigoare 18.05.2018]

[Anexa nr.11 modificată prin Hot.BNM nr.47 din 02.03.2016, în vigoare 30.06.2016]

[Anexa nr.11 în redacția Hot.BNM nr.32 din 05.02.2015, în vigoare 01.03.2015]

[Anexa nr.11 modificată prin Hot.BNM nr.1 din 16.01.2014, în vigoare 30.03.2014]

[Anexa nr.11 modificată prin Hot.BNM nr.64 din 04.04.2013, în vigoare 19.04.2013]

[Anexa nr.12 abrogată prin Hot.BNM nr.54 din 09.03.2016, în vigoare 16.09.2016]

[Anexa nr.12 modificată prin Hot.BNM nr.32 din 05.02.2015, în vigoare 01.03.2015]

[Anexa nr.12 modificată prin Hot.BNM nr.1 din 16.01.2014, în vigoare 30.03.2014]

[Anexa nr.12 în redacția Hot.BNM nr.64 din 04.04.2013, în vigoare 19.04.2013]

[Anexa nr.13 abrogată prin Hot.BNM nr.1 din 16.01.2014, în vigoare 30.03.2014]

[Anexa nr.13 introdusă prin Hot.BNM nr.64 din 04.04.2013, în vigoare 19.04.2013]

codul băncii

ORD 0305

Codul formularului

ORD 3.5 Persoanele afiliate băncii

la situația din _____ 20__

Nr. d/o	Denumirea/numele persoanei	Țara de reședință	Numărul de identificare	Codul criteriului de afiliere	Descrierea detaliată a criteriului de afiliere	Data dobândirii afilierii	Pierderea afilierii	Data pierderii afilierii
A	1	2	3	4	5	6	7	8
1								
2								
...								
n								

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 privind persoanele afiliate băncii

1. În acest raport se reflectă informația cu privire la persoanele afiliate băncii determinate conform Regulamentului privind tranzacțiile băncii cu persoanele sale afiliate (cu modificările și completările ulterioare).

2. În coloana **A Nr. d/o** se indică numărul de ordine al înregistrării în raport.

3. În coloana **1 Denumirea/numele persoanei** se indică denumirea/numele, prenumele persoanei afiliate conform prevederilor punctului 15 litera b) din prezenta instrucțiune.

4. În coloana **2 Țara de reședință** se indică codul alfabetic (Alfa 3) al țării de reședință a persoanei afiliate, conform codului ISO 3166.

5. În coloana **3 Numărul de identificare** se indică numărul de identificare de stat al persoanei afiliate conform cerințelor punctului 15, litera c) din prezenta instrucțiune. În cazul lipsei datelor de identificare în celula respectivă se indică "N/A".

6. În coloana **4 Codul criteriului de afiliere** se indică criteriul de afiliere, ținând cont de noțiunea de persoane afiliate din art.3 din Legea privind activitatea băncilor și prevederile pct.2 din Regulamentul privind tranzacțiile băncii cu persoanele sale afiliate, după codificarea de mai jos:

01 – pentru membrii organului de conducere (conform noțiunii de organ de conducere din art.3 din Legea privind activitatea băncilor), și persoanele care dețin funcții-cheie și sunt determinate prin actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei;

02 – pentru persoanele juridice și/sau fizice care, direct sau indirect, dețin sau controlează 1% și mai multe procente din capitalul social al băncii, inclusiv beneficiarii lor efectivi și lanțul părților interpușe prin care ultimul deține sau îl controlează pe primul (anteriorul).

03 – pentru persoana care exercită control asupra băncii;

04 – pentru persoana care se află sub controlul băncii;

05 – pentru persoana care împreună cu banca se află sub controlul unei alte persoane;

06 – pentru orice entitate asociată băncii sau orice entitate, parte în asocieri în participație, orice entitate asociată sau orice entitate, parte în asocieri în participație a unui membru al grupului de clienți aflați în legătură cu banca, sau entitățile și banca, părți în asocieri în participație ale unei alte persoane;

07 – pentru persoanele juridice afiliate persoanelor specificate la punctul 01;

08 – pentru persoanele juridice afiliate persoanelor specificate la punctul 02;

09 – pentru persoanele juridice afiliate persoanelor specificate la punctul 03;

10 – pentru persoanele juridice afiliate persoanelor specificate la punctul 04;

11 – pentru persoanele juridice afiliate persoanelor specificate la punctul 05;

12 – pentru persoanele juridice afiliate persoanelor specificate la punctul 06;

13 – pentru persoana fizică, afiliată persoanei menționate la punctele 01-06 - soții, rudele și afinii de gradul întâi și doi ale persoanei fizice, soții rudelor și afinelor menționați;

14 – pentru persoana prin intermediul căreia este efectuată o tranzacție cu banca în interesul persoanei prevăzute la punctele 01-13 care este considerată a fi influențată de persoana prevăzută la punctele 01-13 în cadrul tranzacției respective din cauza existenței unor relații de muncă, civile sau de alt gen dintre aceste persoane, determinate conform Regulamentului privind tranzacțiile băncii cu persoanele sale afiliate.

15 – pentru persoanele identificate și prezumate de BNM ca afiliate în baza caracteristicilor prevăzute la Regulamentul privind tranzacțiile băncii cu persoanele sale afiliate.

În cazul în care o persoană poate corespunde mai multor criterii de afiliere în raport se va indica primul cod al criteriului conform listei de mai sus.

[Pct.6 modificat prin Hot.BNM nr.117 din 18.04.2019, în vigoare 19.06.2019]

7. În coloana **5 Descrierea detaliată a criteriului afilierii** se indică, pe fiecare persoană în parte, în conformitate cu prevederile Regulamentului privind tranzacțiile băncii cu persoanele sale afiliate descrierea detaliată a criteriilor de afiliere cu indicarea, după caz, a gradului de rudenie, a modului de exercitare a controlului, a mărimilor deținerilor și a funcțiilor deținute, a persoanelor

la toate nivelurile de afiliere (de ex. controlul indirect sau persoana se află împreună cu alta sub controlul unui tert) și a oricăror altor date care pot conduce la determinarea relațiilor de afiliere între persoanele indicate în listă și/sau altele și la constatarea activităților concertat. În coloana dată nu se va indica codul criteriului de afiliere sau denumirea acestuia.

8. În coloana **6 Data dobândirii criteriului de afiliere** se indică data dobândirii afilierii în formatul următor: zz.ll.aaaa (ex.: 31.01.2010).

9. În coloana **7 Pierderea criteriului de afiliere** se indică "1" – în cazul în care a fost pierdut criteriul de afiliere și "0" – în cazul în care persoana afiliată băncii nu a pierdut criteriul de afiliere pe parcursul perioadei de raportare.

10. În coloana **8 Data pierderii afilierii** se indică data pierderii afilierii față de bancă. În cazul în care în coloana 7 este indicat "0", coloana 8 nu se completează. Persoanele care au pierdut criteriul de afiliere se indică în raport doar o singură dată, la următoarea dată de raportare după data pierderii afilierii.

[Pct.11-18 abrogate prin Hot.BNM nr.194 din 18.07.2019, în vigoare 27.07.2019]

19. Periodicitatea prezentării raportului – trimestrial.

[Anexa nr.14 modificată prin Hot.BNM nr.194 din 18.07.2019, în vigoare 27.07.2019]

[Anexa nr.14 modificată prin Hot.BNM nr.89 din 03.05.2018, în vigoare 18.05.2018]

[Anexa nr.14 modificată prin Hot.BNM nr.338 din 07.12.2016, în vigoare 23.12.2016]

[Anexa nr.14 modificată prin Hot.BNM nr.32 din 05.02.2015, în vigoare 01.03.2015]

[Anexa nr.14 modificată prin Hot.BNM nr.1 din 16.01.2014, în vigoare 30.03.2014]

[Anexa nr.14 introdusă prin Hot.BNM nr.64 din 04.04.2013, în vigoare 19.04.2013]

ORD 0306

Codul formularului

codul băncii

ORD 3.6 Portofoliul acreditivelor și garanțiilor eliberate
la situația din _____ 20__

Nr. d/o	Denumirea contract-părții	Numărul de indentificare al contract-părții	Denumirea beneficiarului garanției	Tipul beneficiarului garanției	Tipul contract-părții	Numărul contractului/tranzacției	Data asumării expunerii	Termenul de valabilitate a contractului	Data limită de valabilitate a contractului	Moneda contractului	Suma contractului în moneda originală	Suma contractului în lei	Categoria de clasificare	Acordul subiectului istoriei de credit	Informație privind istoriile de credit	Tipul tranzacției	Notă
A	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17
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 portofoliul acreditivelor și garanțiilor eliberate

1. În acest raport se reflectă informația privind portofoliul acreditivelor și garanțiilor eliberate pe fiecare contraparte a băncii și pe fiecare expunere în parte (6500, 6700, precum și alte conturi în partea în care sunt reflectate angajamentele, care după esență corespund termenilor de acreditiv și/sau garanție).

2. Sumele din acest raport se reflectă la valoarea brută fără a fi diminuate cu suma reducerilor pentru pierderi așteptate la acreditive și garanții, calculate în conformitate cu Regulamentul cu privire la clasificarea activelor și angajamentelor condiționale.

3. În coloana **A Nr. d/o** se indică numărul de ordine al înregistrării în raport.

4. În coloana **1 Denumirea contrapărții** se indică denumirea/numele contrapărții cu care banca a încheiat contractul și față de care banca și-a asumat expunerea. La indicarea denumirii/numelui contrapărții se va ține cont de prevederile punctului 15 litera b) din prezenta instrucțiune.

5. În coloana **2 Numărul de identificare al contrapărții** se indică numărul de identificare de stat conform prevederilor punctului 15 litera c) din prezenta instrucțiune.

6. În coloana **3 Denumirea beneficiarului garanției** se indică denumirea/numele, prenumele persoanei care va beneficia de garanția emisă de bancă. La indicarea denumirii/numelui, prenumelui persoanei se va ține cont de prevederile punctului 15 litera b) din prezenta instrucțiune.

6¹. În coloana **4 Tipul beneficiarului garanției** se indică tipul beneficiarului garanției după criteriul:

"R" – rezident;

"N" – nerezident.

7. În coloana **5 Tipul contrapărții** se menționează codificarea contrapărții conform criteriilor descrise la punctul 15 litera a) din prezenta instrucțiune.

8. În coloana **6 Numărul contractului/tranzacției** se indică numărul contractului/tranzacției încheiat între bancă și contraparte (în continuare "contract") și introdus în sistemul informațional al băncii.

9. În coloana **7 Data asumării expunerii** se indică data inițială a asumării expunerii (data semnării contractului) în următorul format: zz.ll.aaaa (ex.: 31.01.2010).

9¹. În coloana **8 Termenul de valabilitate a contractului** se indică "1" pentru contractele cu termen de valabilitate determinat și "0" pentru contractele care nu au termen de valabilitate determinat.

10. În coloana **9 Data limită de valabilitate a contractului** se reflectă data scadenței finale a contractului, iar în cazul prelungirii sau renegocierii acestuia se indică data scadenței indicată în acordul de prelungire sau renegociere în următorul format: zz.ll.aaaa (ex.: 31.01.2010). Coloana dată se va completa doar în cazurile în care în coloana 7 se va indica cifra "1".

11. În coloana **10 Moneda contractului** se indică codul numeric al monedei respective.

12. În coloana **11 Suma contractului în moneda originală** se indică suma brută a acreditivului și/sau garanției emise stipulată în contract. În cazul prelungirii sau renegocierii acestuia se indică suma brută stipulată în acordul de prelungire sau renegociere. În cazul în care contractul prevede mai multe monede, înregistrările în raport se vor efectua pentru fiecare monedă separat

13. În coloana **12 Suma contractului în lei** se indică suma brută a acreditivului și/sau garanției emise stipulată în contract, suma în valută străină fiind recalculată în moneda națională cu utilizarea cursului oficial. În cazul prelungirii sau renegocierii acestuia se indică suma brută stipulată în acordul de prelungire sau renegociere.

14. În coloana **13 Categoria de clasificare** se reflectă categoria de clasificare a garanțiilor/acreditivelor eliberate în baza criteriilor determinate la punctul 15 litera f) din prezenta instrucțiune.

15. În coloana **14 Acordul subiectului istoriei de credit** se indică dacă a fost obținut acordul subiectului istoriei de credit privind prezentarea informației biroului istoriilor de credit (prin "da"

– 1 sau "nu" – 0). În cazul imposibilității (demonstrate documentar) de a obține acordul sau dez-acordul de la client se indică cifra "2".

16. În coloana **15 Informația privind istoriile de credit** se indică dacă banca dispune de informație privind istoriile de credit pentru subiectul istoriei de credit conform criteriilor stabilite mai jos:

0 – lipsa informației;

1 – dispunerea de informație anterior acordării creditului;

2 – dispunerea de informație actualizată, anual, după acordarea creditului sau la modificarea condițiilor contractuale.

16¹. În coloana **16 Tipul tranzacției** se indică dacă informația din rândul respectiv se referă la acreditiv (cu specificarea tipului acreditivului) sau la garanție după codificările de mai jos:

1 acreditiv;

2 acreditiv stand-by;

3 garanții.

17. În coloana **17 Notă** pot fi introduse date adiționale sau explicații cu privire la contraparte și/sau beneficiarul garanției, dacă acestea sunt relevante.

18. Periodicitatea prezentării raportului – trimestrial.

[Anexa nr.15 modificată prin Hot.BNM nr.89 din 03.05.2018, în vigoare 18.05.2018]

[Anexa nr.15 modificată prin Hot.BNM nr.1 din 16.01.2014, în vigoare 30.03.2014]

[Anexa nr.15 introdusă prin Hot.BNM nr.64 din 04.04.2013, în vigoare 19.04.2013]

Anexa nr.16
la Instrucțiunea privind modul de întocmire
și prezentare de către bănci a rapoartelor
în scopuri prudențiale

ORD0307
Codul formularului

codul băncii

**ORD 3.7 Imobilizările corporale transmise în schimbul
rambursării creditelor sau a datoriilor**
la situația din _____ 20__

Nr. d/o	Descrierea activului	Numărul cadastral	Denumirea debitorului	Numărul de identificare al debitorului	Debitorul ipotecar	Numărul de identificare al debitorului ipotecar	Data trecerii în posesie	Prelungirea perioadei de clasificare	Valoarea de piață a activului	Valoarea activului	Categoria de clasificare
A	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
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 imobilizările corporale transmise
în schimbul rambursării creditelor sau a datoriilor

1. În acest raport se reflectă informația privind imobilizările corporale (bunuri imobile) transmise în posesiune băncii/achiziționate în schimbul rambursării creditelor sau datoriilor (în continuare – transmise în schimbul rambursării creditelor).

2. Sumele din acest raport se reflectă în moneda națională fără a fi diminuate cu sumele respective aferente ajustărilor de valoare, reducerilor pentru pierderi așteptate din depreciere (pierderea de valoare) și suma calculată a reducerilor pentru pierderi așteptate la active/angajamente condiționale calculate în conformitate cu Regulamentul cu privire la clasificarea activelor și angajamentelor condiționale.

3. În coloana **A Nr.d/o** se indică numărul de ordine al înregistrării în raport.

4. În coloana **1 Descrierea activului** se va reflecta tipul (rezidențial, comercial sau teren), suprafața totală, adresa imobilului. (ex.: *Imobil rezidențial cu suprafața totală de 1000 mp, amplasat pe adresa mun.Chișinău, Ștefan cel Mare 1*).

5. În coloana **2 Numărul cadastral** se va reflecta numărul cadastral (numărul cadastral convențional) al terenului, al construcției sau al încăperii izolate transmise în schimbul rambursării creditelor. În cazul în care în schimbul rambursării creditelor sau a datoriilor au fost transmise toate încăperile izolate ale unei construcții în rîndul dat se va indica numărul cadastral al construcției. În cazul în care au fost transmise o parte din încăperi izolate – se va indica separat numărul cadastral al fiecărei încăperi izolate.

6. În coloana **3 Debitorul** se indică denumirea/numele, prenumele debitorului care a fost introdus în sistemul informațional al băncii și care a obținut credit de la bancă în schimbul rambursării căruia banca a luat în posesie imobilizările corporale. La indicarea denumirii/numelui, prenumelui debitorului se va ține cont de prevederile punctului 15 litera b) din prezenta instrucțiune.

7. În coloana **4 Numărul de identificare al debitorului** se indică numărul de identificare de stat al debitorului, conform prevederilor punctului 15 litera c) din prezenta instrucțiune.

8. În coloana **5 Debitorul ipotecar** se indică denumirea/numele, prenumele debitorului ipotecar care a garantat rambursarea creditului contractat de debitor prin imobilizările corporale transmise în schimbul rambursării creditelor. La indicarea denumirii/numelui, prenumelui debitorului ipotecar se va ține cont de prevederile punctului 15, litera b) din prezenta instrucțiune.

9. În coloana **6 Numărul de identificare al debitorului ipotecar** se indică numărul de identificare de stat al debitorului ipotecar, conform prevederilor punctului 15 litera c) din prezenta instrucțiune.

10. În cazul în care în calitate de debitor ipotecar pot fi două sau mai multe persoane, înregistrările se vor face pentru fiecare persoană separat.

11. În coloana **7 Data trecerii în posesie** se indică data recunoașterii în evidența contabilă a imobilizărilor corporale, transmise în schimbul rambursării creditelor.

12. În coloana **8 Prelungirea perioadei de clasificare** se indică:

- 0 – dacă perioada de clasificare a imobilizărilor corporale transmise în schimbul rambursării creditelor ca active deținute pentru vânzare nu a fost prelungită;
- 1 – dacă perioada de clasificare a imobilizărilor corporale transmise în schimbul rambursării creditelor ca active deținute pentru vânzare a fost prelungită;
- 2 – dacă a fost depusă cererea la Banca Națională a Moldovei de prelungire a termenului de clasificare ca active deținute pentru vânzare a imobilizărilor corporale transmise în schimbul rambursării creditelor.

13. În coloana **9 Valoarea activului conform ultimei evaluări** se indică valoarea de piață a imobilizării corporale determinată de către o companie de evaluare licențiată.

14. În coloana **10 Valoarea de bilanț a activului** se indică valoarea brută a imobilizării corporale (parțial contul 1811 și 1818 – în partea imobilizărilor corporale).

15. În coloana **11 Categoria de clasificare** se indică categoria de clasificare la data raportării în funcție de clasificarea creditului conform Regulamentului cu privire la clasificarea activelor și angajamentelor condiționale. Se indică categoria de clasificare conform categoriilor determinate la punctul 15 litera f) din prezenta instrucțiune.

16. Periodicitatea prezentării raportului – trimestrial.

[Anexa nr.16 modificată prin Hot.BNM nr.89 din 03.05.2018, în vigoare 18.05.2018]

[Anexa nr.16 modificată prin Hot.BNM nr.32 din 05.02.2015, în vigoare 01.03.2015]

[Anexa nr.16 modificată prin Hot.BNM nr.1 din 16.01.2014, în vigoare 30.03.2014]

[Anexa nr.16 introdusă prin Hot.BNM nr.64 din 04.04.2013, în vigoare 19.04.2013]

Anexa nr.17
la Instrucțiunea privind modul de întocmire
și prezentare de către bănci a rapoartelor
în scopuri prudențiale

ORD 0308
Codul formularului

codul băncii

ORD 3.8 Depozitele "mari"
la situația din _____ 20__

Nr. d/o	Codul deponentului	Tipul deponentului	Suma	Moneda depozitului	Rata dobânzii	Data deschiderii contului de depozit	Maturitatea	Data maturității	Cu retrageri parțiale până la maturitate	Soldul minim care urmează a fi menținut până la maturitate	Grevări
A	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
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 depozitele "mari"

1. În acest raport se reflectă informația privind depozitele (la termen și la vedere) acceptate de la persoane fizice și juridice, cu excepția băncilor, de la cei mai mari 30 deponenți. Determinarea celor mai mari deponenți se va efectua în baza soldului cumulativ din toate conturile de depozit.

2. Sumele pe depozite vor fi reflectate fără dobânzile calculate la aceste, cu excepția cazurilor în care dobânzile se capitalizează.

3. În coloana **A Nr.d/o** se indică numărul de ordine al înregistrării în raport. Înregistrarea se va face în ordine descrescătoare, după suma depozitului pe deponent.

4. În coloana **1 Codul deponentului** se va indica codul atribuit fiecărui deponent, utilizat în scopul acestui raport, reflectat cu cifre în ordine crescătoare. În cazul existenței mai multor obligații față de un creditor, se va reflecta fiecare obligație separat și se va utiliza același cod.

Nr. d/o		Codul deponentului
A		1
1.	Persoana A	1
2.	Persoana A	1
3.	Persoana B	2
4.	Persoana C	3
5.	Persoana D	4
6.	Persoana D	4
7.	Persoana D	4
8.	Persoana E	5
...
n	Persoana Z	30

5. În coloana **2 Tipul deponentului** se indică tipul deponentului conform criteriilor de codificare descrise la punctul 15 litera a) din prezenta instrucțiune.

6. În coloana **3 Suma** se indică soldul depozitului la data raportării recalculat în lei.

7. În coloana **4 Moneda depozitului** se indică codul numeric al monedei respective.

8. În coloana **5 Rata dobânzii (%)** se reflectă rata dobânzii aplicată la data raportării conform contractului. Se indică în format numeric cu utilizarea punctului (.) ca separator al zecimalelor și fără includerea semnului (%) (Ex.: 7.55).

9. În coloana **6 Data deschiderii contului de depozit** se indică data semnării contractului de depozit în formatul următor: zz.ll.aaaa (ex.: 31.12.2010).

9¹. La **Maturitate (coloana 7)** se indică "1" – pentru depozitele cu termen de scadență determinat și "0" – pentru depozitele ce nu au termen de scadență determinat (la vedere).

10. În coloana **8 Data maturității** se reflectă data scadenței finale a depozitului conform contractului inițial de depozit și acordurile adiționale în formatul următor: zz.ll.aaaa (ex.: 31.12.2013). Coloana dată se va completa doar în cazurile în care în coloana 7 se va indica cifra "1"

10¹. În coloana **9 Cu retrageri parțiale până la maturitate** se răspunde la întrebarea dacă conform condițiilor contractuale se permit retrageri parțiale până la maturitate. Se indică "1" – pentru depozitele ce permit retrageri parțiale până la maturitate și "0" – pentru depozitele ce nu permit retrageri parțiale până la maturitate.

11. În coloana **10 Soldul minim care urmează a fi menținut până la maturitate** se reflectă suma minimă în moneda depozitului care urmează a fi menținută până la maturitate, dacă contractul de depozit permite retrageri parțiale până la maturitate. În cazul în care se permit retrageri parțiale până la maturitate, dar nu este prevăzut un sold minim, se indică zero. Coloana dată nu se completează în cazul în care nu sunt permise retrageri parțiale până la maturitate.

12. În coloana **11 Grevări** se reflectă:

- "0" – dacă mijloacele bănești înregistrate în contul de depozit nu sunt grevate cu sarcini și sunt libere de interdicții;
- "1" – dacă mijloacele bănești înregistrate în contul de depozit sunt grevate cu sarcini și nu sunt libere de interdicții.

13. Periodicitatea prezentării raportului – trimestrial.

[Anexa nr.17 modificată prin Hot.BNM nr.194 din 18.07.2019, în vigoare 27.07.2019]

[Anexa nr.17 modificată prin Hot.BNM nr.89 din 03.05.2018, în vigoare 18.05.2018]

[Anexa nr.17 modificată prin Hot.BNM nr.1 din 16.01.2014, în vigoare 30.03.2014]

[Anexa nr.17 introdusă prin Hot.BNM nr.64 din 04.04.2013, în vigoare 19.04.2013]

Anexa nr.18
la Instrucțiunea privind modul de întocmire
și prezentare de către bănci a rapoartelor
în scopuri prudențiale

ORD 0318

Codul formularului

codul băncii

ORD 3.18 Situația financiară a debitorilor "mari"
la situația din _____ 20__

Nr. d/o	Denumirea debitorului/contrapărții	Numărul de identitate al debitorului/contrapărții	Date aferente bilanțului									Date aferente situației de profit și pierdere				Date aferente situației fluxurilor de numerar				
			Active imobilizate	Stocuri	Creanțe curente și alte active circulante	Investiții financiare curente	Număr și documente bănești	Capital propriu	Datorii pe termen lung	Datorii curente și provizioane	La situația din	Venituri din vânzări	Rezultatul din activitatea operațională: profit (pierdere)	Profit net (pierdere netă)	La situația din	Încasări din vânzări	Fluxul net de numerar din activitatea operațională	Fluxul net de numerar din activitatea financiară	Sold de numerar la sfârșitul perioadei de gestiune	La situația din
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
1																				
2																				
...																				
n																				

Executorul și numărul de telefon _____

Modul de întocmire a Raportului privind situația financiară a debitorilor "mari"

1. În acest raport se reflectă situația financiară a debitorilor "mari", inclusiv față de grupul de clienți aflați în legătură, expunerea totală (până la luarea în considerare a efectului diminuării riscului de credit) a băncii față de care depășește suma de 5 mil. lei sau echivalentul acesteia. În raport se reflectă informația cu privire la anumiți indicatori ce țin de situația financiară a debitorilor persoane juridice, cu excepția băncilor, aferenți bilanțului, situației de profit și pierdere, situației fluxurilor de numerar.

2. În coloana **1 Nr. d/o** se indică numărul de ordine al înregistrării în raport.

3. În coloana **2 Denumirea debitorului/contrapărții** se indică denumirea/numele debitorului/contrapărții, conform prevederilor punctului 15 litera b) din prezenta instrucțiune.

4. În coloana **3 Numărul de identitate al debitorului/contrapărții** se indică, după caz, numărul de identificare de stat al debitorului/contrapărții, conform prevederilor punctului 15 litera c) din prezenta instrucțiune.

5. În coloanele **4–11, 13–15, 17–20** se reflectă indicatorii aferenți situației financiare a debitorilor, după cum urmează:

a) În coloana **4 Active imobilizate** se va indica valoarea din rândul 230 (col.5) din bilanțul debitorului, întocmit conform anexei 1 la Standardul Național de Contabilitate "Prezentarea situațiilor financiare" sau valoarea din rândul 050 (col.5) din bilanțul prescurtat al debitorului, întocmit conform anexei 2 la Standardul Național de Contabilitate "Prezentarea situațiilor financiare";

b) În coloana **5 Stocuri** se indică valoarea din rândul 290 (col.5) din bilanțul debitorului sau valoarea din rândul 060 (col.5) din bilanțul prescurtat al debitorului;

c) În coloana **6 Creanțe curente și alte active circulante** se indică valoarea din rândul 370 (col.5) din bilanțul debitorului sau valoarea din rândul 070 (col.5) din bilanțul prescurtat al debitorului;

d) În coloana **7 Investiții financiare curente** se indică valoarea din rândul 400 (col.5) din bilanțul debitorului sau valoarea din rândul 080 (col.5) din bilanțul prescurtat al debitorului;

e) În coloana **8 Numerar și documente bănești** se indică valoarea din rândul 410 (col.5) din bilanțul debitorului sau valoarea din rândul 090 (col.5) din bilanțul prescurtat al debitorului;

f) În coloana **9 Capital propriu** se va indica valoarea din rândul 620 (col.5) din bilanțul debitorului sau valoarea din rândul 180 (col.5) din bilanțul prescurtat al debitorului;

g) În coloana **10 Datorii pe termen lung** se va indica valoarea din rândul 700 (col.5) din bilanțul debitorului sau valoarea din rândul 190 (col.5) din bilanțul prescurtat al debitorului;

h) În coloana **11 Datorii curente și provizioane** se indică suma valorilor din rândurile 820 (col.5) și 870 (col.5) din bilanțul debitorului sau suma valorilor din rândurile 200 (col.5) și 220 (col.5) din bilanțul prescurtat al debitorului;

i) În coloana **13 Venituri din vânzări** se va indica valoarea din rândul 010 (col.4) din Situația de profit și pierdere a debitorului, întocmită conform anexei 3 la Standardul Național de Contabilitate "Prezentarea situațiilor financiare" sau valoarea din rândul 010 (col.4) din Situația de profit și pierdere prescurtată a debitorului, întocmit conform anexei 4 la Standardul Național de Contabilitate "Prezentarea situațiilor financiare";

j) În coloana **14 Rezultatul din activitatea operațională: profit (pierdere)** se va indica valoarea din rândul 080 (col.4) din Situația de profit și pierdere a debitorului sau valoarea din rândul 080 (col.4) din Situația de profit și pierdere prescurtată a debitorului;

k) În coloana **15 Profit net (pierdere netă)** se va indica valoarea din rândul 180 (col.4) din Situația de profit și pierdere a debitorului sau valoarea din rândul 140 (col.4) din Situația de profit și pierdere prescurtată a debitorului;

l) În coloana **17 Încasări din vânzări** se va indica valoarea din rândul 010 (col.4) din Situația fluxurilor de numerar ale debitorului, întocmită conform anexei 6 la Standardul Național de Contabilitate "Prezentarea situațiilor financiare";

m) În coloana **18 Fluxul net de numerar din activitatea operațională** se va indica valoarea din rândul 080 (col.4) din Situația fluxurilor de numerar ale debitorului;

n) În coloana **19 Fluxul net de numerar din activitatea financiară** se va indica valoarea din rândul 200 (col.4) din Situația fluxurilor de numerar ale debitorului;

o) În coloana **20 Sold de numerar la sfârșitul perioadei de gestiune** se va indica valoarea din rândul 240 (col.4) din Situația fluxurilor de numerar ale debitorului.

5¹. În coloanele 12, 16 și 21 se va reflecta ultima zi calendaristică (ex: 31.03.2014; 30.06.2014) pentru care banca dispune de informația aferentă indicatorilor respectivi.

6. Periodicitatea prezentării raportului – trimestrial, cel târziu în ultima zi lucrătoare a lunii următoare după perioada gestionară.

[Anexa nr.18 modificată prin Hot.BNM nr.249 din 08.12.2022, în vigoare 23.01.2023]

[Anexa nr.18 modificată prin Hot.BNM nr.152 din 12.08.2021, în vigoare 03.09.2021]

[Anexa nr.18 modificată prin Hot.BNM nr.117 din 18.04.2019, în vigoare 19.06.2019]

[Anexa nr.18 modificată prin Hot.BNM nr.18 din 17.01.2019, în vigoare 25.01.2019]

[Anexa nr.18 modificată prin Hot.BNM nr.89 din 03.05.2018, în vigoare 18.05.2018]

[Anexa nr.18 modificată prin Hot.BNM nr.338 din 07.12.2016, în vigoare 23.12.2016]

[Anexa nr.18 modificată prin Hot.BNM nr.32 din 05.02.2015, în vigoare 01.03.2015]

[Anexa nr.18 introdusă prin Hot.BNM nr.1 din 16.01.2014, în vigoare 30.03.2014]

Codul băncii

ORD 0320A

Codul formularului

ORD 3.20A Informația privind depozitele persoanelor fizice, după mărime
la situația din _____ 20__

Nr. d/o	Mărimea depozitului, lei	Soldul total al depozitelor, lei		Dobânda calculată, lei		Numărul depozenților, persoane		Soldul depozitelor în valută, lei	
		Bărbați	Femei	Bărbați	Femei	Bărbați	Femei	Bărbați	Femei
A	B	1	2	3	4	5	6	7	8
1	mai mult de 5 000 000								
2	> 2 000 000 ≤ 5 000 000								
3	> 1 000 000 ≤ 2 000 000								
4	> 500 000 ≤ 1 000 000								
5	> 300 000 ≤ 500 000								
6	> 100 000 ≤ 300 000								
7	> 50 000 ≤ 100 000								
8	> 20 000 ≤ 50 000								
9	> 10 000 ≤ 20 000								
10	> 6000 ≤ 10 000								
11	> 1000 ≤ 6000								
12	> 100 ≤ 1000								
13	≤ 100								
14	Total								

Executorul și numărul de telefon _____

Codul băncii

ORD 0320B

Codul formularului

ORD 3.20B Informația privind depozitele persoanelor fizice, după unități administrativ-teritoriale
la situația din _____ 20__

Nr. d/o	Unitatea administrativ-teritorială	Soldul portofoliului de depozite, lei	
		Bărbați	Femei
A	B	1	2
1	Municipiul Chișinău		
2	Municipiul Bălți		
3	UTA Găgăuzia		
4	Raionul Cahul		
5	Raionul Orhei		
6	Raionul Hâncești		
7	Alte unități administrativ-teritoriale		
8	Total		

Executorul și numărul de telefon _____

Codul băncii

ORD 0320C

Codul formularului

ORD 3.20C Informația privind depozitele persoanelor fizice, după scadență
la situația din _____ 20__

Nr. d/o	Scadența conform contractului de depozit	Soldul portofoliului de depozite, lei	
		Bărbați	Femei
A	B	1	2
1	La vedere		
2	Termen expirat		
3	Scadența reziduală până la 12 luni (inclusiv)		
4	Scadența reziduală între 12 și 24 luni (inclusiv)		
5	Scadența reziduală între 24 și 36 luni (inclusiv)		
6	Scadența reziduală mai mare de 36 luni		
7	Total		

Executorul și numărul de telefon _____

Modul de întocmire a Raportului cu privire la informația privind depozitele persoanelor fizice

1) În prezentul raport se reflectă informația privind depozitele persoanelor fizice conform situației la finele perioadei de gestiune, cu excepția depozitelor persoanelor fizice care desfășoară activitate de întreprinzător sau persoanele care desfășoară servicii profesionale, precum și persoanele care practică activitate profesională în sectorul justiției sau în domeniul sănătății.

2) Deponent se consideră persoana fizică care deține în bancă unul sau mai multe conturi de depozit.

3) Sumele depozitelor în valută se recalculează în moneda națională conform prevederilor punctului 7 din prezenta instrucțiune.

4) În raportul **ORD 3.20A** se reflectă informația privind depozitele persoanelor fizice, în distribuție după mărimea soldului acestora, precum și după sexul deponentului. În scopul prezentului raport, depozit se consideră soldul creditor ce rezultă din toate conturile deținute de un singur deponent:

a) la **Soldul total al depozitelor, lei** se reflectă soldul depozitelor conform intervalelor specificate în coloana B și după sexe, în coloana 1 – se indică informația pentru bărbați, iar în coloana 2 – pentru femei;

b) la **Dobânda calculată, lei** se reflectă dobânda calculată (coloana 3 – bărbați și coloana 4 – femei), ce urmează să fie plătită de către bancă privind depozitele persoanelor fizice, reflectate în coloanele 1 și 2;

c) la **Numărul deponenților, persoane** se reflectă numărul deponenților (coloana 5 – bărbați și coloana 6 – femei), al căror sold al depozitelor este reflectat în coloanele 1 și 2;

d) la **Soldul depozitelor în valută, lei** se reflectă soldul depozitelor în valută (coloana 7 – bărbați și coloana 8 – femei), recalculat în moneda națională, conform intervalelor specificate în coloana B;

e) în rândurile 1-13 se reflectă informația privind soldul depozitelor, dobânda calculată la acestea și numărul deponenților, care corespund intervalelor specificate în coloana B;

f) în rândul 14, coloanele 1-8, se reflectă suma totală a depozitelor băncii, dobânda calculată ce urmează să fie plătită, numărul total al deponenților, precum și soldul depozitelor în valută la finele perioadei de gestiune. Valoarea acestui rând, pentru fiecare din coloanele 1-8, trebuie să fie egală cu suma tuturor valorilor indicate în rândurile 1-13 din prezentul raport. Suma valorilor din rândul 14, coloanele 1 și 2, trebuie să corespundă cu suma totală a depozitelor persoanelor fizice din raportul ORD 3.10 Depozite, din rândurile 1.1.1, 2.1.1, 3.1.1, 4.1.1 și, respectiv, 1.1.2, 2.1.2, 3.1.2, 4.1.2 pentru aceeași perioadă de gestiune.

5) În raportul **ORD 3.20B** se reflectă informația privind depozitele persoanelor fizice la finele perioadei de gestiune, structurate după unități teritorial-administrative:

a) în rândurile 1-6, coloanele 1 și 2, se reflectă soldul depozitelor persoanelor fizice plasate în subdiviziunile băncii, amplasate în unitățile teritorial-administrative specificate în coloana B, după sexe (coloana 1 – pentru bărbați și coloana 2 – pentru femei);

b) în rândul 7, coloanele 1 și 2, se reflectă soldul depozitelor persoanelor fizice plasate în subdiviziunile băncii, amplasate în unitățile teritorial-administrative, altele decât cele specificate în coloana B, în rândurile 1-6, după sexe (coloana 1 – pentru bărbați și coloana 2 – pentru femei);

c) în rândul 8, coloanele 1 și 2, se reflectă suma totală a depozitelor persoanelor fizice la finele perioadei de gestiune, după sexe (coloana 1 – pentru bărbați și coloana 2 – pentru femei). Pentru fiecare din coloane, suma acestui rând trebuie să fie egală cu suma tuturor valorilor indicate în rândurile 1-7 din coloana respectivă a raportului. Pentru acest rând, valorile din coloana 1 și coloana 2 trebuie să corespundă cu valorile indicate în rândul 14, coloana 1 și, respectiv, coloana 2, din raportul ORD 3.20A.

6) În raportul **ORD 3.20C** se reflectă informația privind depozitele persoanelor fizice la finele perioadei de gestiune, structurate după scadență conform contractului de depozit:

a) în coloanele 1 și 2 se reflectă soldul depozitelor persoanelor fizice conform scadenței, specificate în coloana B, după sexe (coloana 1 – bărbați și coloana 2 – femei);

b) în rândul 1 se reflectă soldul depozitelor persoanelor fizice la vedere (cu excepția depozitelor cu termenul expirat);

c) în rândul 2 se reflectă soldul depozitelor persoanelor fizice, expirate la finele perioadei de gestiune. În sensul raportului dat, depozit expirat se consideră depozitul la termen ajuns la maturitate, care nu a fost ridicat de către deponent sau al cărui termen nu a fost prelungit;

d) în rândul 3 se reflectă soldul depozitelor persoanelor fizice al căror termen rămas până la scadență nu depășește 12 luni (inclusiv) la finele perioadei de gestiune;

e) în rândul 4 se reflectă soldul depozitelor persoanelor fizice al căror termen rămas până la scadență este mai mare de 12 luni, dar nu depășește 24 luni (inclusiv) la finele perioadei de gestiune;

f) în rândul 5 se reflectă soldul depozitelor persoanelor fizice al căror termen rămas până la scadență este mai mare de 24 luni, dar nu depășește 36 luni (inclusiv) la finele perioadei de gestiune;

g) în rândul 6 se reflectă soldul depozitelor persoanelor fizice al căror termen rămas până la scadență este mai mare de 36 luni la finele perioadei de gestiune;

h) în rândul 7 se reflectă soldul total al depozitelor persoanelor fizice la finele perioadei de gestiune, după sexe (coloana 1 – pentru bărbați și coloana 2 – pentru femei). Pentru fiecare din coloane, valoarea indicată în acest rând trebuie să fie egală cu suma tuturor valorilor indicate în rândurile 1-6 din coloana respectivă a raportului. Pentru acest rând, valorile din coloana 1 și coloana 2 trebuie să corespundă cu valorile indicate în rândul 14, coloana 1 și, respectiv, coloana 2 din raportul ORD 3.20A.

7) Periodicitatea prezentării raportului: ORD 3.20A - lunar, ORD 3.20B - lunar, ORD 3.20C - lunar.

[Anexa nr.19 în redacția Hot.BNM nr.194 din 18.07.2019, în vigoare 01.01.2020]

[Anexa nr.19 modificată prin Hot.BNM nr.89 din 03.05.2018, în vigoare 18.05.2018]

[Anexa nr.19 modificată prin Hot.BNM nr.338 din 07.12.2016, în vigoare 23.12.2016]

[Anexa nr.19 modificată prin Hot.BNM nr.47 din 02.03.2016, în vigoare 30.06.2016]

[Anexa nr.19 introdusă prin Hot.BNM nr.32 din 05.02.2015, în vigoare 01.03.2015]

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_

N r. d/ o	Denu- mirea/ Nu- mele, prenu- mele persoa- nei afi- liate	Numă- rul de identifi- care a persoa- nei afili- ate	Co- dul sub- divi- ziunii	Co- dul gru- pu- lui	Data înre- gistră- rii tran- zacției	Na- tura tran- zacției	Tipul con- trac- tu- lui/tra- nzac- ției	Nu- mă- rul con- tra- ctu- lui/t ran- zac- ției	Data semnă- rii con- tractu- lui/ în- cheierii tran- zacției	Nu- mărul acor- duri- lor adițio- nale	Data ul- timului acord adițio- nal	Ter- men de reali- zare	Tipul de ga- ranție	Data efectuă- rii tran- zacției	Data de fi- nali- zare a tran- zacției	Rata do- bânzii (%)	Codul mone- dei	Suma tran- zac- ției/va- loarea con- tractu- lui la data în- cheierii	Soldul con- trac- tului la data rapor- tării	Data des- chide- rii con- tu- lui	Data închi- derii con- tu- lui	Organul de con- ducere/fun- cția per- soanei care a aprobat tranzac- ția	Data deci- ziei	Notă
A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M	N	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1																								
2																								
...																								
n																								

Executorul și numărul de telefon _____

**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 raportare, altele decât expunerile calificate ca atare conform Regulamentului privind tranzacțiile băncii cu persoanele sale afiliate, cu excepția tranzacțiilor care au ca obiect încasarea comisioanelor care sunt mai mici de 1000 lei.

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

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

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

5. În **coloana D** se indică codul subdiviziunii băncii (codul băncii/sucursalei) care efectuează tranzacția, în conformitate cu Lista codurilor de identificare a participanților și a sucursalelor acestora în SAPI.

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. Coloana se completează în cazurile în care banca are expuneri față de persoana afiliată respectivă sau față de grupul din care face aceasta parte și cărora le-a fost atribuit un CRR ID, în caz contrar se indică simbolul „-”.

7. În **coloana F** se indică data înregistrării tranzacției în Registrul tranzacțiilor cu persoanele afiliate.

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 includ în expunerea totală și nu se reflectă în Raportul privind expunerile băncii față de persoanele afiliate (anexa nr.3) din prezenta instrucțiune.

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

10. În **coloana I** se reflectă, numărul contractului inițial care a fost încheiat între bancă și persoana afiliată. În cazul în care nu există un contract, se reflectă numărul intern generat de bancă pentru evidența tranzacției.

11. În **coloana J** se reflectă data semnării contractului inițial aferent tranzacției sau data încheierii tranzacției, în cazul în care nu există un contract cu persoana afiliată, în formatul zz.ll.aaaa.

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

13. În **coloana L** se reflectă data ultimului acord adițional dacă acesta există.

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

15. În coloana N se reflectă tipul de garanție pentru fiecare tranzacție aparte, în cazul în care se solicită garanție, în conformitate cu prevederile punctului 15 litera e) din prezenta instrucțiune.

16. În coloana 1 se reflectă data efectuării tranzacției/onorării angajamentului/obligațiunii. În cazul unui contract care presupune efectuarea mai multor tranzacții, se reflectă data efectuării ultimei tranzacții în baza aceluși contract. Dacă până la data raportării, în baza aceluși contract nu s-a efectuat nici o tranzacție, coloana rămâne necompletată.

17. În coloana 2 se reflectă data de încetare a contractului, în cazul în care nu există un contract, data finalizării tranzacției/onorării angajamentului/obligațiunii, dacă survine în perioada de raportare a tranzacției, în caz contrar coloana rămâne necompletată.

18. În coloana 3 se reflectă rata nominală a 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 11, cu specificarea că tranzacția raportată nu prevede existența ratei dobânzii.

19. În coloana 4 se reflectă codul numeric al monedei prevăzute în contract sau a tranzacției, în conformitate cu prevederile punctului 7 din prezenta instrucțiune.

20. În coloana 5 se reflectă suma tranzacției/valoarea contractului (echivalentul în lei) la data efectuării tranzacției/încheierii contractului. În cazul în care în contract nu este prevăzută o valoare, se indică cifra „0” (zero).

21. Coloana 6 se completează doar în cazul în care există un contract, și se reflectă echivalentul în lei al soldului la data raportării sau a valorii cumulative a tranzacțiilor efectuate în baza aceluși contract pe parcursul perioadei de raportare. 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 cu privire la clasificarea activelor și angajamentelor condiționale.

22. În coloana 7 se reflectă data deschiderii contului la bancă, prin intermediul căruia s-a efectuat tranzacția. Dacă până la data raportării nu a fost deschis un cont, coloana dată nu se completează.

23. În coloana 8 se reflectă data închiderii contului deschis la bancă, prin care s-a efectuat tranzacția. Dacă până la data raportării contul nu a fost închis, coloana dată nu se completează.

24. În coloana 9 se reflectă denumirea organului de conducere/funcția persoanei care a aprobat decizia privind tranzacția cu persoana afiliată.

25. În coloana 10 se reflectă data luării deciziei prin care s-a aprobat tranzacția cu persoana afiliată.

26. În coloana 11 se reflectă informația pe care banca o consideră relevantă a fi specificată în raport în funcție de fiecare caz în parte. În cazul tranzacțiilor de schimb valutar se indică cursul comercial aplicat de bancă.

27. Periodicitatea prezentării raportului - trimestrial.

[Anexa nr.20 în redacția Hot.BNM nr.249 din 08.12.2022, în vigoare 23.01.2023]

[Anexa nr.20 modificată prin Hot.BNM nr.89 din 03.05.2018, în vigoare 18.05.2018]

[Anexa nr.20 modificată prin Hot.BNM nr.338 din 07.12.2016, în vigoare 23.12.2016]

[Anexa nr.20 introdusă prin Hot.BNM nr.32 din 05.02.2015, în vigoare 01.03.2015]

Anexa nr.21
la Instrucțiunea privind modul de întocmire
și prezentare de către bănci a rapoartelor
în scopuri prudențiale

codul băncii

ORD 0322
Codul formularului

ORD 3.22 Informația privind ședințele consiliului băncii
la situația din _____ 20__

Nr. d/o	Data ținerii ședinței	Nr. procesului verbal	Subiectul (tele) discutat(e)	Numărul membrilor consiliului prezenți la examinarea subiectului	Numărul membrilor consiliului care au părăsit ședința	Au votat			Notă
						Pro	Contra	Abținut	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1.									
2.									
3.									
...									
n									

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 privind ședințele consiliului băncii

1. În prezentul raport se reflectă informația privind ședințele consiliului băncii (ordinare, extraordinare) care au avut loc pe parcursul lunii gestionare:

a) în coloana 2 se reflectă data când a avut loc ședința consiliului băncii (în continuare ședință), indiferent de forma ținerii acesteia (cu prezența membrilor consiliului, prin corespondență sau în formă mixtă);

b) în coloana 3 se reflectă numărul procesului-verbal al ședinței;

c) în coloana 4 se reflectă denumirea subiectului/subiectelor examinate în cadrul ședinței conform procesului-verbal inclusiv celor ce țin de amânarea sau excluderea unor subiecte din ordinea de zi. În cazul în care la ședință se examinează mai multe subiecte, înscrierile în raport se vor efectua pentru fiecare subiect separat, cu completarea respectivă a tuturor coloanelor;

d) în coloana 5 se reflectă numărul membrilor consiliului prezenți la ședință pe perioada examinării subiectului;

e) în coloana 6 se reflectă numărul membrilor consiliului care au părăsit ședința pe perioada examinării subiectului;

f) în coloana 7 se reflectă numărul membrilor consiliului prezenți la ședință pe perioada examinării subiectului care au votat "Pro";

g) în coloana 8 se reflectă numărul membrilor consiliului prezenți la ședință pe perioada examinării subiectului care au votat "Contra";

h) în coloana 9 se reflectă numărul membrilor consiliului prezenți la ședință pe perioada examinării subiectului care s-au abținut de la vot, precum și a persoanelor care au părăsit ședința pe perioada examinării subiectului în condițiile Legii privind activitatea băncilor;

i) în coloana 10 se indică informația adițională aferentă subiectului examinat, în cazul în care denumirea subiectului din coloana 3 nu este suficient de exhaustivă. De asemenea, în coloana dată se va include informația cu privire la forma ținerii ședinței, precum și persoanele care nu au participat la examinarea subiectului: numele, prenumele persoanei respective și motivul neparticipării, subiectele amânate, motivele de amânare și altă informație relevantă.

[Pct.1 completat prin Hot.BNM nr.269 din 06.10.2017, în vigoare 27.10.2017]

2. Periodicitatea prezentării raportului - lunar.

[Anexa nr.21 modificată prin Hot.BNM nr.89 din 03.05.2018, în vigoare 18.05.2018]

[Anexa nr.21 introdusă prin Hot.BNM nr.32 din 05.02.2015, în vigoare 01.03.2015]

codul băncii

ORD 0323
Codul formularului

ORD 3.23 Situația zilnică a soldurilor conturilor sintetice
la situația din _____ 20__

(001-lei)

Grupa de conturi	Contul	Denumirea grupei de conturi/contului	Sold final
A	B	C	1

Modul de întocmire
a raportului "Situația zilnică a soldurilor conturilor sintetice"

1. În prezentul raport se reflectă informația cu privire la situația zilnică a soldurilor conturilor sintetice ale băncii, întocmită în conformitate cu Planul de conturi al evidenței contabile în băncile licențiate din Republica Moldova, conform datelor la sfârșitul zilei operaționale a perioadei de raportare.

2. Prezentul raport are o structură similară cu Planul de conturi al evidenței contabile în băncile licențiate din Republica Moldova. În raport se vor include toate clasele, grupele de conturi și conturile, după cum acestea sunt prevăzute în capitolul II, Nomenclatorul conturilor contabile, din Planul de conturi al evidenței contabile în băncile licențiate din Republica Moldova, inclusiv cele cu soldul 0.

3. În coloanele A, B și C se va reflecta codul grupei, contul și, respectiv, denumirea grupei sau contului. Codul și denumirea grupei de conturi se va indica în raport o singură dată.

4. Pentru conturi și contra-conturi în coloana 1 "Sold final" se reflectă soldul conturilor/contra-conturilor corespunzătoare la sfârșitul zilei operaționale a perioadei de raportare, inclusiv soldurile egale cu "0". Toate soldurile se vor reflecta cu semnul "+", cu excepția următoarelor cazuri:

a) pentru contra-conturile din Clasa 1, soldurile debitoare se vor reflecta cu semnul "-".

b) pentru contra-conturile din Clasele 2 și 3, soldurile creditoare se vor reflecta cu semnul "-".

c) pentru conturile din grupa de conturi 1870, soldurile creditoare se vor reflecta cu semnul "-".

d) pentru conturile din grupa de conturi 2870, 4650 și 4660, soldurile debitoare se vor reflecta cu semnul "-".

5. Pentru rândurile ce reflectă numărul și denumirea grupelor de conturi, în coloana 1 "Sold final" se va reflecta suma soldurilor conturilor componente minus soldurile contra-conturilor.

6. Pentru rândurile ce reflectă numărul și denumirea grupelor de contra-conturi, în coloana 1 "Sold final" se va reflecta suma contra-conturilor componente.

7. Pentru rândurile ce reflectă clasele de conturi, în coloana 1 "Sold final" se va reflecta suma soldurilor grupelor de conturi componente ale clasei respective minus soldurile grupelor de contra-conturi. Excepție sunt rândurile ce reflectă Clasa 6 și Clasa 7 – pentru care în coloana 1 nu se va indica nimic. În cazul Clasei 6 se vor însuma separat soldurile conturilor condiționale de debit și ale conturilor condiționale de credit în rândurile corespunzătoare.

8. Periodicitatea prezentării raportului – zilnic, nu mai târziu de ora 13.00 a următoarei zile lucrătoare după perioada de raportare."

[Anexa nr.22 în redacția Hot.BNM nr.89 din 03.05.2018, în vigoare 18.05.2018]

[Anexa nr.22 modificată prin Hot.BNM nr.338 din 07.12.2016, în vigoare 01.01.2017]

[Anexa nr.22 introdusă prin Hot.BNM nr.47 din 02.03.2016, în vigoare 30.06.2016]

codul băncii

ORD 0324
Codul formularului

ORD 3.24 Mijloace interbancare plasate/atrase
la situația din _____ 20__

Nr. d/o	Grupa	Compartiment	Codul orașului	Codul contrapărții	Contul sintetic	Codul monedei	Rulajul		Soldul la sfârșitul zilei	Rata dobânzii	Data plasării/atragerii	Maturitatea	Interdicții de utilizare a mijloacelor din conturi
							debitor	creditor					
A	B	C	D	E	F	G	1	2	3	4	5	6	7
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 Mijloace interbancare plasate/atrase

1. În acest raport se reflectă informația zilnică cu privire la mijloacele plasate/atrase ale băncii.

2. Informația privind rulajele și soldurile conturilor incluse în raport se indică în moneda originală, adică în moneda contului respectiv.

3. În raport se reflectă informația referitoare la toate conturile deschise, indiferent de faptul dacă au fost sau nu rulaje în cont și/sau soldul contului respectiv este zero.

4. În raport nu se indică informația privind mijloacele interbancare plasate/atrase între sucursalele sau sediul central și sucursale ale băncii licențiate din Republica Moldova, cu excepția cazului în care una din sucursale participante la tranzacție este amplasată în străinătate.

5. În coloana A "**Nr.d/o**" se indică numărul de ordine al fiecărui rând completat în tabel.

6. În coloana B "**Grupa**" se indică următoarele coduri:

a) "01" – pentru rîndurile în care se include informația privind **conturi "NOSTRO" și plasări la vedere;**

b) "02" – pentru rîndurile în care se include informația privind **mijloace plasate overnight în bănci și credite overnight acordate băncilor;**

c) "03" – pentru rîndurile în care se include informația privind **plasări la termen în bănci;**

d) "04" – pentru rîndurile în care se include informația privind **credite acordate băncilor, altele decît overnight;**

e) "05" – pentru rîndurile în care se include informația privind **conturi "LORO" și depozite la vedere;**

f) "06" – pentru rîndurile în care se include informația privind **împrumuturi overnight de la bănci și depozite overnight ale băncilor;**

g) "07" – pentru rîndurile în care se include informația privind **împrumuturi de la bănci, altele decît overnight;**

h) "08" – pentru rîndurile în care se include informația privind **depozite la termen ale băncilor.**

7. În dependență de codul indicat în coloana B "**Grupa**" informația se reflectă după cum urmează:

a) În grupa 01 se reflectă informația din conturile bilanțiere 1032, 1034, 1075 și parțial 1843 (se include doar informația referitoare la mijloacele plasate la vedere);

b) În grupa 02 se reflectă informația din conturile bilanțiere 1062, 1063, 1331, 1332, parțial 1843 (se include doar informația referitoare la mijloacele plasate overnight) și parțial 1853 (se include doar informația referitoare la creditele overnight acordate);

c) În grupa 03 se reflectă informația din conturile bilanțiere 1093, 1094, 1095, 1096, 1099, 1102, 1103, 1105, 1106, 1111 și parțial 1843 (se include doar informația referitoare la mijloacele plasate la termen);

d) În grupa 04 se reflectă informația din conturile bilanțiere 1341, 1351, 1352, 1353, 1354, 1355, 1356 și 1531;

e) În grupa 05 se reflectă informația din conturile bilanțiere 2032, 2034, 2075, 2862 și parțial 2851 (se include doar informația referitoare la depozitele la vedere primite);

f) În grupa 06 se reflectă informația din conturile bilanțiere 2062, 2331, 2332, parțial 2843 (se include doar informația referitoare la împrumuturile overnight) și parțial 2851 (se include doar informația referitoare la depozitele overnight primite);

g) În grupa 07 se reflectă informația din conturile bilanțiere 2033, 2095, 2096, 2097, 2098 și 2531;

h) În grupa 08 se reflectă informația din conturile bilanțiere 2341, 2342, 2343, 2344, 2346, 2347, 2348 și 2349 și parțial 2851 (se include doar informația referitoare la depozitele la termen primite).

8. În coloana C "**Compartiment**", pentru grupele 01-04, se indică următoarele coduri:

a) R - pentru rîndurile în care se include informația privind conturile băncii licențiate din Republica Moldova deschise în alte bănci licențiate din Republica Moldova;

b) N - pentru rîndurile în care se include informația privind conturile băncii licențiate din Republica Moldova deschise în străinătate.

9. În coloana C "**Compartiment**", pentru grupele 05-08, se indică următoarele coduri:

a) R - pentru rîndurile în care se include informația privind conturile altor bănci licențiate din Republica Moldova deschise în banca licențiată din Republica Moldova;

b) N - pentru rîndurile în care se include informația privind conturile băncilor din străinătate deschise în banca licențiată din Republica Moldova.

10. În coloana D "**Codul orașului**" se indică codul orașului în care este amplasată subdiviziunea băncii în care banca licențiată din Republica Moldova a deschis contul respectiv sau care a deschis contul respectiv în banca licențiată din Republica Moldova. Codul orașului se va indica în corespundere cu Nomenclatorul codurilor orașelor gestionat de BNM. În acest context banca licențiată va informa BNM din timp despre necesitatea atribuirii codurilor unor orașe care nu sunt incluse în Nomenclator.

11. În coloana E "**Codul contrapărții**" se indică codul SWIFT din 8 caractere al contrapărții conform standardului ISO 9362. În scopul asigurării unui nivel înalt al corectitudinii datelor raportate, banca licențiată va informa BNM din timp, despre necesitatea utilizării unor coduri noi.

12. În coloana F "**Contul sintetic**" se indică numărul contului sintetic conform prevederilor Planului de conturi al evidenței contabile în băncile licențiate din Republica Moldova. În raport se vor indica doar conturile, prevăzute la p.7.

13. În coloana G "**Codul monedei**" se indică codul monedei în care este deschis contul.

14. În coloana 1 "**Rulajul debitor**" se reflectă rulajul debitor din contul respectiv pe parcursul perioadei gestionare.

15. În coloana 2 "**Rulajul creditor**" se reflectă rulajul creditor din contul respectiv pe parcursul perioadei gestionare.

16. În coloana 3 "**Soldul la sfîrșitul zilei**" se reflectă soldul contului la sfîrșitul zilei operaționale a perioadei gestionare, cu excepția situațiilor în care în raport sunt incluse soldurile parțiale ale unor conturi.

17. În coloana 4 "**Rata dobînzii**" se indică rata dobînzii anuale a activului/pasivului respectiv conform contractului sau acordurilor adiționale. În cazul în care contractul nu prevede o rată a dobînzii pentru activul/pasivul respectiv, coloana dată nu se va completa.

18. În coloana 5 "**Data plasării/atragerii**" se indică data deschiderii contului conform contractului în formatul următor: zz.ll.aaaa (ex.: 31.12.2014).

19. În coloana 6 "**Maturitatea**" se indică scadența activului/pasivului conform contractului sau acordurilor adiționale în formatul următor: zz.ll.aaaa (ex.: 31.12.2014). Pentru conturile din grupa 01 și 05 coloana dată nu se va completa.

20. În coloana 7 "**Interdicții de utilizare a mijloacelor din conturi**" se indică pe scurt care sunt interdicțiile de utilizare a mijloacelor bănești din conturi (de ex.: "blocate prin Decizia nr.001 din 31.12.2014" sau "grevate în favoarea clientului A pentru creditul în sumă de 100,000.00 USD"). Dacă nu există nici o interdicție, se indică "n/a". Pentru conturile din grupa 02, 04 și 06 coloana dată nu se va completa.

21. Periodicitatea prezentării raportului – zilnic, nu mai tîrziu de ora 13.00 a primei zile lucrătoare care succede perioada gestionară.

[Anexa nr.23 introdusă prin Hot.BNM nr.47 din 02.03.2016, în vigoare 30.06.2016]

[Anexa nr.24 abrogată prin Hot.BNM nr.249 din 08.12.2022, în vigoare 23.01.2023]

[Anexa nr.24 modificată prin Hot.BNM nr.89 din 03.05.2018, în vigoare 18.05.2018]

[Anexa nr.24 introdusă prin Hot.BNM nr.338 din 07.12.2016, în vigoare 01.01.2017]

Anexa nr.25
la Instrucțiunea privind modul de întocmire
și prezentare de către bănci a rapoartelor
în scopuri prudențiale

Codul băncii

ORD 0326

Codul formularului

ORD 3.26 Informația privind membrii organului de conducere al băncii și al societății financiare holding sau holding mixte, conducătorii sucursalei unei bănci din alt stat, persoanele care dețin funcții-cheie
la situația din _____ 20__

Nr. d/o	Cod categorie	Numele, prenumele persoanei	Numărul de identificare al persoanei	Funcția ocupată	Data numirii/alegerii	Data aprobării/notificării	Deținerea de acțiuni în capitalul băncii	Mărimea deținerii	Comentariu
A	B	C	1	2	3	4	5	6	7
1									
2									
3									
4									
5									
6									
7									
...							

Executorul și numărul de telefon _____

Modul de întocmire

a Raportului Informația privind membrii organului de conducere al băncii și al societății financiare holding sau holding mixte, conducătorii sucursalei unei bănci din alt stat, persoanele care dețin funcții-cheie

1. În acest raport se reflectă informația cu privire la membrii organului de conducere al băncii și al societății financiare holding sau holding mixte, conducătorii sucursalei unei bănci din alt stat, persoanele care dețin funcții-cheie determinate astfel conform Regulamentului cu privire la cerințele față de membrii organului de conducere al băncii, al societății financiare holding sau holding mixte, conducătorii sucursalei unei bănci din alt stat, persoanele care dețin funcții-cheie și față de lichidatorul băncii în proces de lichidare, aprobat prin Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr.292/2018 (în continuare - Regulamentul nr.292/2018).

2. În coloana **A Nr.d/o** se indică numărul de ordine al înregistrării în raport.

3. În coloana **B Cod categorie** se indică codul categoriei funcției deținute, prin intermediul următoarelor coduri:

01 – pentru membrii consiliului băncii;

02 – pentru membrii organului executiv al băncii;

03 – pentru membrii organului de conducere al societății financiare holding/societății financiare holding mixte;

04 – pentru conducătorii sucursalelor băncilor din alte state;

05 – pentru persoanele care dețin funcții-cheie;

4. În coloana **C Numele, prenumele persoanei** se indică numele și prenumele persoanei conform prevederilor punctului 15, litera b) din prezenta instrucțiune.

5. În coloana **1 Numărul de identificare al persoanei** se indică numărul de identificare de stat al persoanei conform cerințelor punctului 15, litera c) din prezenta instrucțiune.

6. În coloana **2 Funcția ocupată** se indică funcția/funcțiile ocupate în bancă, după caz, în societatea financiară holding/societatea financiară holding mixtă de persoanele menționate la punctul 1, inclusiv cea de angajat al băncii. De exemplu: președintele Consiliului băncii; membru al consiliului băncii; membrul comitetului de conducere al băncii, șef al departamentului _____, conducător al sucursalei băncii din alt stat, conducătorul sucursalei _____ etc. În cazul în care persoana respectivă exercită în bancă temporar o altă funcție menționată la punctul 1, în coloana dată se va indica funcția respectivă, data numirii, data aprobării, precum și altă informație relevantă aferentă funcției respective. În cazul în care un membru al organului de conducere execută și atribuțiile conducătorului unei funcții de control intern a băncii, se face și mențiunea respectivă.

7. În coloana **3 Data numirii/alegerii** se indică data numirii sau alegerii persoanei în funcția respectivă de către organul împuternicit.

8. În coloana **4 Data aprobării/ notificării** se indică:

a) data de 12.12.2018 - pentru persoanele notificate Băncii Naționale a Moldovei în conformitate cu punctul 6 din Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr.292/2018;

b) data aprobării de către Banca Națională a Moldovei a persoanei în funcția respectivă;

c) data notificării Băncii Naționale a Moldovei privind numirea în funcție a membrilor organului de conducere al societății financiare holding/societății financiare holding mixte, în conformitate cu punctul 9 al Regulamentului nr.292/2018. În cazul membrilor organului de conducere al societății financiare holding/societății financiare holding mixte, pentru care notificarea Băncii Naționale a Moldovei privind numirea în funcție în conformitate cu pct.9 din Regulamentul nr.292/2018 nu s-a efectuat până la sfârșitul perioadei de gestiune, coloana dată nu se completează.

9. În coloana **5 Deținerea de acțiuni în capitalul băncii** se indică:

a) "1" - în cazul în care persoana deține acțiuni în capitalul social al băncii;

b) "0" - în cazul în care persoana nu deține acțiuni în capitalul social al băncii.

10. În coloana **6 Mărimea deținerii** se reflectă mărimea în procente a deținerilor în capitalul social al băncii de către persoanele menționate la punctul 1. Coloana dată se completează doar în cazul în care în coloana 5 s-a indicat cifra "1".

11. În coloana **7 Comentariu** pentru persoanele cu cod categorie 01 (membrii consiliului băncii) se reflectă informația privind locul de muncă de bază după cum urmează: denumirea entității, adresa juridică, telefonul, funcția ocupată. În cazul în care există și alte locuri de muncă, informația respectivă se indică în același rând cu separarea informației prin simbolul "/". Pentru persoanele cu cod categorie 02-05, această coloană se va completa doar dacă, anterior, persoana a deținut în bancă, după caz, în societatea financiară holding/societatea financiară holding mixtă, o funcție din categoria 01-05 și se va reflecta: funcția/funcțiile deținute, data numirii în funcția respectivă, data aprobării, precum și altă informație relevantă aferentă funcției deținute anterior.

12. Periodicitatea prezentării raportului – trimestrial.

[Anexa nr.25 modificată prin Hot.BNM nr.249 din 08.12.2022, în vigoare 23.01.2023]

[Anexa nr.25 introdusă prin Hot.BNM nr.194 din 18.07.2019, în vigoare 27.07.2019]

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

Codul băncii

ORD 0327A
Codul formularului

ORD 3.27A 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 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		

Codul băncii

ORD 0327B
Codul formularului

**ORD 3.27B Calcularea modificărilor potențiale a valorii economice
ca urmare a schimbării nivelurilor ratelor dobânzii**
la situația din _____ 20__

Nr. d/o	Indicator	Valoare (lei, %)
A	B	1
1	Fonduri proprii (FP), lei	
2	Declinul potențial al valorii economice:	x
2.1	valoare absolută, lei	
2.2	% din FP, %	

Codul băncii

ORD 0327C

Codul formularului

**ORD 3.27C Modificarea potențială a valorii economice
ca urmare a schimbării nivelurilor ratelor dobânzii**
la situația din _____20__

Nr. d/o	Scenariul de modificare a ratelor dobânzii:	Modificarea potențială a valorii economice ca urmare a aplicării șocului/șocurilor standard				Alte comentarii relevante
		Creștere		Descreștere		
		valoare absolută	% din FP	valoare absolută	% din FP	
A	B	1	2	3	4	5
1	Creștere					
2	Descreștere					

Executorul și numărul de telefon _____

**Modul de întocmire a Raportului
privind calculul modificării valorii economice
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 metodologiei standardizate prevăzute în anexa nr. 2¹ la Regulamentul privind cadrul de administrare a activității băncilor, aprobat prin Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr.322/2018, cu modificările ulterioare.

2. În tabelul **ORD 3.27A** se reflectă toate activele și 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 în care sunt exprimate mai mult de 5% din activele sau datoriile din afara portofoliului de tranzacționare 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 punctului 7 din prezenta instrucțiune.

5. În rubrica **Moneda** se indică codul alfabetic al monedei pentru care se completează tabelul, conform Standardului ISO 4217, alpha-3. În tabelul agregat pentru alte monede se indică codul „ALTE”, valorile fiind recalculate în MDL, conform prevederilor punctului 7 din prezenta 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 privind cadrul de administrare a activității băncilor 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 reflectă, 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 (conform subpct.4) și 5) pct.2 din anexa nr. 2¹ la Regulamentul privind cadrul de administrare a activității băncilor):

a) în **rândul 1** 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 Băncii Naționale a Moldovei nr.117/2018;

b) în **rândul 2.1** se completează poziția netă 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) obținute pentru fiecare monedă în parte pentru care se completează tabelul ORD 3.27A (rândul 14), inclusiv pentru tabelul agregat pentru alte monede;

c) în **rândul 2.2** se indică raportul procentual dintre poziția netă ponderată, 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 privind cadrul de administrare a activității băncilor.

a) în **rubrica 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 descreșterii (ca valoare absolută (**coloana 3**), ca valoare exprimată în procente (**coloana 4**));

b) în **coloana 5** 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 perioadei de raportare;

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.

[Anexa nr.26 introdusă prin Hot.BNM nr.249 din 08.12.2022, în vigoare 23.01.2023]

Anexa nr.27
la Instrucțiunea privind modul de întocmire
și prezentare de către bănci a rapoartelor
în scopuri prudențiale

ORD 0328
Codul formularului

Codul băncii

ORD 3.28 Operațiunile clienților băncii
la situația din _____ 20_

Codul unic de identifi- care a opera- țiunii	Co- dul sub- divi- ziunii	Data ope- rați- unii	Ti- pul ope- ra- ți- unii	Ca- nal cli- ent	Inițiatorul plății					Contra-partea					Scopul operați- unii		
					Denumi- rea/Nu- mele per- soanei	Nr. de identifi- care	Co- dul țării	Cont IBAN	Suma operați- unii	Codul mone- dei	Denumi- rea/Nu- mele per- soanei	Nr. de identi- ficare	Codul țării	Cont IBAN		Suma opera- țiunii	Codul mone- dei
A	B	C	D	E	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13

Executorul și numărul de telefon _____

Modul de întocmire a Raportului privind operațiunile clienților băncii

1. În raport se înscriu operațiunile înregistrate în cadrul băncii cu clienții săi persoane fizice și juridice ce depășesc suma de 5000 lei/tranzacția (sau echivalentul acesteia calculat cu utilizarea cursului oficial la data tranzacționării) și care se încadrează în tipul operațiunilor indicate la pct. 3 subpct.4) din modul de întocmire al prezentului raport.

2. În raport nu se includ 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:

1) În **coloana A**, se indică codul unic reflectat în sistemele interne ale băncii cu referire la tranzacția efectuată, cu excepția tranzacțiilor cu cardul, pentru care se indică valoarea "RRN" (Retrieval Reference Number) din sistemul de plăți cu cardul.

2) În **coloana B** se indică codul subdiviziunii băncii care efectuează operațiunea în conformitate cu Lista codurilor de identificare a participanților și a sucursalelor acestora în SAPI.

3) În **coloana C** se indică data efectuării operațiunii, în formatul: zz.ll.aaaa.

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), inclusiv cele efectuate prin POS-terminele.

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.

Se reflectă codul 09 pentru toate tranzacțiile efectuate cu cardul de către persoanele fizice/juridice (merchant P2P, B2B, etc.) cu excepția celor de depunere/retragere din contul clientului prin utilizarea unui bancomat (ATM), a unui POS-terminal sau a unui terminal de plată de autodeservire pentru care se vor reflecta codurile 05/06, după caz.

5) În **coloana E** se indică tipul de canal folosit pentru inițierea operațiunii, după cum urmează:

01 – la ghișeuul băncii;

02 – prin canale digitale ale băncii;

03 – prin intermediul unui bancomat (ATM) sau a unui terminal de plată de autodeservire al băncii;

04 – în rețelele partenerilor (inclusiv bănci).

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

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

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

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

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

b) valoarea agregată „Acquirer ID / Merchant ID” la efectuarea operațiunilor cu cardul.

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

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

12) În **coloana 13** se indică, dacă este cazul, 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 (coloana D).

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

5. Periodicitatea prezentării raportului – zilnic, nu mai târziu de ora 13.00 a următoarei zile lucrătoare după perioada de referință.

[Anexa nr.27 introdusă prin Hot.BNM nr.249 din 08.12.2022, în vigoare 23.01.2023]

LISTA
actelor normative ale Băncii Naționale a Moldovei care se abrogă

1. Instrucțiunea cu privire la modul de întocmire și prezentare de către bănci a unor rapoarte referitoare la activitatea financiară, aprobată de către Consiliul de administrație al Băncii Naționale a Moldovei, proces-verbal nr.28 din 8 august 1997 (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 1997, nr.64-65, art.103);

2. Hotărîrea Consiliului de administrație al Băncii Naționale a Moldovei nr.59 din 11 septembrie 1997 privind modificarea și completarea Instrucțiunii cu privire la modul de întocmire și prezentare de către bănci a rapoartelor financiare (proces-verbal nr.28 din 8 august 1997), (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2002, nr.40-42 art.99);

3. Hotărîrea Consiliului de administrație al Băncii Naționale a Moldovei nr.160 din 25 decembrie 1997 privind modificarea și completarea Instrucțiunii cu privire la modul de întocmire și prezentare de către bănci a rapoartelor financiare (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 1998, nr.8, art.25);

4. Hotărîrea Consiliului de administrație al Băncii Naționale a Moldovei nr.13 din 26 ianuarie 1998 privind modificarea și completarea Instrucțiunii cu privire la modul de întocmire și prezentare de către bănci a rapoartelor financiare (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 1998, nr.12-13, art.49);

5. Hotărîrea Consiliului de administrație al Băncii Naționale a Moldovei nr.47 din 13 martie 1998 cu privire la modificarea și completarea Instrucțiunii cu privire la modul de întocmire și prezentare de către bănci a rapoartelor financiare (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 1998, nr.30-33, art.106);

6. Hotărîrea Consiliului de administrație al Băncii Naționale a Moldovei nr.82 din 9 aprilie 1998 privind modificarea și completarea Instrucțiunii cu privire la modul de întocmire și prezentare de către bănci a rapoartelor financiare (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 1998, nr.49, art.152);

7. Hotărîrea Consiliului de administrație al Băncii Naționale a Moldovei nr.282 din 7 octombrie 1998 privind modificarea și completarea Instrucțiunii cu privire la modul de întocmire și prezentare de către bănci a rapoartelor financiare (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 1998, nr.97-98, art.198);

8. Hotărîrea Consiliului de administrație al Băncii Naționale a Moldovei nr.322 din 5 noiembrie 1998 privind modificarea și completarea Instrucțiunii cu privire la modul de întocmire și prezentare de către bănci a rapoartelor financiare (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 1999, nr.7-9, art.17);

9. Hotărîrea Consiliului de administrație al Băncii Naționale a Moldovei nr.219 din 18 august 1999 privind modificarea și completarea Instrucțiunii cu privire la modul de întocmire și prezentare de către bănci a rapoartelor financiare (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 1999, nr.94-95, art.153);

10. Hotărîrea Consiliului de administrație al Băncii Naționale a Moldovei nr.250 din 22 septembrie 1999 privind modificarea și completarea Instrucțiunii cu privire la modul de întocmire și prezentare de către bănci a rapoartelor financiare (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 1999, nr.109-111, art.193);

11. Hotărîrea Consiliului de administrație al Băncii Naționale a Moldovei nr.385 din 23 decembrie 1999 privind modificarea și completarea Instrucțiunii cu privire la modul de întocmire și prezentare de către bănci a rapoartelor financiare (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2000, nr.1-4, art.5);

12. Hotărîrea Consiliului de administrație al Băncii Naționale a Moldovei nr.279 din 21 septembrie 2000 privind modificarea și completarea Instrucțiunii cu privire la modul de întocmire și prezentare de către bănci a rapoartelor financiare (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2000, nr.124-126, art.346);

13. Hotărîrea Consiliului de administrație al Băncii Naționale a Moldovei nr.327 din 2 noiembrie 2000 privind modificarea și completarea Instrucțiunii cu privire la modul de întocmire și prezentare de către bănci a rapoartelor financiare (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2000, nr.141-143, art.374);

14. Hotărîrea Consiliului de administrație al Băncii Naționale a Moldovei nr.162 din 28 iunie 2001 cu privire la modificarea și completarea Instrucțiunii cu privire la modul de întocmire și prezentare de către bănci a rapoartelor financiare (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2001, nr.73-74, art.211);

15. Hotărîrea Consiliului de administrație al Băncii Naționale a Moldovei nr.303 din 22 noiembrie 2001 privind modificarea și completarea Instrucțiunii cu privire la modul de întocmire și prezentare de către bănci a rapoartelor financiare (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2001, nr.144-146, art.351);

16. Hotărîrea Consiliului de administrație al Băncii Naționale a Moldovei nr.169 din 18 iulie 2002 privind modificarea și completarea Instrucțiunii cu privire la modul de întocmire și prezentare de către bănci a rapoartelor financiare (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2002, nr.106-109, art.241);

17. Hotărîrea Consiliului de administrație al Băncii Naționale a Moldovei nr.133 din 19 iunie 2003 privind modificarea și completarea Instrucțiunii cu privire la modul de întocmire și prezentare de către bănci a rapoartelor financiare (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2003, nr.126-131, art.173);

18. Hotărîrea Consiliului de administrație al Băncii Naționale a Moldovei nr.263 din 21 octombrie 2004 privind modificarea și completarea Instrucțiunii cu privire la modul de întocmire și prezentare de către bănci a rapoartelor financiare (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2004, nr.193-198, art.409);

19. Hotărîrea Consiliului de administrație al Băncii Naționale a Moldovei nr.52 din 17 februarie 2005 privind modificarea și completarea Instrucțiunii cu privire la modul de întocmire și prezentare de către bănci a rapoartelor financiare (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2005, nr.30-33, art.111);

20. Hotărîrea Consiliului de administrație al Băncii Naționale a Moldovei nr.98 din 31 martie 2005 privind modificarea și completarea Instrucțiunii cu privire la modul de întocmire și prezentare de către bănci a rapoartelor financiare (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2005, nr.55-58, art.194);

21. Hotărîrea Consiliului de administrație al Băncii Naționale a Moldovei nr.241 din 11 august 2005 privind modificarea și completarea Instrucțiunii cu privire la modul de întocmire și prezentare de către bănci a rapoartelor financiare (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2005, nr.110-112, art.385);

22. Hotărîrea Consiliului de administrație al Băncii Naționale a Moldovei nr.49 din 2 martie 2006 privind modificarea și completarea Instrucțiunii cu privire la modul de întocmire și prezentare de către bănci a rapoartelor financiare (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2006, nr.39-42, art.142);

23. Punctul III din Hotărîrea Consiliului de administrație al Băncii Naționale a Moldovei nr.208 din 15 august 2007 cu privire la modificarea și completarea unor acte normative ale Băncii Naționale a Moldovei (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2007, nr.131-135, art.523);

24. Hotărîrea Consiliului de administrație al Băncii Naționale a Moldovei nr.226 din 30 august 2007 pentru modificarea și completarea Instrucțiunii cu privire la modul de întocmire și prezentare de către bănci a rapoartelor financiare (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2007, nr.149-152, art.562);

- 25.** Punctul II din Hotărîrea Consiliului de administrație al Băncii Naționale a Moldovei nr.133 din 17 iulie 2008 cu privire la modificarea și completarea unor acte normative ale Băncii Naționale a Moldovei (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2008, nr.157-159, art.448);
- 26.** Punctul IX din Hotărîrea Consiliului de administrație al Băncii Naționale a Moldovei nr.194 din 9 octombrie 2008 cu privire la modificarea și completarea unor acte normative ale Băncii Naționale a Moldovei (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2008, nr.204-205, art.620);
- 27.** Hotărîrea Consiliului de administrație al Băncii Naționale a Moldovei nr.47 din 26 februarie 2009 cu privire la modificarea și completarea Instrucțiunii cu privire la modul de întocmire și prezentare de către bănci a rapoartelor financiare (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2009, nr.57-58, art.250);
- 28.** Punctul 3 din Hotărîrea Consiliului de administrație al Băncii Naționale a Moldovei nr.201 din 13 august 2009 cu privire la modificarea și completarea unor acte normative ale Băncii Naționale a Moldovei (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2009, nr.150, art.675);
- 29.** Punctul 2 din Hotărîrea Consiliului de administrație al Băncii Naționale a Moldovei nr.265 din 17 decembrie 2009 cu privire la modificarea și completarea unor acte normative ale Băncii Naționale a Moldovei (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2010, nr.27-28, art.99);
- 30.** Punctul 3 din Hotărîrea Consiliului de administrație al Băncii Naționale a Moldovei nr.297 din 30 decembrie 2009 cu privire la aprobarea, modificarea și abrogarea unor acte normative ale Băncii Naționale a Moldovei (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2010, nr.27-28, art.102);
- 31.** Punctul 3 din Hotărîrea Consiliului de administrație al Băncii Naționale a Moldovei nr.86 din 30 aprilie 2010 privind modificarea și completarea unor acte normative ale Băncii Naționale a Moldovei (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2010, nr.94-97, art.357);
- 32.** Hotărîrea Consiliului de administrație al Băncii Naționale a Moldovei nr.65 din 7 aprilie 2011 cu privire la modificarea și completarea Instrucțiunii cu privire la modul de întocmire și prezentare de către bănci a rapoartelor financiare (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2011, nr.83-85, art.526).