

**COMITETUL EXECUTIV
AL BĂNCII NAȚIONALE A MOLDOVEI**

**HOTĂRÂREA Nr. ___
din „___” _____ 20___**

Pentru modificarea și completarea unor acte normative ale Băncii Naționale a Moldovei

În temeiul art. 11 alin. (1) și art. 27 alin. (1) lit. c) din Legea nr. 548-XIII din 21 iulie 1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei (republicată în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2015, nr. 297-300, art. 544), cu modificările și completările ulterioare, precum și art. 37 alin. (1) 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, Comitetul executiv al Băncii Naționale a Moldovei

HOTĂRĂȘTE:

1. Instrucțiunea cu privire la modul de întocmire de către bănci a Raportului privind volumul operațiunilor de casă, aprobată prin Hotărârea Consiliului de administrație al Băncii Naționale a Moldovei nr. 256 din 17 noiembrie 2011 (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2011, nr. 203-205, art.1805), cu modificările și completările ulterioare, se completează după cum urmează:
1) la simbolurile 10 și 31, punctul 6, textul „Regulamentului cu privire la unitățile de schimb valutar nr.53 din 5 martie 2009” se substituie cu textul „Regulamentului privind activitatea unităților de schimb valutar aprobat prin HCE al BNM nr.335 din 01.12.2016”.

2) pe tot parcursul textului sintagma „punct de schimb valutar al băncii licențiate” la orice formă gramaticală se substituie cu sintagma „birouri/aparate de schimb valutar” la forma gramaticală respectivă.

3) după punctul 11 se completează cu punctul 11¹ cu următorul conținut:

„11¹. Reflectarea revocărilor operațiunilor de schimb valutar, precum și ale comisioanelor aferente acestor tranzacții se efectuează cu utilizarea simbolurilor 10 (31), respectiv, doar cu semnul negativ înainte de volumul tranzacțiilor (volumul total al eliberărilor/încasărilor numerarului de la vânzarea valutei persoanelor fizice se reduce cu suma volumului operațiunilor revocate, inclusiv comisioane). Numărul operațiunilor se modifică în modul similar.”

2. Instrucțiunea cu privire la modul de întocmire și prezentare a rapoartelor privind ratele dobânzilor aplicate de băncile din Republica Moldova, aprobată prin Hotărârea Comitetului Executiv a BNM nr. 331 din 01.12.2016 (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2016, nr.441-451, art.2132), se modifică și se completează după cum urmează:

1) Punctul 7 se completează cu subpunctul 9) cu următorul conținut:

„9) Credite acordate /permise în lei moldovenești, ale căror solduri, conform condițiilor stabilite în contractul de credit, se modifică în funcție de evoluția cursului leului moldovenesc față de valuta străină la care se atașează, se reflectă ca credite în valută străină.”

2) La subpunctele 2) și 3) punctului 2 și punctul 10 sintagma „în moneda națională și în valută străină” se substituie cu sintagma „în moneda națională, valută străină și celor atașate la cursul valutei străine”.

3) La punctul 14 sintagma „de la rezidenți în moneda națională și în valută străină ” se substituie cu sintagma „de la rezidenți în moneda națională, valută străină și celor atașate la cursul valutei străine”.

4) La anexa nr.2, raportul ORD 1.3.A se completează cu rândurile 1.3.0.0.0.-1.3.4.2.0. cu următorul conținut:

3	0	0	0	Credite atașate la cursul valutei străine (Total), din care:																	
	1	0	0	Credite: Persoane juridice (Total), din care:																	
		1	0	Societăți comerciale nefinanciare cu capital majoritar public (Total), din care pentru:																	
			1	- Agricultură																	
			2	- Industria alimentară																	
			3	- Construcții																	
			4	- Industria energetică																	
			5	- Industria productivă																	
			6	- Comerț																	
			7	-Transport, telecomunicații și dezvoltarea rețelei																	
			8	-Prestarea serviciilor																	
			9	- Alte credite																	
		2	0	Societăți comerciale nefinanciare cu capital majoritar privat (Total), din care pentru:																	
			1	- Agricultură																	
			2	- Industria alimentară																	
			3	- Construcții																	
			4	- Industria energetică																	
			5	- Industria productivă																	
			6	- Comerț																	
			7	- Transport, telecomunicații și dezvoltarea rețelei																	
			8	-Prestarea serviciilor																	
			9	- Alte credite																	
		3	0	Mediul financiar nebancar																	
		4	0	Organizații necomerciale																	
	2	0	0	Credite: Alte sectoare (Total), din care:																	
		1	0	Persoane fizice care practică activitate																	
		2	0	Persoane fizice (Total), din care pentru:																	
			1	- imobil																	
			2	- consum																	
			3	- alte scopuri																	
	3	0	0	Leasing financiar: Persoane juridice (Total), din care:																	
		1	0	Societăți comerciale nefinanciare cu capital majoritar public																	
		2	0	Societăți comerciale nefinanciare cu capital majoritar privat																	
		3	0	Mediul financiar nebancar																	
		4	0	Organizații necomerciale																	
	4	0	0	Leasing financiar: Alte sectoare (Total), din care:																	
		1	0	Persoane fizice care practică activitate																	
		2	0	Persoane fizice																	

5) La anexa nr.3, raportul ORD1.4A se completează cu rândurile 1.3.0.0.0.-1.3.4.2.0. cu următorul conținut:

7) Punctul 2, anexa nr. 2:

a) la subpunctul 1) textul „1.1.0.0.0. și 1.2.0.0.0.” se substituie cu textul „1.1.0.0.0., 1.2.0.0.0. și 1.3.0.0.0.”.

b) se completează cu subpunctul 78) cu următorul conținut:

„78) În rândurile 1.3.0.0.0.-1.3.4.2.0. se reflectă rata medie și volumul total al creditelor noi acordate la termen în moneda națională, ale căror solduri, conform condițiilor stabilite în contractul de credit, se modifică în funcție de evoluția cursului leului moldovenesc față de valuta străină la care se atașează. Distribuirea conturilor pe rândurile aferente creditelor bancare se efectuează conform subpunctelor 1)-39) din punctul dat.”.

8) Punctul 4, anexa nr. 2, la subpunctele 3) și 7) după textul „2315,” se introduce textul „ 2333,”;

9) Punctul 2, anexa nr. 4:

a) la subpunctul 1) textul „1.1.0.0.0. și 1.2.0.0.0.” se substituie cu textul „1.1.0.0.0., 1.2.0.0.0. și 1.3.0.0.0.”.

b) la subpunctele 13), 23), 48) și 58) după textul „și soldul” se introduce textul „overdraftului (contul bilanțier 1491) și ale”.

c) după subpunctul 71) se introduc subpunctele 72)-106) cu următorul conținut:

„72) Rândul 1.3.0.0.0. **Credite atașate la cursul valutei străine (Total), din care:** constă din suma rândurilor 1.3.1.0.0., 1.3.2.0.0., 1.3.3.0.0. și 1.3.4.0.0.

73) Rândul 1.3.1.0.0. **Credite: Persoane juridice (Total), din care:** se reflectă rata medie și soldul tuturor creditelor acordate la termen persoanelor juridice. Acest rând constă din suma rândurilor 1.3.1.1.0., 1.3.1.2.0., 1.3.1.3.0. și 1.3.1.4.0.

74) Rândul 1.3.1.1.0 **Societăți comerciale nefinanciare cu capital majoritar public (Total), din care pentru:** se reflectă rata medie și soldul tuturor creditelor acordate la termen societăților comerciale nefinanciare cu capital majoritar public pe ramuri economice. Acest rând constă din suma rândurilor 1.3.1.1.1., 1.3.1.1.2., 1.3.1.1.3., 1.3.1.1.4., 1.3.1.1.5., 1.3.1.1.6., 1.3.1.1.7., 1.3.1.1.8. și 1.3.1.1.9.

75) Rândul 1.3.1.1.1. **Agricultură:** se reflectă rata medie și soldul tuturor creditelor acordate la termen societăților comerciale nefinanciare cu capital majoritar public din agricultură (se includ conturile bilanțiere: 1231, 1232, 1233).

76) Rândul 1.3.1.1.2. **Industria alimentară:** se reflectă rata medie și soldul tuturor creditelor acordate la termen societăților comerciale nefinanciare cu capital majoritar public din industria alimentară (se includ conturile bilanțiere: 1241, 1242 și 1243).

77) Rândul 1.3.1.1.3. **Construcții:** se reflectă rata medie și soldul tuturor creditelor acordate la termen societăților comerciale nefinanciare cu capital majoritar public din domeniul construcțiilor (se includ conturile bilanțiere: 1261, 1262, 1263).

78) Rândul 1.3.1.1.4. **Industria energetică:** se reflectă rata medie și soldul tuturor creditelor acordate la termen societăților comerciale nefinanciare cu capital majoritar public din industria energetică (se includ conturile bilanțiere: 1321, 1322, 1323).

79) Rândul 1.3.1.1.5. **Industria productivă:** se reflectă rata medie și soldul tuturor creditelor acordate la termen societăților comerciale nefinanciare cu capital majoritar public din industria productivă (se includ conturile bilanțiere: 1411, 1412, 1413).

80) Rândul 1.3.1.1.6. **Comerț:** se reflectă rata medie și soldul tuturor creditelor acordate la termen societăților comerciale nefinanciare cu capital majoritar public din comerț (se includ conturile bilanțiere: 1421, 1422, 1423).

81) Rândul 1.3.1.1.7. **Transport, telecomunicații și dezvoltarea rețelei:** rata medie și soldul tuturor creditelor acordate la termen societăților comerciale nefinanciare cu capital majoritar public din

domeniul transportului, telecomunicațiilor și dezvoltării rețelei (se includ conturile bilanțiere: 1471, 1472, 1473).

82) Rândul 1.3.1.1.8. **Prestarea serviciilor**: se reflectă rata medie și soldul tuturor creditelor acordate la termen societăților comerciale nefinanciare cu capital majoritar public din domeniul prestării serviciilor (se includ conturile bilanțiere: 1311, 1312, 1313).

83) Rândul 1.3.1.1.9. **Alte credite**: se reflectă rata medie și soldul altor credite acordate la termen societăților comerciale nefinanciare cu capital majoritar public (se includ conturile bilanțiere: 1492, 1494, 1496).

84) Rândul 1.3.1.2.0. **Societăți comerciale nefinanciare cu capital majoritar privat (Total), din care pentru**: se reflectă rata medie și soldul tuturor creditelor acordate la termen societăților comerciale nefinanciare cu capital majoritar privat pe ramuri economice. Acest rând constă din suma rândurilor 1.3.1.2.1., 1.3.1.2.2., 1.3.1.2.3., 1.3.1.2.4., 1.3.1.2.5., 1.3.1.2.6., 1.3.1.2.7., 1.3.1.2.8. și 1.3.1.2.9.

85) Rândul 1.3.1.2.1. **Agricultură**: se reflectă rata medie și soldul tuturor creditelor acordate la termen societăților comerciale nefinanciare cu capital majoritar privat din agricultură (se includ conturile bilanțiere: 1231, 1232, 1233).

86) Rândul 1.3.1.2.2. **Industria alimentară**: se reflectă rata medie și soldul tuturor creditelor acordate la termen societăților comerciale nefinanciare cu capital majoritar privat din industria alimentară (se includ conturile bilanțiere: 1241, 1242, 1243).

87) Rândul 1.3.1.2.3. **Construcții**: se reflectă rata medie și soldul tuturor creditelor acordate la termen societăților comerciale nefinanciare cu capital majoritar privat din domeniul construcțiilor (se includ conturile bilanțiere: 1261, 1262, 1263, 1266, 1267).

88) Rândul 1.3.1.2.4. **Industria energetică**: se reflectă rata medie și soldul tuturor creditelor acordate la termen societăților comerciale nefinanciare cu capital majoritar privat din industria energetică (se includ conturile bilanțiere: 1321, 1322, 1323).

89) Rândul 1.3.1.2.5. **Industria productivă**: se reflectă rata medie și soldul tuturor creditelor acordate la termen societăților comerciale nefinanciare cu capital majoritar privat din industria productivă (se includ conturile bilanțiere: 1411, 1412, 1413).

90) Rândul 1.3.1.2.6. **Comerț**: se reflectă rata medie și soldul tuturor creditelor acordate la termen societăților comerciale nefinanciare cu capital majoritar privat din comerț (se includ conturile bilanțiere: 1421, 1422, 1423).

91) Rândul 1.3.1.2.7. **Transport, telecomunicații și dezvoltarea rețelei**: se reflectă rata medie și soldul tuturor creditelor acordate la termen societăților comerciale nefinanciare cu capital majoritar privat din domeniul transportului, telecomunicațiilor și dezvoltării rețelei (se includ conturile bilanțiere: 1471, 1472, 1473).

92) Rândul 1.3.1.2.8. **Prestarea serviciilor**: se reflectă rata medie și soldul tuturor creditelor acordate la termen societăților comerciale nefinanciare cu capital majoritar privat din domeniul prestării serviciilor (se includ conturile bilanțiere: 1311, 1312, 1313).

93) Rândul 1.3.1.2.9. **Alte credite**: se reflectă rata medie și soldul altor credite acordate la termen societăților comerciale nefinanciare cu capital majoritar privat (se includ conturile bilanțiere: 1492, 1494, 1496).

94) Rândul 1.3.1.3.0. **Mediul financiar nebanca**: se reflectă rata medie și soldul tuturor creditelor acordate la termen mediului financiar nebanca (se includ conturile bilanțiere: 1431, 1432, 1433, 1492, 1494, 1496).

95) Rândul 1.3.1.4.0. **Organizații necomerciale:** se reflectă rata medie și soldul tuturor creditelor acordate la termen organizațiilor necomerciale (se includ conturile bilanțiere: 1451, 1452, 1453, 1492, 1494, 1496).

96) Rândul 1.3.2.0.0. **Credite: Alte sectoare (Total), din care:** se reflectă rata medie și soldul tuturor creditelor acordate la termen altor sectoare. Acest rând constă din suma rândurilor 1.3.2.1.0. și 1.3.2.2.0.

97) Rândul 1.3.2.1.0. **Persoane fizice care practică activitate:** se reflectă rata medie și soldul tuturor creditelor acordate la termen persoanelor fizice care practică activitate (se includ conturile bilanțiere: 1461, 1462, 1463, 1492, 1494, 1496).

98) Rândul 1.3.2.2.0. **Persoane fizice:** se reflectă rata medie și soldul tuturor creditelor acordate la termen persoanelor fizice (se includ conturile bilanțiere: 1291, 1292, 1293, 1441, 1442, 1443, 1512, 1513 și 1514).

99) Rândul 1.3.3.0.0. **Leasing financiar: Persoane juridice (Total), din care:** se reflectă rata medie și soldul leasingului acordat la termen persoanelor juridice. Acest rând constă din suma rândurilor 1.3.3.1.0, 1.3.3.2.0, 1.3.3.3.0 și 1.3.3.4.0.

100) Rândul 1.3.3.1.0. **Societăți comerciale nefinanciare cu capital majoritar public:** se reflectă rata medie și soldul leasingului acordat la termen societăților comerciale nefinanciare cu capital majoritar public (se include contul bilanțier 1532).

101) Rândul 1.3.3.2.0. **Societăți comerciale nefinanciare cu capital majoritar privat:** se reflectă rata medie și soldul leasingului acordat la termen societăților comerciale nefinanciare cu capital majoritar privat (se include contul bilanțier 1532).

102) Rândul 1.3.3.3.0. **Mediul financiar nebancar:** se reflectă rata medie și soldul leasingului acordat la termen mediului financiar nebancar (se include contul bilanțier 1532).

103) Rândul 1.3.3.4.0. **Organizații necomerciale:** se reflectă rata medie și soldul leasingului acordat la termen organizațiilor necomerciale (se include contul bilanțier 1532).

104) Rândul 1.3.4.0.0. **Leasing financiar: Alte sectoare (Total), din care:** se reflectă rata medie și soldul leasingului acordat la termen altor sectoare. Acest rând constă din suma rândurilor 1.3.4.1.0. și 1.3.4.2.0.

105) Rândul 1.3.4.1.0. **Persoane fizice care practică activitate:** se reflectă rata medie și soldul leasingului acordat la termen persoanelor fizice care practică activitate (se include contul bilanțier 1532).

106) Rândul 1.3.4.2.0. **Persoane fizice:** se reflectă rata medie și soldul leasingului acordat la termen persoanelor fizice (se include contul bilanțier 1532).”.

10) Punctul 4, anexa nr. 4:

a) la subpunctele 3) și 7) după textul „2315,” se completează cu textul „ 2333,”.

b) la subpunctele 4) și 8) după textul „2238, ” se completează cu textul „2239, ”.

3. Prima raportare conform prevederilor punctului 1 din prezenta hotărâre se va efectua pentru luna ianuarie 2018.

4. Prima raportare conform prevederilor punctului 2 din prezenta hotărâre se va efectua pentru prima săptămâna a lunii ianuarie 2018.