Publicat pe (https://bnm.md)

Extinde Ascunde

04.04.2016

Hotărîrea CE al BNM nr. 47 din 2 martie 2016 cu privire la modificarea şi completarea unor acte normative ale Băncii Naționale a Moldovei

Publicat în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, nr.59-67, art.433 din 18.03.2016

COMITETUL EXECUTIV
AL BĂNCII NAŢIONALE A MOLDOVEI

HOTĂRÎREA
nr. 47 din 2 martie 2016

Cu privire la modificarea şi completarea unor acte normative ale Băncii Naționale a Moldovei

În temeiul art.5 alin.(1) lit.d), art.11 alin.(1), art.27 alin.(1) lit.c) şi art.44 lit.a) din Legea nr.548-XIII din 21 iulie 1995 cu privire la Banca Naţională a Moldovei (republicată în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2015, nr.297-300, art.544) şi art. 33 alin.(2), art. 37 alin.(1) şi art. 40 din Legea instituţiilor financiare nr.550-XIII din 21 iulie 1995 (republicată în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2011, nr.78-81, art.199), cu modificările şi completările ulterioare, Comitetul Executiv al Băncii Naţionale a Moldovei

HOTĂRĂŞTE:

1. Instrucţiunea privind modul de întocmire şi prezentare de către bănci a rapoartelor în scopuri prudenţiale, aprobată prin Hotărîrea Consiliului de administraţie al Băncii Naţionale a Moldovei nr.279 din 1 decembrie 2011 (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2011, nr. 216 - 221, art. 2008), cu modificările şi completările ulterioare, se modifică și se completează după cum urmează:
1) La punctul 1, lit.g) după cuvintele „principiul I" de completat cu cuvintele „și lichiditatea pe benzi de scadență - principiul III";
2) Punctul 1 se completează cu literele v) şi w) cu următorul conţinut:
„v) Situația zilnică a soldurilor conturilor sintetice (anexa nr.22);
w) Mijloace interbancare plasate/atrase (anexa nr.23);";
3) Anexa nr.2, compartimentul Modul de întocmire a Raportului privind expunerile „mari", la punctul 11 textul „parțial 1805" se substituie cu textul „parțial conturile 1803, 1805, 1816, 1818";
4) La Anexa nr.6, compartimentul Modul de întocmire a Raportului privind evaluarea suficienței capitalului ponderat la risc, la punctul 13 după textul „1535" se completează cu textul „1881";
5) La Anexa nr.7, în raport:
a) textul „ORD 3.13" se substituie cu textul „ORD 3.13 A";
b) se completează cu tabelele ORD 3.13B, ORD 3.13C, ORD 3.13D cu următorul conținut: ORD 3.13B [1], ORD 3.13C [2], ORD 3.13D [3]
6) La Anexa nr.7, compartimentul „Modul de întocmire a Raportului privind lichiditatea pe termen lung (principiul I)":
a) denumirea compartimentului se completează cu cuvintele „și lichiditatea pe benzi de scadență (principiul III)";
b) după denumirea compartimentului se completează cu un alineat nou cu următorul conținut:

„Capitolul I
Lichiditatea pe termen lung (principiul I)";

c) punctul 1 se expune în următoarea redacție:
„1. În raportul ORD 3.13A Lichiditatea pe termen lung (principiul I) se reflectă informaţia cu privire la lichiditatea băncii, evaluată în conformitate cu Regulamentul cu privire la lichiditatea băncii.”;
d) punctul 4 se expune în următoarea redacție:

„Capitolul II
Lichiditatea efectivă - active financiare și angajamente condiționale

4. În raportul ORD 3.13B Lichiditatea efectivă se reflectă informaţia 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 lichidităţii 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** se reflectă numerarul în moneda naţională şi în valută aflat în casa băncii, inclusiv în filialele şi oficiile secundare ale băncii. De asemenea, se reflectă categoriile de numerar în drum, aflat în bancomate şi în alte dispozitive ale băncii, precum și alte valori monetare, cecuri de călătorie cumpărate pentru comercializare, bancnote și monede jubiliare şi comemorative.
Conturile din grupa de conturi 1000.

9. În compartimentul **2.0. Operaţiuni 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 băneşti în contul "Nostro", la Banca Naţională a Moldovei şi la alte bănci (în monedă naţională şi în valută străină), precum şi mijloacele rezervate la BNM pentru operaţiuni cu numerarul.
Conturile din grupa de conturi 1030, partea corespunzătoare a dobînzii calculate şi alte venituri a conturilor respective din grupa 1700 și partea corespunzătoare a reducerilor pentru pierderi din deprecierea activelor respective şi plăţilor aferente lor din grupa 1820.

11. În rîndul **2.2 Mijloace plasate și credite overnight** se reflectă mijloacele plasate overnight la Banca Naţională a Moldovei, la băncile – părţi nelegate şi la băncile – părţi legate și creditele overnight acordate băncilor.
Conturile din grupa de conturi 1060 şi 1330, partea corespunzătoare a dobînzii calculate şi alte venituri a conturilor respective din grupa 1700 și partea corespunzătoare a reducerilor pentru pierderi din deprecierea activelor respective şi plăţilor 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 întîrzieri la plata dobînzii și/sau rambursarea principalului de maximum 7 zile, inclusiv*).
Conturile din grupa de conturi 1090 (cu excepţia contului 1111), 1340, 1350, 1531, partea corespunzătoare a dobînzii calculate şi alte venituri a conturilor respective din grupa 1700, 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 din deprecierea activelor respective şi plăţilor aferente lor din conturile destinate pentru evidența a astfel de reduceri corespunzătoare fiecărei grupe de conturi indicate.

13. În compartimentul **3.0. Operaţiuni 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, care nu sînt 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 întîrzieri la plata dobînzii și/sau rambursarea principalului de maximum 30 zile, inclusiv).*
Conturile 1493, 1495, partea corespunzătoare a dobînzii calculate şi 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 din deprecierea activelor respective şi plăţilor 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 întîrzieri la plata dobînzii 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, 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 din deprecierea activelor respective şi plăţilor aferente lor din conturile destinate pentru evidența a astfel de reduceri corespunzătoare fiecărei grupe de conturi indicate și partea corespunzătoare a dobînzii calculate şi alte venituri a conturilor respective din grupa 1700.

16. În compartimentul **4.0. Active financiare deținute pentru tranzacţionare** se reflectă informația privind instrumentele de capitaluri proprii, instrumentele de datorie, creditele și avansurile deținute de către bancă pentru tranzacționare.

17. În rîndul **4.1 Instrumentele de capitaluri proprii** se reflectă acțiunile și cotele de participare deținute de către bancă pentru tranzacționare *(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 pentru tranzacționare 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 pentru tranzacționare 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).*

20. Parțial conturile 1151, 1153, 1155, 1156, 1157, 1711, 1814.În rîndul **4.4 Credite și avansuri** se reflectă creditele și avansurile procurate de la alte entități în scopul revânzării *(se vor lua în calcul creditele și avansurile pentru care nu se înregistrează întârzieri, precum și cele pentru care sunt înregistrate întîrzieri la plata dobînzii și/sau rambursarea principalului de maximum 30 zile, inclusiv)*.
Parțial conturile 1153, 1157, 1711.

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 desemnate ca fiind evaluate 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 ca fiind evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere.

23. În rîndul **5.1 Instrumentele de capitaluri proprii** se reflectă acțiunile și cotele de participare desemnate la recunoaşterea iniţială 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 recunoaşterea iniţială 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 recunoaşterea iniţială 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 recunoaşterea iniţială 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 întîrzieri la plata dobînzii și / sau rambursarea principalului de maximum 30 zile, inclusiv)*.
Parțial conturile 1153, 1157, 1711.

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 disponibile pentru vânzare** se reflectă informația privind instrumentele de capitaluri proprii, instrumentele de datorie, creditele și avansurile deținute de către bancă și disponibile pentru vînzare.

29. În rîndul **6.1 Instrumentele de capitaluri proprii** se reflectă acțiunile și cotele de participare deținute de către bancă și disponibile pentru vînzare *(înscrise la cota unei burse de valori din țări din categoria A sau din Moldova)*.
Parțial conturile 1162, 1165, 1166, 1167, 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 disponibile pentru vînzare 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, 1167, 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 disponibile pentru vînzare 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, 1167, 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 întârzieri, precum și cele pentru care sunt înregistrate întîrzieri la plata dobînzii și / sau rambursarea principalului de maximum 30 zile, inclusiv)*.
Parțial conturile 1163, 1167, 1168, 1712, 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, 1167, 1168, 1712, 1814, 1820, 1881.

34. În compartimentul **7.0 Active financiare păstrate până la scadentă** se reflectă informația privind instrumentele de datorie, creditele și avansurile desemnate la recunoaşterea iniţială ca şi instrumente financiare păstrate până la scadenţă.

35. În rîndul **7.1 Instrumente de datorie cu scadență reziduală de pînă la un an, inclusiv** se reflectă activele financiare din portofoliul celor păstrate pînă la scadenţă sau în scopuri investiţionale 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 păstrate pînă la scadenţă sau în scopuri investiţionale cu scadență reziduală de pînă la 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, 1182, 1183, 1184, 1186, 1191, 1192, 1193, 1713, 1814, 1820, 1881.

37. În rîndul **7.3 Credite și avansuri** se reflectă creditele și avansurile păstrate pînă la scadenţă *(se vor lua în calcul creditele și avansurile pentru care nu se înregistrează întârzieri, precum și cele pentru care sunt înregistrate întîrzieri la plata dobînzii și / sau rambursarea principalului de maximum 30 zile, inclusiv)*.
Parțial conturile 1186, 1193, 1713, 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 şi 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 din deprecierea activelor respective şi plăţilor aferente lor din grupa 1820, parțial 1881.

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

41. În rîndul **9.1 Obligațiuni de primire a creditelor, depozitelor de la bănci** se reflectă obligaţiunile 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 garanţiile primite, sumele de bani depuse pentru garantarea executării de către debitor a unei obligaţii, şi 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 ca fiind evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere și dobînzile calculate (scont/primă) ce urmează a fi primite din operaţiunile 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 operaţiunile 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 informaţia 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 lichidităţii 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 băneşti, 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 băneşti ale băncilor corespondente, depozitele interbancare, împrumuturile de la bănci.

49. În rîndul **1.1 Conturile „Loro" și overdraft la conturile „Nostro"** se reflectă mijloacele băneşti ale băncilor corespondente la conturile "Loro" şi overdraft-uri permise la conturile „Nostro" ale acestora.
Conturile din grupa 2030, parţial conturile grupei 2700 (aferente conturilor „Loro"), parțial contul 2881 (aferent 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, 2340, partea corespunzătoare a dobânzii calculate ce urmează să fie plătită la conturile respective din grupa 2700, 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, 2530 (cu excepția contului 2532), partea corespunzătoare a dobânzii calculate ce urmează să fie plătită la conturile respective din grupa 2700, parțial contul 2881.

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

53. În rîndul **2.1 Depozite** se reflectă datoriile financiare sub formă de depozite deţinute pentru tranzacţionare.
Parțial conturile 2571, 2573.

54. În rîndul **2.2 Datorii constituite prin titluri** se reflectă datoriile financiare constituite prin titluri deţinute pentru tranzacţionare.
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 şi/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 şi/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 şi/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 nebancar şi ale organizaţiilor 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 și facilități de lombard** se reflectă valorile mobiliare vîndute (cu condiţia răscumpărării) la efectuarea operaţiunilor "REPO" şi la obţinerea facilităţilor de lombard 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, 2150, 2210, 2220, 2250, 2290, 2310, 2360, 2370, 2380,

2410, 2420, 2430, 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 obligațiunile 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 Obligațiunile de acordare a creditelor în favoarea băncilor** se reflectă toate obligațiunile 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 garanţiile acordate, sumele de bani depuse pentru garantarea executării de către debitor a unei obligaţii şi 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 excepţia celor asigurate irevocabil, pînă la scadenţă, de către persoane care nu sînt afiliate băncii, cu gaj în formă de depozite băneşti, consemnate la banca care îşi asumă expunerea), 6801, 6802, 6804.

72. În compartimentul **7. 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 operaţiunilor 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 operaţiunilor 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 scadenţă (principiul III) se reflectă informaţia 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. În rîndul 1 **Lichiditatea efectivă** se determină prin însumarea, pe fiecare bandă de scadenţă, a activelor, a angajamentelor primite evidenţiate în afara bilanţului, inclusiv a celor aferente operaţiunilor de schimb la vedere, şi 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. În rîndul 2 **Lichiditatea necesară** se determină prin însumarea, pe fiecare bandă de scadenţă, a datoriilor, a angajamentelor date evidenţiate în afara bilanţului, inclusiv a celor aferente operaţiunilor de schimb la vedere, şi 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 și lichiditatea necesară.

80. În rîndul **4 Lichiditatea efectivă ajustată** se reflectă lichiditatea efectivă ajustată cu excedentul de lichiditate, care se determină prin însumarea excedentului de lichiditate de pe fiecare dintre benzile de scadenţă, cu excepţia ultimei benzi, la nivelul lichidității efective, aferent benzii de scadență următoare benzii de scadență în care a fost înregistrat excedentul de lichiditate.

81. În rîndul 5 **Principiul III** se reflectă indicatorul de lichiditate, care se calculează ca raportul dintre lichiditatea efectivă ajustată şi lichiditatea necesară, pe fiecare bandă de scadenţă.

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

7) La anexa nr.8 „Modul de întocmire a Raportului privind informaţia operativă" se modifică după cum urmează:
a) punctul 1 se completează cu următorul text: „ , aferentă PRINCIPIULUI II (lichiditatea curentă), calculat în conformitate cu Regulamentul cu privire la lichiditatea băncii, precum și informația privind depozitele şi împrumuturile băncii";
b) la punctul 2, lit. a), textul „cecuri de călătorie" se substituie cu textul „precum și alte valori monetare, cecuri de călătorie cumpărate pentru comercializare";
c) la punctul 2, lit. d), după textul „mijloace interbancare nete curente" se introduce textul „plasate la băncile din Republica Moldova, precum și la cele din străinătate cu ratingul nu mai mic de BBB-/Baa3 atribuit de către cel puţin una din agenţiile Standard&Poor's, Moody's şi Fitch-IBCA, cu condiţia că băncile în cauză sînt concomitent rezidente ale ţărilor cu ratingurile menţionate";
d) punctul 4 se completează cu următorul text: „(suma acestui rînd trebuie să fie egală cu suma reflectată în poziția 160 din FIN 1 lunar).".

8) În anexa 9, compartimentul Modul de întocmire a Raportului privind informația diversă, punctul 13, sintagma „a cotelor de participare în capitalul persoanelor juridice" se substituie cu sintagma „a valorii contabile a cotei de participare în capitalul persoanei juridice", iar textul „rîndului 1.0 și 2.0" se substituie cu textul „rîndului 1.0, coloana 3".

9) În anexa nr.10, compartimentul Modul de întocmire a Raportului privind acţionarii băncii, după punctul 6 se completează cu punctul 6^1 cu următorul cuprins:
„6^1. În cazul în care pe parcursul perioadei de raportare au avut loc modificări în structura şi/sau în informaţia aferentă deţinătorului indirect/beneficiarului efectiv al cotei substanţiale în capitalul social al băncii, concomitent cu raportul în formă electronică, banca va prezenta o notă explicativă pe suport hîrtie care să includă informaţii detaliate privind modificările care au intervenit, separat pe fiecare deţinător indirect/beneficiar efectiv.
Pentru persoana care a pierdut statutul de deţinător indirect/beneficiar efectiv se va indica numele/denumirea, IDNP/IDNO, precum şi data pierderii statutului respectiv.
Pentru persoana care a dobîndit statutul de deţinător indirect/beneficiar efectiv banca va prezenta, cel puţin următoarea informaţie:
a) numele/denumirea, IDNP/IDNO;
b) data dobîndirii statutului de deţinător indirect/beneficiar efectiv;
c) tipul transferului (donaţie, moştenire, tranzacţii efectuate la bursa de valori, aport suplimentar la capitalul persoanei juridice etc.) care a condus la dobîndirea statutului de deţinător indirect/beneficiar efectiv.
În cazul în care pe parcursul perioadei de raportare au intervenit modificări în informaţia aferentă deţinătorului indirect/beneficiarului efectiv, banca va indica în nota explicativă esenţa modificării, cu descrierea detaliată a cauzei modificării, inclusiv data producerii acesteia.".

10) În anexa 11, compartimentul Modul de întocmire a Raportului privind cotele de participare în capitalul persoanelor juridice, punctul 11, cuvântul „fizice" se substituie cu cuvântul „juridice".

11) În anexa 19, Formularul raportului ORD 3.20 A Informaţia privind depozitele persoanelor fizice, după

mărime va avea următorul conţinut: FIN 3.20 A [4]

12) În anexa 19, compartimentul Modul de întocmire a Raportului cu privire la informaţia privind depozitele persoanelor fizice, punctul 4):
a) după subpunctul c) se completează cu subpunctul c^1) cu următorul cuprins:
„c^1) în coloana 4 se reflectă soldul depozitelor în valută, recalculat în lei moldoveneşti, după intervalele specificate în coloana B;";
b) subpunctul e) textul „şi 3" se substituie cu textul „3 şi 4", iar cuvintele „şi numărul total al deponenţilor" se substituie cu cuvintele „ , numărul total al deponenţilor, precum şi soldul depozitelor în valută";

13) Se completează cu anexele nr.22 și nr.23, cu următorul cuprins: Anexe 22 și 23 [5]

2. Instrucţiunea cu privire la raportarea unor operaţiuni valutare de către băncile licenţiate, aprobată prin Hotărîrea Consiliului de administraţie al Băncii Naţionale a Moldovei nr.11 din 22 ianuarie 2009 (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2009, nr.47-48, art.178), cu modificările şi completările ulterioare, înregistrată la Ministerul Justiţiei al Republicii Moldova cu nr.654 din 21 februarie 2009, se modifică după cum urmează:
a) la punctul 3, litera j) se abrogă;
b) la punctul 4, textul „conturilor corespondente şi altor plasări ale băncilor (plasări/depozite, credite/împrumuturi overnight, overdrafturi la conturile „Nostro"/"Loro"), precum şi" se exclude;
c) la punctul 10, textul „şi j)" se exclude;
d) Anexa nr.10 se abrogă.

3. Prezenta hotărîre intră în vigoare la data de 30 iunie 2016.

4. Prima prezentare a rapoartelor conform prezentei hotărîri se va efectua pentru situaţia din 30 iunie 2016.

5. La data de 1 iulie 2016 se abrogă Anexa nr.15 „FIN 26 – EXPUNEREA LA RISCUL DE LICHIDITATE" din Instrucţiunea privind situaţiile financiare FINREP la nivel individual, aplicabile băncilor, aprobată prin Hotărîrea Consiliului de administraţie al Băncii Naţionale a Moldovei nr.292 din 15 decembrie 2011 (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2011, nr. 227-232, art. 2104), cu modificările şi completările ulterioare şi Anexa nr.20 „FIN 26 – EXPUNEREA LA RISCUL DE LICHIDITATE" din Instrucţiunea privind situaţiile financiare consolidate FINREP, aplicabile băncilor, aprobată prin Hotărîrea Consiliului de administraţie al Băncii Naţionale a Moldovei nr.133 din 11 iulie 2013 (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2013, nr. 152-158, art. 1110).

6. Ultimul raport „Conturile corespondente și alte plasări ale băncii licențiate" întocmit conform Anexei nr.10 a Instrucţiunii cu privire la raportarea unor operaţiuni valutare de către băncile licenţiate, aprobate prin Hotărîrea Consiliului de administraţie al Băncii Naţionale a Moldovei nr.11 din 22 ianuarie 2009, se va prezenta pentru luna iunie 2016.

Vezi și

Tag-uri
scopuri prudentiale [6]
rapoarte [7]
rapoarte in scopuri prudentiale [8]
lichiditatea [9]
lichiditatea efectivă [10]
lichiditatea necesară [11]
conturișe sintetice [12]
soldurile conturilor [13]

Sursa URL:
https://bnm.md/ro/content/hotarirea-ce-al-bnm-nr-47-din-3-martie-2016-cu-privire-la-modificarea-si-

completarea-unor

Legături conexe:

[1] https://bnm.md/files/ORD 0313 B.pdf [2] https://bnm.md/files/ORD 0313 C.pdf [3] https://bnm.md/files/ORD 0313 D.pdf [4] https://bnm.md/files/ORD0320 A.pdf [5] https://bnm.md/files/Anexe nr 22-23.pdf [6] https://bnm.md/ro/search?hashtags[0]=scopuri prudentiale [7] https://bnm.md/ro/search?hashtags[0]=rapoarte [8] https://bnm.md/ro/search?hashtags[0]=rapoarte in scopuri prudentiale [9] https://bnm.md/ro/search?hashtags[0]=lichiditatea [10] https://bnm.md/ro/search?hashtags[0]=lichiditatea efectivă [11] https://bnm.md/ro/search?hashtags[0]=lichiditatea necesară [12] https://bnm.md/ro/search?hashtags[0]=conturișe sintetice [13] https://bnm.md/ro/search?hashtags[0]=soldurile conturilor