

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

**HOTĂRÎREA nr. 52
din 20 martie 2014**

**Cu privire la aprobarea, abrogarea și modificarea unor acte normative ale Băncii Naționale a
Moldovei**

În temeiul art. 5, 11 și 44 din Legea nr.548-XIII din 21 iulie 1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 1995, nr. 56-57, art. 624), cu modificările și completările ulterioare, și art. 1, 30, 35 și 40 din Legea instituțiilor financiare nr.550-XIII din 21 iulie 1995 (republicată în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2011, nr. 78-81, art. 199), cu modificările și completările ulterioare, Consiliul de administrație al Băncii Naționale a Moldovei

HOTĂRĂȘTE:

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

2. Se abrogă unele acte normative ale Băncii Naționale a Moldovei, conform anexei nr.2.

3. În Regulamentul cu privire la externalizarea activităților și operațiunilor băncii, aprobat prin Hotărârea Consiliului de administrație al Băncii Naționale a Moldovei nr. 241 din 3 noiembrie 2011 (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2011, nr.227-232, art.2099), cu modificările și completările ulterioare, înregistrată la Ministerul Justiției al Republicii Moldova la 16 decembrie 2011 sub nr. 858, la punctul 8 sintagma „Regulamentul cu privire la dezvăluirea de către băncile licențiate din Republica Moldova a informației despre activitatea lor financiară, aprobat prin Hotărârea Consiliului de administrație al Băncii Naționale a Moldovei nr.392 din 21 decembrie 2000” se substituie cu sintagma „Regulamentul cu privire la dezvăluirea de către băncile din Republica Moldova a informației aferente activităților lor, aprobat prin Hotărârea Consiliului de administrație al Băncii Naționale a Moldovei nr.52 din 20 martie 2014”.

4. În Regulamentul cu privire la unitățile de schimb valutar, aprobat prin Hotărârea Consiliului de administrație al Băncii Naționale a Moldovei nr.53 din 5 martie 2009 (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2009, nr.62-64, art.269), cu modificările și completările ulterioare, înregistrată la Ministerul Justiției al Republicii Moldova la 16 martie 2009 sub nr.666, la punctul 80 sintagma „Regulamentului cu privire la dezvăluirea de către băncile licențiate din Republica Moldova a informației despre activitatea lor financiară, aprobat prin Hotărârea Consiliului de administrație al Băncii Naționale a Moldovei nr.392 din 21 decembrie 2000”, se substituie cu sintagma „Regulamentului cu privire la dezvăluirea de către băncile din Republica Moldova a informației aferente activităților lor, aprobat prin Hotărârea Consiliului de administrație al Băncii Naționale a Moldovei nr.52 din 20 martie 2014”.

5. Prezenta hotărâre intră în vigoare la expirarea termenului de cinci luni de la data publicării în Monitorul Oficial al Republicii Moldova.

REGULAMENT
cu privire la dezvăluirea de către băncile din Republica Moldova a informației aferente
activităților lor

CAPITOLUL I
DISPOZIȚII GENERALE

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

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

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

4. În scopul prezentului regulament se utilizează următoarele noțiuni:

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

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

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

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

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

Costul total al creditului – toate costurile, inclusiv dobânda, comisioanele, taxele și orice alt tip de costuri pe care trebuie să le suporte debitorul în legătură cu contractul de credit și care sunt cunoscute de creditor, cu excepția taxelor notariale; costurile pentru serviciile accesorii aferente contractului de credit, în special valoarea medie a primelor de asigurare, sunt incluse în cazul în care obținerea creditului sau obținerea acestuia potrivit clauzelor și condițiilor prezentate este condiționată de încheierea unui contract de servicii.

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

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

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

Dezvăluirea informației – prezentarea informației de bancă publicului prin intermediul diferitor mijloace, cum sunt mass - media, panoul sau pagina web a băncii, conform prevederilor expuse în prezentul regulament.

CAPITOLUL II

CARACTERISTICILE CALITATIVE ALE INFORMAȚIEI DEZVĂLUIȚE

5. Informația dezvăluită reflectă situația reală a băncii și permite publicului să evalueze prompt situația economico-financiară a băncii, rezultatele obținute, riscurile aferente, structura de proprietate și activitatea ei operațională.

6. În cadrul procesului de dezvăluire băncile vor respecta următoarele caracteristici calitative ale informației dezvăluite:

1) informație accesibilă – dezvăluirea informației prin canale de distribuire care oferă acces egal și oportun la informație;

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

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

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

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

6) informație materială – dezvăluirea informației care ar exclude omiterea unor date esențiale ce ar putea conduce la schimbarea evaluării și deciziei utilizatorului.

CAPITOLUL III

PREVEDERI GENERALE PRIVIND AUTENTIFICAREA ȘI DEZVĂLUIREA INFORMAȚIEI DE CĂTRE BANCĂ

7. Informația dezvăluită se semnează de conducătorul organului executiv al băncii, iar în cazul în care se întocmește în baza informației contabile și de contabilul-șef și se confirmă prin aplicarea ștampilei băncii. Informația dată se păstrează în original la sediul central al băncii (la executor).

8. În cadrul oficiilor bancare se afișează pe panou copiile de pe originalele informațiilor menționate la punctul 7.

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

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

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

1) textul este clar, concis și lizibil;

2) denumirea compartimentului este suficient de sugestivă cu privire la caracterul și tipul informațiilor conținute;

3) dimensiunile, culorile și contrastul textului sunt adecvat stabilite pentru a permite citirea acestuia fără probleme;

4) nu sunt utilizate practici care să creeze în mod vădit un disconfort la nivel psihologic cu scopul de a impune cititorului dorința de a nu citi textul respectiv.

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

1) „Informația privind activitatea economico-financiară”;

2) „Informație privind guvernanta băncii”.

Subcompartimentul „Informația privind activitatea economico-financiară” va include rapoartele prevăzute la punctul 14 din prezentul regulament, grupate pe ani și luni, în forma XLS, conform machetelor

puse la dispoziție de către Banca Națională prin intermediul paginii web interbancare, iar informațiile prevăzute la punctul 15 grupate pe ani, în forma Word.

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

CAPITOLUL IV

DEZVĂLUIREA INFORMAȚIEI PRIVIND ACTIVITATEA ECONOMICO-FINANCIARĂ

14. Banca dezvăluie pe pagina web a băncii și afișează pe panourile din oficiile bancare, lunar, informația expusă la subpunctele 1)-4) din prezentul punct, și trimestrial, informația expusă la subpunctele 5) și 6) din prezentul punct, cel târziu până în ultima zi a lunii următoare perioadei de gestiune.

Informația cu privire la activitatea economico-financiară care reflectă poziția financiară a băncii la sfârșitul zilei operaționale a lunii gestionare include:

1) FIN1-Bilanțul, FIN2-Contul de profit sau pierdere (întocmite în conformitate cu Instrucțiunea privind situațiile financiare FINREP la nivel individual, aplicabile băncilor);

2) indicatori aferenți situației economico-financiare a băncii conform anexei nr.1 la prezentul regulament, care va include, dar nu se va limita la:

- a) indicatorii aferenți capitalului;
- b) indicatorii aferenți activelor;
- c) indicatorii aferenți veniturilor și profitabilității;
- d) indicatorii aferenți lichidității;
- e) indicatorii aferenți sensibilității la riscul pieței;
- f) date generale;

3) informația privind creditele conform anexei nr.2 la prezentul regulament, care va include, dar nu se va limita la:

- a) ramura creditului;
- b) numărul creditelor acordate, în perioada lunii gestionare, în lei moldovenești și valută străină;
- c) portofoliul de credite acordate în lei moldovenești și valută străină;
- d) rata medie a dobânzii aferente soldurilor creditelor acordate în lei moldovenești și valută străină.

Ramura creditului va fi determinată conform domeniului de activitate a debitorului în corespundere cu categoriile specificate în Planul de conturi al evidenței contabile în băncile licențiate din Republica Moldova;

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

- a) tipul de depozite;
- b) portofoliul de depozite acceptate în lei moldovenești și valută străină;
- c) rata medie a dobânzii aferente soldurilor depozitelor acceptate în lei moldovenești și valută străină.

Tipul depozitelor acceptate va fi determinat conform următoarelor criterii: termenul de acceptare a depozitului de către bancă (la termen, la vedere), cu și fără dobândă și apartenența acestuia (depozite ale persoanelor fizice, depozite ale persoanelor juridice, inclusiv depozite ale bugetului de stat și ale bugetelor administrațiilor administrativ-teritoriale, ale băncilor, mediului financiar nebanca și ale altor persoane fizice care practică activitate de întreprinzător sau alt gen de activitate);

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

6) informația privind activele și obligațiile financiare sensibile la rata dobânzii se publică utilizând modelul raportului FIN27 „Expunerea la riscul ratei dobânzii” din Instrucțiunea privind situațiile financiare FINREP la nivel individual, aplicabile băncilor.

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

- 1) raportul anual al băncii;
- 2) după caz, raportul anual al băncii consolidat;

3) situația financiară anuală proprie a băncii, care va include: bilanțul, situația de profit și pierdere; situația modificărilor capitalului propriu; situația fluxurilor de numerar; notele la situațiile financiare;

4) după caz, situația financiară anuală consolidată a băncii, care va include: bilanțul, situația de profit și pierdere; situația modificărilor capitalului propriu; situația fluxurilor de numerar; notele la situațiile financiare;

5) raportul auditorului asupra situațiilor financiare anuale proprii, cu anexarea situațiilor financiare anuale proprii;

6) după caz, raportul auditorului asupra situațiilor financiare anuale consolidate, cu anexarea situațiilor financiare anuale consolidate;

7) raportul conducerii băncii;

8) după caz, raportul consolidat al conducerii băncii;

9) politica contabilă a băncii;

10) informația care conține strategia gestionării riscurilor în bancă.

Informația menționată la subpunctele 1)-9) se întocmește ținând cont de prevederile Legii contabilității și Legii privind piața de capital.

16. Banca dezvăluie, în ziarele de circulație generală, trimestrial, informația menționată la punctul 14 subpunctele 1) și 2) cel târziu până în ultima zi a lunii următoare trimestrului de gestiune. Concomitent, pe panou și pe pagina web a băncii se specifică ziarele în care se dezvăluie informația.

17. Banca, în termen de 4 luni de la încheierea anului financiar, publica în ziarele de circulație generală, precum și în ziarele din localitățile în care banca are subdiviziuni separate, copiile de pe bilanțul contabil și raportul auditului extern și editează raportul anual, eliberând gratuit publicului copii de pe acesta din urmă.

18. Banca Națională poate publica pe pagina sa web informația dezvăluită de bănci conform punctului 14 din prezentul Regulament.

CAPITOLUL V

DEZVĂLUIREA INFORMAȚIEI PRIVIND PRESTAREA SERVICIILOR ȘI PRODUSELOR

19. Pentru a-i permite publicului de a evalua de sine stătător oferta băncii privind serviciile și produsele prestate, aceasta tipărește și distribuie gratuit materiale care dezvăluie informația cu privire la termenele și condițiile de funcționare a produselor și serviciilor oferite în cadrul desfășurării activității sale, conform punctelor 20 – 25.

20. Banca dezvăluie informația aferentă condițiilor de acceptare a depozitelor, de deschidere, modificare și închidere a conturilor și de utilizare a cardurilor de plată care va include, dar nu se va limita la:

1) caracteristicile principale ale diferitelor tipuri de depozit (conturi de depozit) oferite;

2) condițiile de acceptare a depozitelor care vor include, dar nu se va limita la:

a) suma depozitului (minimă / maximă) în monedă națională /valută străină;

b) termenul de acceptare a depozitului (la termen sau la vedere) în monedă națională /valută străină;

c) moneda de acceptare a depozitului (monedă națională / valuta străină);

d) rata dobânzii (flotantă / fixă) la depozitele acceptate în moneda națională / valută străină, precum și metoda de calcul a valorii ratei dobânzii, care va fi prezentată prin intermediul exemplurilor reprezentative;

e) modalitatea (cu sau fără capitalizare) și termenul / periodicitatea de achitare a dobânzii;

f) dreptul și condițiile de modificare a ratei dobânzii;

g) comisioane, taxe aferente deschiderii și deservirii contului de depozit;

h) dreptul și modalitatea de suplimentare sau retragere parțială a mijloacelor bănești din contul de depozit;

i) condițiile de reziliere a contractului de depozit înainte de termen;

j) documentele necesare pentru deschiderea, modificarea și închiderea contului de depozit;

3) asigurarea existenței pe pagina web a băncii a unui instrument destinat rezolvării ecuațiilor în vederea determinării sumelor totale (privind rata dobânzii și alte plăți, care vor fi achitate de bancă) ce urmează a fi plătite conform contractului respectiv de depozit. La utilizarea acestui instrument, banca va asigura calculul pe perioade (lunar / trimestrial), în funcție de periodicitatea plăților aferente depozitului, care urmează a fi efectuate de bancă. Plățile aferente depozitului se determină reieșind din condițiile

existente înainte de încheierea contractului de depozit (suma depozitului, termenul depozitului, rata dobânzii etc.);

4) ghidul privind deschiderea conturilor de depozit (inclusiv deschiderea, modificarea și închiderea conturilor curente, pentru titularii de conturi) care va include lista documentelor ce urmează a fi prezentate pentru deschiderea conturilor, cerințele specifice la prezentarea unor documente (specimenul de semnături și amprenta ștampilei), precum și formalitățile îndeplinite pentru deschiderea și folosirea acestora;

5) condițiile de emitere și deservire a cardurilor de plată vor include, dar nu se vor limita la:

a) documentele necesare pentru emiterea cardului de plată, termenul de eliberare și perioada de valabilitate a acestuia;

b) comisioanele și condițiile de emitere a cardului de plată (depunerea minimă inițială, soldul minim în cont, restricțiile aferente utilizării cardului de plată, taxa de emitere, deservirea anuală, precum și alte taxe percepute în cazul prelungirii termenului de valabilitate, modificarea numelui / prenumelui, pierderea / furtul / deteriorarea cardului de plată, modificarea PIN-ului și altele);

c) comisioanele aferente efectuării operațiunilor și serviciilor prestate (alimentarea contului, retragerea numerarului, achitarea bunurilor / serviciilor precum și efectuarea transferurilor de către client, vizualizarea soldului, eliberarea miniextrasului / extrasului de cont, investigarea litigiilor privind operațiunile efectuate etc.);

d) dobânda, formula de calcul și periodicitatea acordării acesteia de către bancă, pentru mijloacele deținute în cont, după caz;

e) cursul valutar aplicat la efectuarea operațiunilor cu carduri, stabilit de bancă sau după caz, metoda de determinare a acestuia (de exemplu, cursul valutar stabilit de sistemele de plăți internaționale) – în cazul în care moneda operațiunii diferă de moneda contului de card;

6) suplimentar la informația menționată la subpunctul 5, în cazul cardului de credit, banca va dezvălui și următoarele informații:

a) valoarea minimă / maximă a creditului / overdraftului sancționat;

b) durata minimă / maximă de rambursare a creditului;

c) formele de asigurare a creditului;

d) rata dobânzii achitată de client, metoda de calcul, modul de rambursare și periodicitatea plăților;

e) alte plăți ce nu sunt incluse în rata dobânzii (care sunt și cuantumul acestora);

f) mărirea penalităților pentru overdraft nesancționat /depășirea termenului de rambursare a creditului;

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

h) documentele necesare pentru obținerea creditului;

i) cerințele minime față de client pentru eliberarea creditului;

7) informația cu privire la comisioanele stabilite pentru comercianți la prestarea serviciilor de acceptare a cardurilor de plată.

21. Banca dezvăluie informația aferentă condițiilor de acordare a creditelor care va include, dar nu se va limita la:

1) caracteristicile generale pentru fiecare tip de credit acordat;

2) condițiile de acordare a creditelor, conform anexei nr.4 din prezentul regulament, care va include, dar nu se va limita la:

a) moneda creditului;

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

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

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

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

f) dobânda anuală efectivă a creditului în moneda națională / în valută străină și informația expusă la art. 4 punctul (3) din Legea privind contractele de credit pentru consumatori, după caz;

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

h) documentele necesare pentru obținerea creditului;

i) formele de asigurare ale creditului acceptate de bancă;

j) efectele rambursării anticipate, precum și penalitățile aferente contractului de credit;

k) condițiile în care rata dobânzii se poate modifica;

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

m) modalitatea de aplicare a cursului de schimb la efectuarea plăților aferente creditelor acordate în valuta străină sau în moneda națională atașate la cursul valutei străine;

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

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

1) condițiile de efectuare a operațiunilor de schimb valutar;

2) mărirea comisioanelor și a altor plăți aferente.

23. Banca dezvăluie informația aferentă condițiilor de desfășurare a activității în partea ce se referă la plățile / transferurile în / din străinătate (transferurile internaționale) cu excepția remiterii de bani, care va include, dar nu se va limita la:

1) condițiile de efectuare a transferurilor internaționale;

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

3) moneda plății /transferului în /din străinătate;

4) mărirea comisioanelor și altor plăți aferente;

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

24. Banca dezvăluie informația aferentă prestării serviciilor de remitere de bani, conform cerințelor expuse în Regulamentul cu privire la activitatea prestatorilor de servicii de plată în sistemele de remitere de bani.

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

1) caracteristicile produselor și serviciilor;

2) condițiile de prestare a serviciilor,

3) specificarea tarifelor și a ratelor dobânzilor, după caz, inclusiv tarifele comisioanelor practicate, precum și mărirea și momentul achitării acestora.

26. Dezvăluirea informației despre rata dobânzii și alte plăți aferente creditului / depozitului trebuie să cuprindă și informația privind condițiile concrete, criteriile obiective, și, după caz, orice indice de referință aplicabil ratei inițiale a dobânzii aferente creditului, precum și modalitatea și termenele de preavizare (notificare) în cazul modificării mărimii ratelor dobânzii și / sau a altor plăți.

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

28. Informația conform punctului 19 este actualizată permanent în funcție de modificările și / sau completările parvenite conform reglementărilor interne ale băncii și se publică în cel mai scurt timp, dar nu mai târziu de 3 zile de la data survenirii modificărilor / completărilor.

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

CAPITOLUL VI

DEZVĂLUIREA INFORMAȚIEI PRIVIND GUVERNANȚA BĂNCII

30. Banca dezvăluie informația referitor la modalitățile de întocmire a sesizărilor / reclamațiilor / plângerilor clienților și factorii de resort autorizați să le primească și să le soluționeze, precum și formalitățile de prezentare a acestora la bancă.

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

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

33. Banca dezvăluie, cel puțin, informația cu privire la externalizarea activităților de importanță materială, data externalizării, denumirea furnizorului, rolul acestuia în activitățile / operațiunile externalizate.

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

35. Banca dezvăluie informația referitor la membrii consiliului, organului executiv, vicepreședinții băncii și contabilul - șef, în conformitate cu anexa nr. 5 la prezentul regulament, care va include, dar nu se va limita la:

1) date generale despre membrii consiliului, organului executiv, vicepreședinții băncii și contabilul – șef: numele, prenumele, funcția, data confirmării de către Banca Națională, funcția (le) ocupată (te) în societate, cota deținută în bancă ce depășește 5 la sută din capitalul social al băncii;

2) alte date privind experiența teoretică și practică a membrilor consiliului, organului executiv, vicepreședinților băncii și contabilul – șef: experiența de muncă din ultimii 5 ani, studiile (universitare, postuniversitare, cursurile de instruire din ultimii 5 ani).

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

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

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

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

38. Termenii utilizați la punctul 37 corespund noțiunilor stipulate în Legea instituțiilor financiare și în Regulamentul cu privire la deținerea cotelor de participare în capitalul social al băncii.

39. Informația dezvăluită la punctul 37 va fi actualizată în termen de 15 zile din data efectuării modificărilor în structura de proprietate a băncii despre modificarea informației din tabelul prevăzut în anexa nr.6 la prezentul regulament.

40. Informația prevăzută în prezentul capitol se dezvăluie prin afișare pe panou în oficiile bancare și pe paginile web ale băncii și se actualizează pe măsura modificării acesteia, dar nu mai târziu de 10 zile de la data operării modificărilor / completărilor, cu excepția informației actualizate conform punctului 39.

CAPITOLUL VII DISPOZIȚII FINALE

41. Presentul regulament nu interferează sau modifică obligațiunile băncilor de a dezvălui informația în orice altă formă sau metodă bazată pe alte legi în vigoare decât cele menționate în prezentul regulament.

42. Băncile dezvăluie informațiile pe paginile web în conformitate cu prevederile legislației în vigoare aferente activității băncii, inclusiv în calitate de emitent al valorilor mobiliare și / sau prestator de serviciu, precum și orice altă informație pe care o consideră importantă la evaluarea situației economico-financiare, activității băncii și riscurilor pe care aceasta și le asumă.

Informație privind activitatea economico-financiară

a _____
(denumirea băncii)

la situația _____ 20__

Denumirea indicatorilor	Unitatea de măsură	Normativ	De facto		
			luna gestionară	luna precedentă celei gestionare	anul precedent celui gestionar
CAPITAL					
Capitalul social	mil. lei	≥100			
Capitalul de gradul I	mil. lei	≥200			
Capitalul normativ total (CNT)	mil. lei				
Active ponderate la risc	mil. lei				
Suficiența capitalului ponderat la risc	%	≥16%			
Capital de gradul I / Active ponderate la risc	%				
Capitalul normativ total / Total active	%				
Mărimea calculată dar nerezervată a reducerilor pentru pierderi la active și angajamente condiționale ¹	mil. lei				
Nivelul de afectare a capitalului ²	%				
Total datorii / Total capital					
Cota investițiilor străine în capitalul social al băncii	%				
ACTIVE					
Mijloace bănești datorate de bănci, cu excepția Băncii Naționale a Moldovei (suma de bază) ³	mil. lei				
Mijloace bănești datorate de băncile străine (suma de bază) ⁴	mil. lei				
Mijloace bănești datorate de bănci, cu excepția Băncii Naționale a Moldovei (suma de bază) /CNT					
Mijloace bănești datorate de băncile străine (suma de bază) /CNT					
Soldul datoriei la credite (suma de bază)	mil. lei				
Soldul datoriei la credite neperformante (suma de bază)	mil. lei				
Soldul datoriei la credite neperformante (suma de bază)/CNT	%				
Soldul datoriei la credite neperformante net (suma de bază)/CNT ⁵	%				
Soldul datoriei la credite neperformante (suma de bază)/Soldul datoriei la credite (suma de bază)	%				
Soldul activelor neperformante nete/CNT ⁶	%				
Suma reducerilor calculate pentru pierderi la active și angajamente condiționale	mil. lei				
Suma reducerilor pentru pierderi din deprecieri formate la active și provizioanelor pentru pierderi la angajamentele condiționale, conform Standardelor Internaționale de Raportare Financiară	mil. lei				
Suma reducerilor calculate pentru soldul datoriei la credite (suma de bază) / Soldul datoriei la credite (suma de bază)	%				
Total credite expirate	mil. lei				
Valoarea medie lunară a activelor generatoare de dobândă / Valoarea medie lunară a activelor ⁷	%				
Soldul datoriei la credite în valută străină (suma de bază) / Soldul datoriei la credite (suma de bază)	%				
Total active / Total capital					
Suma totală a expunerilor „mari”/CNT	ori	≤5			
Suma datoriilor nete la creditele acordate la zece persoane minus reducerile pentru pierderi la credite și provizioanele la angajamentele	%	≤ 30			

condiționale / Suma portofoliului total al creditelor băncii și angajamentelor condiționale la zece persoane					
Total expuneri față de persoanele afiliate / Capitalul de gradul I	%	≤20			
Soldul datoriei la credite, suma de bază / Soldul depozitelor (suma de bază)					
Soldul datoriei la credite, suma de bază pe tipuri de debitori: - Persoane juridice rezidente, inclusiv persoane fizice care practică activitate de întreprinzător sau alt tip de activitate - Persoane juridice nerezidente, inclusiv persoane fizice care practică activitate de întreprinzător sau alt tip de activitate - Persoane fizice rezidente - Persoane fizice nerezidente	mil lei				
Soldul datoriei la credite, suma de bază pe tipuri de monede: - acordate în MDL - acordate în USD (echivalentul în lei) - acordate în EUR (echivalentul în lei) - acordate în alte valute străine (echivalentul în lei)	mil lei				
Imobilizări corporale / CNT	%	≤50			
Imobilizări corporale și cote de participare / CNT	%	≤100			
VENITURI ȘI PROFITABILITATE					
Rentabilitatea activelor (ROA) ⁸	%				
Rentabilitatea capitalului (ROE) ⁹	%				
Venitul net aferent dobânzilor / Total venit	%				
Cheltuieli neafereente dobânzilor / Total venit ¹⁰	%				
Venitul din dobânzi / Valoarea medie lunară a activelor generatoare de dobândă ¹¹	%				
Marja netă a dobânzii (MJDnet) ¹²	%				
Indicele eficienței (Ief) ¹³	%				
LICHIDITATE					
Principiul I - Lichiditatea pe termen lung ¹⁴		≤ 1			
Principiul II - Lichiditatea curentă ¹⁴	%	≥ 20			
Soldul activelor lichide / Soldul depozitelor persoanelor fizice (suma de bază)	%				
Soldul depozitelor persoanelor fizice (suma de bază) / Soldul depozitelor (suma de bază)	%				
Soldul depozitelor persoanelor juridice, cu excepția băncilor (suma de bază) / Soldul depozitelor (suma de bază)	%				
Soldul depozitelor în valută străină (suma de bază) / Soldul depozitelor (suma de bază)	%				
Mijloace bănești datorate băncilor, cu excepția celor de la Banca Națională a Moldovei (suma de bază) ¹⁵	mil. lei				
Mijloace bănești datorate băncilor străine (suma de bază) ¹⁶	mil. lei				
Mijloace bănești datorate băncilor, cu excepția celor de la Banca Națională a Moldovei (suma de bază) /CNT					
Mijloace bănești datorate băncilor străine (suma de bază) /CNT					
SENSIBILITATE LA RISCUL PIETEI					
Ponderea activelor bilanțiere în valută străină și activelor atașate la cursul valutei străine în totalul active ¹⁷	%				
Ponderea obligațiunilor bilanțiere în valută străină și obligațiunilor atașate la cursul valutei străine în totalul active ¹⁸	%				
Total obligațiuni bilanțiere în valută străină/Total obligațiuni	%				
Total active bilanțiere în valută străină/Total active	%				
DATE GENERALE					
Numărul total de angajați ai băncii ¹⁹	nr.				
Subdiviziuni ale băncii: - filiale - reprezentanțe	nr.				

- agenții					
- puncte de schimb valutar					

Nota: Informația este dezvăluită, conform cerințelor expuse în Regulamentul cu privire la dezvăluirea de către băncile din R. Moldova a informației aferente activităților lor

Semnăturile:

Conducător _____

Contabil - șef _____

L.Ș.

Data perfectării _____

Modalitatea de calculare a anumitor indicatori:

¹ *mărimea calculată dar nerezervată a reducerilor pentru pierderi la active și angajamente condiționale* reprezintă diferența dintre reducerile calculate pentru pierderi la active și angajamente condiționale și reducerile pentru pierderi din deprecieri/provizioanele formate la active și respectiv, angajamentele condiționale;

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

³ *mijloacele bănești datorate de bănci, cu excepția Băncii Naționale a Moldovei* (suma de bază) reprezintă mijloacele bănești înregistrate în conturile „Nostro” în bănci, mijloace bănești plasate overnight, plasările-garanții în bănci, mijloacele plasate la termen în bănci și creditele acordate băncilor;

⁴ *mijloacele bănești datorate de băncile străine* (suma de bază) reprezintă mijloacele bănești înregistrate în conturile „Nostro” în băncile străine, mijloace bănești plasate overnight, plasările-garanții în băncile străine, mijloacele plasate la termen în băncile străine și creditele acordate băncilor străine;

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

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

⁷ *Valoarea medie lunară a activelor generatoare de dobândă / Valoarea medie lunară a activelor* reprezintă: valoarea medie lunară a activelor generatoare de dobândă, care reprezintă suma de bază a tuturor activelor băncii (neluând în calcul dobânzile, ajustările de valoare și reducerile pentru pierderi din depreciere (pierderea de valoare) la activele respective) care generează venituri din dobânzi, reflectate în bilanțurile băncii pentru luna gestionară împărțit la numărul de zile calendaristice din luna gestionară împărțită la valoarea medie lunară a activelor care se calculează ca sumă a activelor din bilanțurile zilnice ale băncii (neluând în calcul ajustările de valoare și reducerile pentru pierderi din depreciere (pierderea de valoare)) raportată la numărul de zile calendaristice din luna gestionară și înmulțită la 100.

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

⁹ *rentabilitatea capitalului (ROE)* reprezintă profitul aferent exercițiului obținut pentru perioada gestionară (Vnet) împărțit la numărul de luni raportate (N), înmulțit la 12, împărțit la media capitalului pentru perioada gestionară (Cm) și înmulțit la 100 ($ROE = ((Vnet/N \times 12)/Cm) \times 100$). Media capitalului pentru perioada gestionară se calculează prin sumarea capitalului pentru fiecare lună gestionară și împărțirea acestei sume la numărul de luni raportate;

¹⁰ *cheltuieli neaferele dobânzilor / total venit* reprezintă cheltuielile neaferele dobânzilor obținute pentru perioada gestionară împărțit la total venit obținut pentru perioada gestionară și înmulțit la 100.

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

¹¹ *venitul din dobânzi / media activelor generatoare de dobândă* reprezintă venitul din dobânzi obținut pentru perioada gestionară (VD) împărțit la numărul de luni raportate (N), înmulțit la 12, împărțit la media activelor generatoare de dobândă pentru perioada gestionară (ADm) și înmulțit la 100 ($(VD/N \times 12)/AGD \times 100$). Media activelor generatoare de dobândă pentru perioada gestionară se calculează prin sumarea valorii medii lunare a activelor generatoare de dobânzi pentru fiecare lună gestionară și împărțirea acestei sume la numărul de luni raportate;

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

¹³ *indicele eficienței (Ief)* reprezintă: venitul net aferent dobânzilor (Vnet af.d) plus venitul neaferele dobânzilor (Vneaf.d) împărțit la cheltuielile neaferele dobânzilor (Chneaf.d). ($Ief = (Vnet \text{ af.d} + Vneaf.d) : Chneaf.d$).

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

¹⁴ *Principiul I - lichiditatea pe termen lung și principiul II - lichiditatea curentă* se calculează conform Regulamentului cu privire la lichiditatea băncii din 08.08.1997, cu modificările și completările ulterioare;

¹⁵ *Mijloacele bănești datorate băncilor, cu excepția celor de la Banca Națională a Moldovei* (suma de bază), reprezintă mijloacele bănești ale băncilor corespondente la conturile „Loro” și overdraft-uri permise la conturile „Nostro” în bănci, depozitele overnight plasate de bănci, depozitele-garanții ale băncilor, depozitele la termen primite de la bănci și împrumuturile obținute de la bănci;

¹⁶ *Mijloacele bănești datorate băncilor străine* (suma de bază), reprezintă mijloacele bănești ale băncilor corespondente străine la conturile „Loro” și overdraft-uri permise la conturile „Nostro” în băncile străine, depozitelor overnight plasate de bănci străine, depozitele-garanții ale băncilor străine, depozitele la termen primite de la bănci străine și împrumuturile obținute de la băncile străine;

¹⁷ *Ponderele activelor bilanțiere în valută străină și activelor atașate la cursul valutei străine în totalul activelor* reprezintă: activele bilanțiere în valută străină plus suma totală a activelor atașate la cursul valutei străine împărțit la suma totală a activelor și înmulțit la 100;

¹⁸ *Ponderele obligațiunilor bilanțiere în valută străină și obligațiunilor atașate la cursul valutei străine în totalul activelor* reprezintă obligațiunile bilanțiere în valută străină plus suma totală a obligațiunilor atașate la cursul valutei străine împărțit la suma totală a activelor și înmulțit la 100;

¹⁹ *Numărul total de angajați ai băncii* reprezintă numărul de persoane angajate cu contract individual de muncă conform situației la ultima zi a perioadei de raportare, cu excepția contractelor individuale de muncă suspendate prin acordul părților, precum și cele la inițiativa uneia dintre părți. Suspendarea acestor contracte presupune suspendarea prestării muncii de către angajat și a plății dreptului acestuia (salariu, sporuri, alte plăți) de către angajator.

Informația privind creditele

a _____
(denumirea băncii)

la situația _____ 20__

Ramura creditului	Nr. creditelor acordate în perioada lunii gestionare		Portofoliul de credite, mii lei, sold la sfârșitul						Rata medie a dobânzii aferentă soldurilor creditelor ** %, la sfârșitul					
			lunii gestionare		lunii precedente celei gestionare		anului precedent celui gestionar		lunii gestionare		lunii precedente celei gestionare		anului precedent celui gestionar	
	în MDL	în valută străină	acordate în MDL	acordate în valută străină *	acordate în MDL	acordate în valută străină*	acordate în MDL	acordate în valută străină*	acordate în MDL	acordate în valută străină	acordate în MDL	acordate în valută străină	acordate în MDL	acordate în valută străină
Credite acordate agriculturii														
Credite acordate industriei alimentare														
Credite acordate în domeniul construcțiilor														
Credite de consum ****														
Credite acordate industriei energetice														
Credite acordate băncilor														
Credite overnight acordate băncilor														
Credite acordate instituțiilor finanțate de la bugetul de stat														
Credite acordate Casei Naționale de Asigurări Sociale /Companiei Naționale de Asigurări în Medicină														
Credite acordate Guvernului														
Credite acordate unităților administrativ-teritoriale /instituțiilor subordonate unităților administrativ-teritoriale														
Credite acordate industriei productive														
Credite acordate comerțului														
Credite acordate mediului financiar nebanca														
Credite acordate pentru procurarea / construcția imobilului ****														

Credite acordate organizațiilor necomerciale														
Credite acordate persoanelor fizice care practică activitate														
Credite acordate în domeniul transportului, telecomunicațiilor și dezvoltării rețelei														
Credite acordate în domeniul prestării serviciilor														
Alte credite acordate***														

Notă: Informația este dezvăluită, conform cerințelor expuse în Regulamentul cu privire la dezvăluirea de către băncile din R. Moldova a informației aferente activităților lor. Creditele care îmbină forme de acord REPO, plasări – garanții, *leasing financiar* sunt clasificate conform caracteristicilor grupelor de conturi menționate în anexa nr. 12 din Instrucțiunea privind modul de întocmire și prezentare de către bănci a rapoartelor în scopuri prudențiale

* sumele creditelor în valută străină se recalculează la cursul oficial al leului moldovenesc valabil la data gestionară.

** se calculează conform pct. 4 din Instrucțiunea privind raportarea ratelor dobânzilor aplicate de băncile din R. Moldova.

*** creditele acordate persoanelor fizice cu excepția persoanelor fizice care practică activitate, sunt clasificate la „Alte credite acordate”, conform caracteristicilor grupei de conturi 1490, 1510 și altele, care nu au fost reflectate în celelalte tipuri de credit.

**** credite acordate persoanelor fizice care nu practică activitate de întreprinzător.

Semnăturile:
Conducător _____

Data perfectării _____ **L.Ș.**

Informația privind depozitele

a _____
(denumirea băncii)

la situația _____ 20__

Tipul de depozit	Portofoliul de depozite, mii lei, sold la sfârșitul						Rata medie a dobânzii aferentă soldurilor depozitelor *** %, la sfârșitul					
	lunii gestionare		lunii precedente celeii gestionare		anului precedent celui gestionar		lunii gestionare		lunii precedente celeii gestionare		anului precedent celui gestionar	
	accep tate în MDL	acceptate în valută străină**	accep tate în MDL	acceptate în valută străină**	accep tate în MDL	acceptate în valută străină**	accep tate în MDL	acceptate în valută străină	accep tate în MDL	acceptate în valută străină	accep tate în MDL	acceptate în valută străină
Depozite la vedere fără dobândă:												
depozitele persoanelor fizice												
depozitele persoanelor juridice*, dintre care:												
-depozitele băncilor												
Depozite la vedere cu dobândă:												
depozitele persoanelor fizice												
depozitele persoanelor juridice*, dintre care:												
-depozitele băncilor												
Depozite la termen fără dobândă:												
depozitele persoanelor fizice												
depozitele persoanelor juridice*, dintre care:												
-depozitele băncilor												
Depozite la termen cu dobândă:												
depozitele persoanelor fizice												
depozitele persoanelor juridice*, dintre care:												
-depozitele băncilor												
Total depozite:												
depozitele persoanelor fizice												
depozitele persoanelor juridice*, dintre care:												
-depozitele băncilor												

Notă: Informația este dezvăluită conform cerințelor expuse în Regulamentul cu privire la dezvoltarea de către băncile din R. Moldova a informației aferente activităților lor.

* La aceasta categorie se includ de asemenea depozitele bugetului Republicii Moldova și ale bugetelor locale, ale băncilor, instituțiilor financiare nebancale și ale altor persoane fizice care practică activitate de întreprinzător sau alt gen de activitate etc.

** sumele depozitelor în valută străină se recalculează la cursul oficial al leului moldovenesc valabil la data gestionară .

*** se calculează conform pct. 4 din Instrucțiunea privind raportarea ratelor dobânzilor aplicate de băncile din R. Moldova.

Semnătura:

Conducător _____ L.Ș.

Data perfectării “ ___ ” _____.

**Informație privind condițiile de acordare a creditelor
de către _____**

(denumirea băncii)

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

Notă: Informația este dezvoltată conform cerințelor expuse în Regulamentul cu privire la dezvoltarea de către băncile din R. Moldova a informației aferente activităților lor

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

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

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

Semnătura:

Conducător _____ **L.Ș.**

Data perfectării “ ___ ” _____.

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

a _____
(denumirea băncii)

Nr. crt.	Numele, prenumele	Funcția	Data confirmării de către Banca Națională	Funcția(le) ocupată(te) în societăți*	Experiența de muncă din ultimii 5 ani	Studiile (universitare, postuniversitare, cursurile de instruire din ultimii 5 ani)	Cota deținută în bancă ce depășește 5 la sută din capitalul social al băncii (%)
1	2	3	4	5	6	7	8
	Membrii consiliului băncii						
1.							
2.							
3.							
	Membrii organului executiv al băncii / vicepreședinți						
1.							
2.							
3.							
	Contabilul - șef						

Nota: Informația este dezvăluită conform cerințelor expuse în Regulamentul cu privire la dezvoltarea de către băncile din R. Moldova a informației aferente activităților lor.

*În cazul ocupării de către administrator simultan a mai multe funcții, inclusiv de administrator, vor fi menționate toate funcțiile ocupate în alte societăți decât banca.

Semnătura:

Conducător _____ L.Ș.

Data perfectării “ ___ ” _____

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

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

Nota: Informația este dezvăluită conform cerințelor expuse în Regulamentul cu privire la dezvăluirea de către băncile din R. Moldova a informației aferente activităților lor.

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

Semnătura:

Conducător _____ L.Ș.

Data perfectării _____

LISTA
actelor normative ale Băncii Naționale a Moldovei care se abrogă

1. Hotărîrea Consiliului de administrație al Băncii Naționale a Moldovei nr. 392 din 21 decembrie 2000 privind aprobarea Regulamentului cu privire la dezvăluirea de către băncile licențiate din Republica Moldova a informației despre activitatea lor financiară (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2000, nr.163-165, art. 446), înregistrată la Ministerul Justiției al Republicii Moldova la 20 august 2009 sub nr. 696.

2. Punctul XIII din Hotărîrea Consiliului de administrație al Băncii Naționale a Moldovei nr.171 din 11 septembrie 2008 cu privire la modificarea și completarea unor acte normative ale Băncii Naționale a Moldovei (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2008, nr.180-181, art.536), înregistrată la Ministerul Justiției al Republicii Moldova la 24 septembrie 2008 sub nr. 607.

3. Hotărîrea Consiliului de administrație al Băncii Naționale a Moldovei nr.167 din 02 iulie 2009 cu privire la modificarea și completarea Regulamentului cu privire la dezvăluirea de către băncile licențiate din Republica Moldova a informației despre activitatea lor financiară (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2009, nr.131-134, art.639), înregistrată la Ministerul Justiției al Republicii Moldova la 20 august 2009 sub nr. 697.

4. Hotărîrea Consiliului de administrație al Băncii Naționale a Moldovei nr.147 din 21 iunie 2012 cu privire la modificarea și completarea Regulamentului cu privire la dezvăluirea de către băncile licențiate din Republica Moldova a informației despre activitatea lor financiară (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2012, nr.160-164, art.947), înregistrată la Ministerul Justiției al Republicii Moldova la 25 iulie 2012 sub nr. 882.