Anexa nr.9

la Instrucţiunea privind modul de întocmire şi prezentare

de către bănci a rapoartelor în scopuri prudenţiale

**ORD0303**

Codul formularului

|  |  |
| --- | --- |
|  |  |

 codul băncii

**ORD 3.3A Informaţia diversă**

la situaţia din \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Nr. com-parti-men-tului** | **Nr. d/o** | **Întrebarea / Denumirea indicatorilor**  | **Răspunsul (da-1, nu-0), numărul, suma, raportul (%), data**  |
| **A** | **B** | **C** | **1** |
| 1 | 0 | A primit în posesiune/achiziţionat banca cote de participare la capitalul unei instituţii financiare în schimbul rambursării creditului?  |  |
| 2 | 0 | S-a angajat banca în activităţi financiare noi?  |  |
| 3 | 0 | Deţinerea cotelor de participare în capitalul băncii ale căror proprietari (beneficiari) direcţi sau indirecţi sunt persoane rezidente în jurisdicţiile ce nu implementează standardele internaţionale de transparenţă.  |  |
| 4 | 0 | A fost dobîndit dreptul de proprietate asupra unei cote în capitalul băncii în baza hotărîrilor judecătoreşti? |  |
| 5 | 0 | Numărul total de angajaţi ai băncii |  |
| 6 | 0 | Numărul total de subdiviziuni ale băncii, din care: |  |
|  | 1 | Filiale |  |
|  | 2 | Reprezentanţe |  |
|  | 3 | Agenţii |  |
|  | 4 | Puncte de schimb valutar |  |
| 8 | 0 | Creditele acordate funcţionarilor băncii: | x |
|  | 1 | Expunerea totală a băncii faţă de funcţionarii băncii (lei) |   |
|  | 2 | Raport la capitalul normativ total (%) |   |
| 9 | 0 | Valoarea totală de bilanţ a investiţiilor în imobilizări corporale, din care: |   |
|  | 1 | Valoarea totală de bilanţ a clădirilor şi edificiilor |  |
|  | 2 | Valoarea totală de bilanţ a terenurilor |  |
|  | 3 | Raportul valorii totale a investiţiilor în imobilizări corporale pe termen lung la CNT (%) |  |
| 10 | 0 | Raportul dintre valoarea totală a investiţiilor în imobilizări corporale pe termen lung şi cotele de participare în capitalul persoanelor juridice la CNT (%) |  |
| 11 | 1 | Valoarea medie lunară a activelor |  |
|  | 2 | Valoarea medie lunară a activelor generatoare de dobîndă, din care: |  |
|  | 3 | Credite generatoare de dobîndă |  |
|  | 4 | Mijloacele plasate în bănci generatoare de dobîndă  |  |
|  | 5 | Alte active generatoare de dobîndă |  |
| 12 | 0 | Imobilizări corporale transmise în posesiune/ achiziţionate în schimbul rambursării creditelor sau a datoriilor, net |  |
|  | 1 | Imobilizări corporale transmise în posesiune/ achiziţionate în schimbul rambursării creditelor sau a datoriilor |  |
|  | 2 | Mijloacele rezervate pentru acoperirea pierderii din deprecierea imobilizărilor corporale transmise în posesiune/ achiziţionate în schimbul rambursării creditelor sau a datoriilor |  |
| 13 | 0 | Adresa WEB a băncii |  |
| 14 | 0 | Au fost comise încălcări de către bancă ale relaţiilor contractuale? |  |
| 15 | 0 | Sunt intentate acţiuni în instanţa de judecată împotriva băncii la data raportării? |  |
|  | 1 | Numărul total al acţiunilor |  |
|  | 2 | Valoarea totală a acţiunilor (lei) |  |
| 16 | 0 | Sunt externalizate activităţi/operaţiuni desfăşurate de bănci la data raportării? |  |
| 17 | 0 | Informaţie privind portofoliul de credite acordate ÎMM-urilor | x |
|  | 1 | Total credite acordate (lei) |  |
|  | 2 | Credite neperformante (lei) |  |
|  | 3 | Primii 10 debitori (%) |  |
|  | 4 | Maturitatea reziduală |  |
|  | 5 | Ponderea creditelor în valută străină (%) |  |
|  | 6 | Suma angajamentelor extrabilanţiere (lei) |  |
| 18 | 0 | Au fost identificate acţiuni de fraudă împotriva băncii |  |
|  | 1 | Numărul total al fraudelor identificate |  |
|  | 2 | Valoarea totală a prejudiciului cauzat de aceste fraude |  |

Executorul şi numărul de telefon \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

NOTĂ:

Raportul este întocmit în conformitate cu:

1. Instrucţiunea cu privire la modul de întocmire şi prezentare de către bănci a rapoartelor în scopuri prudenţiale (HCA al BNM nr. 279 din 1 decembrie 2011, Monitorul Oficial al Republicii Moldova, nr.216-221/2008 din 09.12.2011)

**ORD0303**

Codul formularului

|  |
| --- |
|  |

codul băncii

**ORD 3.3B Măsurile întreprinse de bancă pentru prevenirea şi combaterea spălării banilor şi finanţării terorismului**

la situaţia din \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Nr. com-parti-men-tului** | **Nr. d/o** | **Întrebarea / Denumirea indicatorilor**  | **Răspunsul (da-1, nu-0), numărul, suma, data** |
| **A** | **B** | **C** | **1** |
| 50 | 0 | Au fost efectuate modificări la programele interne ale băncii privind prevenirea şi combaterea spălării banilor şi finanţării terorismului? |   |
| 51 | 0 | Dacă da, au fost aduse la cunoştinţă personalului aspectele noi ale programelor interne ale băncii privind prevenirea şi combaterea spălării banilor şi finanţării terorismului? |   |
| 52 | 0 | A fost angajat personal nou implicat în realizarea programelor interne ale băncii privind prevenirea şi combaterea spălării banilor şi finanţării terorismului? |   |
| 53 | 0 | Dacă da, au fost aduse la cunoştinţă personalului nou angajat programele interne ale băncii privind prevenirea şi combaterea spălării banilor şi finanţării terorismului? |   |
| 54 | 0 | Au fost efectuate instruiri privind implementarea programelor interne ale băncii privind prevenirea şi combaterea spălării banilor şi finanţării terorismului? |   |
| 55 | 0 | Numărul instruirilor efectuate referitor la implementarea programelor interne ale băncii privind prevenirea şi combaterea spălării banilor şi finanţării terorismului |   |
| 56 |  | Operaţiunile suspecte ale persoanelor fizice raportate Serviciului Prevenirea şi Combaterea Spălării Banilor | x |
|  | 1 | Numărul operaţiunilor efectuate în numerar |   |
|  | 2 | Suma operaţiunilor efectuate în numerar (lei) |   |
|  | 3 | Numărul operaţiunilor efectuate prin virament |   |
|  | 4 | Suma operaţiunilor efectuate prin virament (lei) |   |
| 57 |  | Operaţiunile suspecte ale persoanelor juridice raportate Serviciului Prevenirea şi Combaterea Spălării Banilor | x |
|  | 1 | Numărul operaţiunilor efectuate în numerar |   |
|  | 2 | Suma operaţiunilor efectuate în numerar (lei) |   |
|  | 3 | Numărul operaţiunilor efectuate prin virament |   |
|  | 4 | Suma operaţiunilor efectuate prin virament (lei) |   |
| 58 |  | Operaţiunile persoanelor fizice ce depăşesc limitele stabilite de legislaţia în vigoare, raportate Serviciului Prevenirea şi Combaterea Spălării Banilor | x |
|  | 1 | Numărul operaţiunilor efectuate în numerar |   |
|  | 2 | Suma operaţiunilor efectuate în numerar (lei) |   |
|  | 3 | Numărul operaţiunilor efectuate prin virament |   |
|  | 4 | Suma operaţiunilor efectuate prin virament (lei) |   |
| 59 |   | Operaţiunile persoanelor juridice ce depăşesc limitele stabilite de legislaţia în vigoare, raportate Serviciului Prevenirea şi Combaterea Spălării Banilor | x |
|   | 1 | Numărul operaţiunilor efectuate în numerar |  |
|   | 2 | Suma operaţiunilor efectuate în numerar (lei) |  |
|   | 3 | Numărul operaţiunilor efectuate prin virament |   |
|   | 4 | Suma operaţiunilor efectuate prin virament (lei) |   |
| 60 | 0 | Au fost raportate operaţiunile suspecte cu întîrziere (mai mult de 24 de ore) contrar prevederilor Legii cu privire la prevenirea şi combaterea spălării banilor şi finanţării terorismului? |   |
| 61 | 0 | Data efectuării controlului auditului intern în domeniul prevenirii şi combaterii spălării banilor şi finanţării terorismului |   |

**NOTĂ:** Raportul este întocmit în conformitate cu:

1. Instrucţiunea cu privire la modul de întocmire şi prezentare de către bănci a rapoartelor în scopuri prudenţiale (HCA al BNM nr. 279 din 1 decembrie 2011, Monitorul Oficial al Republicii Moldova, nr.216-221/2008 din 09.12.2011)

**ORD0303**

Codul formularului

|  |
| --- |
|  |

codul băncii

**ORD 3.3C Informaţie privind acţiunile care constituie 5 la sută şi mai mult din capitalul de gradul I al băncii intentate în instanţa de judecată împotriva băncii**

la situaţia din \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Nr. d/o** | **Denumirea reclamantului** | **Numărul de identitate al reclamantului** | **Valoarea totală a acţiunii intentate în instanţa de judecată** | **Notă** |
| **A** | **B** | **1** | **2** | **3** |
| 1 |   |   |   |   |
| 2 |   |   |   |   |
| ... |   |   |   |   |
| n |   |   |   |   |

**NOTĂ:** Raportul este întocmit în conformitate cu:

1. Instrucţiunea cu privire la modul de întocmire şi prezentare de către bănci a rapoartelor în scopuri prudenţiale (HCA al BNM nr. 279 din 1 decembrie 2011, Monitorul Oficial al Republicii Moldova, nr.216-221/2008 din 09.12.2011)

**ORD0303**

Codul formularului

|  |
| --- |
|  |

codul băncii

**ORD 3.3D Informaţie privind activităţile/operaţiunile externalizate**

la situaţia din \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Nr. d/o** | **Denumirea activităţii/ operaţiunii externalizate** | **Importanţa activităţii/ operaţiunii externalizate***(„materială” sau „nematerială”)* | **Denumirea furnizorului**  | **Adresa juridică a furnizorului** | **Data obţinerii permisiunii** | **Notă** |
| **A** | **B** | **1** | **2** | **3** | **4** | **5** |
| 1 |   |   |   |   |  |   |
| 2 |   |   |   |   |  |   |
| ... |   |   |   |   |  |   |
| n |   |   |   |   |  |   |

Executorul şi numărul de telefon \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

NOTĂ:Raportul este întocmit în conformitate cu:

1. Instrucţiunea cu privire la modul de întocmire şi prezentare de către bănci a rapoartelor în scopuri prudenţiale (HCA al BNM nr. 279 din 1 decembrie 2011, Monitorul Oficial al Republicii Moldova, nr.216-221/2008 din 09.12.2011)”;

**ORD0303**

Codul formularului

|  |
| --- |
|  |

codul băncii

**ORD 3.3 E Rezultatele controlului auditului intern în domeniul prevenirii şi combaterii spălării banilor şi finanţării terorismului**

pentru luna \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Nr. d/o | Denumirea acţiunii | Descrierea acţiunii | Descrierea acţiunii | Descrierea acţiunii |
| **A** | **B** | **1** | **...** | **n** |
| 1 | Denumirea subdiviziunii structurale supuse controlului |  |  |  |
| 2 | Perioada supusă controlului: | **x** | **x** | **x** |
| 2.1 | data începutului controlului |  |  |  |
| 2.2 | data sfîrşitului controlului |  |  |  |
| 3 | Domeniul (segmentul) din cadrul sistemului de control intern ce ţine de prevenirea şi combaterea spălării banilor şi finanţării terorismului care a fost supus controlului, din care: | **x** | **x** | **x** |
| 3.1 | evaluarea politicilor interne în domeniu PCSBFT |  |  |  |
| 3.2 | evaluarea riscurilor de SBFT în bancă |  |  |  |
| 3.3 | acceptarea, identificarea şi verificarea clienţilor şi beneficiarilor efectivi ai acestora |  |  |  |
| 3.4 | monitorizarea tranzacţiilor şi activităţii clienţilor |  |  |  |
| 3.5 | obţinerea documentelor confirmative |  |  |  |
| 3.6 | evaluarea aplicării măsurilor de precauţie sporită pe categorii de clienţi/operaţiuni |  |  |  |
| 3.7 | păstrarea datelor |  |  |  |
| 3.8 | raportarea tranzacţiilor către Serviciul Prevenirea şi Combaterea Spălării Banilor |  |  |  |
| 3.9 | evaluarea aplicării procedurilor de control intern, inclusiv desemnarea administratorului responsabil, angajarea şi instruirea personalului |  |  |  |
| 3.10 | evaluarea aplicării măsurilor asiguratorii faţă de persoanele şi entităţile implicate în activităţi teroriste |  |  |  |
| 4 | Numărul dosarelor supuse controlului privind clienţii şi beneficiarii efectivi ai acestora, din care: |  |  |  |
| 4.1 |  debitori |  |  |  |
| 4.2 |  deponenţi |  |  |  |
| 4.3 |  alţi clienţi |  |  |  |
| 5 | Numărul tranzacţiilor clienţilor supuse controlului în vederea depistării şi raportării operaţiunilor suspecte şi a altor operaţiuni supuse raportării conform legislaţiei, din care: |  |  |  |
| 5.1 | acceptarea depozitelor |  |  |  |
| 5.2 | acordarea creditelor |  |  |  |
| 5.3 | servicii de leasing financiar |  |  |  |
| 5.4 | cumpărarea ori vînzarea valorilor mobiliare şi instrumentelor financiare ( cecuri, cambii, certificate de depozit, futures, opţioane, instrumente privind rata dobînzii, titluri de valoare, etc.) |  |  |  |
| 5.5 | transferuri în/din străinătate şi transferuri locale |  |  |  |
| 5.6 | emiterea şi administrarea instrumentelor de plată (cărţi de debit şi credit, etc.) |  |  |  |
| 5.7 | cumpărarea ori vînzarea valutei |  |  |  |
| 5.8 | acordarea servicii fiduciare (investirea şi gestionarea fondurilor fiduciare, păstrarea şi administrarea valorilor mobiliare, gestionarea portofoliilor de investiţii, subscrierea şi plasarea titlurilor de valoare şi acţiunilor, etc.) |  |  |  |
| 5.9 | acordarea de servicii ca agent sau consultant financiar |  |  |  |
| 5.10 | alte servicii |  |  |  |
| 6 | Rezultatele testării personalului băncii implicat în realizarea programelor interne ale băncii privind prevenirea şi combaterea spălării banilor şi finanţării terorismului, din care: | **x** | **x** | **x** |
| 6.1 | cunoştinţe nesatisfăcătoare |  |  |  |
| 6.2 | cunoştinţe satisfăcătoare |  |  |  |
| 6.3 | cunoştinţe adecvate |  |  |  |
| 7 | Constatările detaliate ca urmare a controlului, pe fiecare domeniu (segment), inclusiv privind corespunderea activităţii băncii cu legislaţia în vigoare aferentă prevenirii şi combaterii spălării banilor şi finanţării terorismului | **x** | **x** | **x** |
| 7.1 | lipsa politicilor şi procedurilor interne adecvate riscului de SPFT implicat |  |  |  |
| 7.1.1 | descrierea neajunsurilor constatate aferente politicilor şi procedurilor interne |  |  |  |
| 7.2 | neidentificarea şi neevaluarea riscurilor de SBFT |  |  |  |
| 7.3 | neidentificarea clientului persoană fizică |  |  |  |
| 7.4 | neidentificarea clientului persoană juridică |  |  |  |
| 7.5 | neidentificara beneficiarului efectiv |  |  |  |
| 7.6 | nedeţinerea informaţiei privind scopul şi natura relaţiei de afacere  |  |  |  |
| 7.7 | neverificarea informaţiei despre clienţi şi beneficiarii efectivi ai acestora |  |  |  |
| 7.8 | neactualizarea informaţiei despre clienţi şi beneficiarii efectivi ai acestora |  |  |  |
| 7.9 | monitorizarea inadecvată a activităţii şi tranzacţiilor clienţilor  |  |  |  |
| 7.10 | nedeţinerea informaţiei privind sursa mijloacelor financiare |  |  |  |
| 7.11 | neraportarea sau întîrzierea raportării tranzacţiilor către Serviciul Prevenirea şi Combaterea Spălării Banilor |  |  |  |
| 7.12 | lipsa chestionarului sau completare insuficientă a acestuia |  |  |  |
| 7.13 | lipsa documentelor confirmative la efectuarea tranzacţiilor |  |  |  |
| 7.14 | neidentificarea PEP şi neaplicarea măsurilor sporite faţă de aceştia |  |  |  |
| 7.15 | neaplicarea măsurilor de precauţie sporită pentru alţi clienţi cu grad de risc sporit |  |  |  |
| 7.16 | aplicarea necorespunzătoare a gradului de risc clienţilor |  |  |  |
| 7.17 | neaplicarea măsurilor asiguratorii faţă de persoanele şi entităţile implicate în activităţi teroriste |  |  |  |
| 7.18 | nepăstrarea datelor şi informaţiilor despre clienţi şi tranzacţiile acestora |  |  |  |
| 7.19 | lipsa instruirilor angajaţilor |  |  |  |
| 7.20 | alte încălcări |  |  |  |
| 7.20.1 | descrierea altor încălcări |  |  |  |
| 8 | Concluziile auditului intern ca urmare a constatărilor |  |  |  |
| 9 | Recomandările emise de către auditul intern |  |  |  |

Executorul şi numărul de telefon \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

**NOTĂ:** Raportul este întocmit în conformitate cu:

1. Instrucţiunea cu privire la modul de întocmire şi prezentare de către bănci a rapoartelor în scopuri prudenţiale (HCA al BNM nr. 279 din 1 decembrie 2011, Monitorul Oficial al Republicii Moldova, nr.216-221/2008 din 09.12.2011) ”.

Modul de întocmire

a Raportului privind informaţia diversă

 Capitolul I

Informaţie diversă

**1.** Raportul permite Băncii Naţionale a Moldovei de a obţine de la bănci informaţie cu caracter nefinanciar, care prezintă interes din punctul de vedere al supravegherii. În unele cazuri se va răspunde la întrebări prin “da” – 1 sau “nu” – 0, printr-un număr sau suma în lei. Aceste întrebări se referă la activităţile sau acţiunile bănci în luna gestionară.

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

**3.** În rîndul **3.0** se răspunde la întrebarea dacă în capitalul băncii deţin cote de participare proprietari (beneficiari) direcţi sau indirecţi care sunt persoane rezidente în jurisdicţiile ce nu implementează standardele internaţionale de transparenţă (prin „da”-1 sau „nu”-0).

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

**5.** În rîndul **5.0.** se reflectă numărul de persoane angajate cu contract individual de muncă conform situaţiei la ultima zi a perioadei de raportare, cu excepţia contractelor individuale de muncă suspendate prin acordul părţilor, precum şi cele la iniţiativa uneia dintre părţi. Suspendarea acestor contracte presupune suspendarea prestării muncii de către angajat şi a plăţii dreptului acestuia (salariu, sporuri, alte plăţi) de către angajator.

**6.** În rândul **6.0** se reflectă suma rândurilor 6.1. – 6.4. a) În rândul **6.1.** se reflectă numărul de filiale înscrise în registrul de stat al persoanelor juridice;b) În rândul **6.2.** se reflectă numărul de reprezentanţe înscrise în registrul de stat al persoanelor juridice;c) În rândul **6.3** se reflectă numărul de agenţii incluse în regulamentele filialelor băncii înregistrate la Camera Înregistrării de Stat;d) În rândul **6.4.** se reflectă numărul punctelor de schimb valutar incluse în regulamentele filialelor băncii înregistrate la Camera Înregistrării de Stat.

**7.** În compartimentul 8.0 se reflectă informaţia cu privire la creditele acordate funcţionarilor băncii.

**71.** În rîndul 8.1 se reflectă expunerea totală în lei a băncii faţă de funcţionarii băncii.

**72.** În rîndul 8.2 se reflectă raportul expunerii totale a băncii faţă de funcţionarii băncii la capitalul normativ total al băncii.

**8.** În rîndul **9.0** se reflectă valoarea totală de bilanţ a investiţiilor în imobilizări corporale pe termen lung, cu excepţia celor destinate pentru îmbunătăţirea activelor care nu aparţin băncii, luate în leasingul financiar sau în arendă operaţională şi a imobilizărilor corporale primite în leasing financiar.

**10.** În rîndul **9.1** se reflectă valoarea totală de bilanţ a clădirilor şi edificiilor.

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

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

Parţial conturile: 1550, contul 1601, parţial contra-contul 1611 minus conturile respective aferente amortizării.

**12.** În rîndul **9.3** se reflectă raportul valorii totale a investiţiilor în imobilizări corporale pe termen lung la capitalul normativ total (%), care este egal cu suma rîndului 9.0 împărţită la CNT al băncii şi înmulţită cu 100.

**13.** În rîndul **10.0** se reflectă raportul valorii totale a investiţiilor în imobilizări corporale pe termen lung şi a cotelor de participare în capitalul persoanelor juridice, care este egal cu suma rîndului 9.0. din prezentul raport şi a rîndului 1.0 şi 2.0 din Raportul Cotele de participare în capitalul persoanelor juridice împărţit la CNT al băncii şi înmulţit cu 100.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

**26.** În rîndul **15.0** se răspunde la întrebarea dacă sunt intentate acţiuni în instanţa de judecată împotriva băncii, la data raportării (prin “da” – 1 sau “nu” – 0). În cazul în care răspunsul este “da”, se va completa informaţia conform punctului 27 şi 28 şi, după caz, informaţia conform punctului 29.

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

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

**29.** În cazul în care o acţiune, care a fost intentată în instanţa de judecată, constituie 5 la sută şi mai mult din capitalul de gradul I al băncii se va completa tabelul ORD 3.3C “Informaţie privind acţiunile care constituie 5 la sută şi mai mult din capitalul de gradul I al băncii, intentate în instanţa de judecată”. Tabelul va cuprinde separat informaţia cu privire la fiecare acţiune intentată, denumirea reclamantului, numărul de identificare de stat al unităţii de drept / al persoanei fizice (IDNO/IDNP) sau codul fiscal atribuit de organul fiscal/seria şi numărul actului de identitate în cazurile în care acestea conform legislaţiei în vigoare sunt utilizate/atribuite în calitate de număr personal de identificare, valoarea fiecărei acţiuni intentate. În coloana “Notă” se va reflecta informaţia pe care banca o consideră necesară a fi specificată în raport în funcţie de fiecare caz în parte (de ex. descrierea succintă a acţiunii).

**30.** În rîndul **16.0** se răspunde la întrebarea dacă sunt externalizate activităţi/operaţiuni desfăşurate de bănci la data raportării (prin “da” – 1 sau “nu” – 0).

**31.** În cazul în care răspunsul este “da”, se va completa tabelul ORD 3.3D “Informaţie privind activităţile/operaţiunile externalizate”, care va cuprinde lista activităţilor/operaţiunilor externalizate de bancă, dacă sunt de importanţă materială, denumirea furnizorului de servicii, adresa juridică, data obţinerii permisiunii. În coloana „Data obţinerii permisiunii” se reflectă data obţinerii permisiunii scrise a Băncii Naţionale pentru externalizarea de către bancă a activităţii/operaţiunii de importanţă materială. Pentru poziţiile aferente activităţii/operaţiunii care nu este de importanţă materială coloana respectivă nu se completează. În coloana “Notă” se va reflecta informaţia aferentă activităţilor/operaţiunilor respective care banca o consideră necesară a fi specificată în raport în dependenţă de fiecare caz în parte.

**32.** În compartimentul **17.0** se reflectă informaţia privind creditele acordate ÎMM-urilor. Creditele acordate pentru ÎMM sunt creditele acordate pentru desfăşurarea activităţii de antreprenoriat persoanelor care, în conformitate cu Legea privind susţinerea sectorului întreprinderilor mici şi mijlocii nr.206-XVI din 07.07.2006, sunt calificate ca întreprinderi micro, mici şi mijlocii.

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

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

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

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

Maturitatea reziduală = (Ponderea 1\*Maturitatea 1)+(Ponderea 2\*Maturitatea 2)+...+(Ponderea n\*Maturitatea n),

unde

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

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

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

 **38.** În rîndul **17.6** se reflectă suma totală a angajamentelor de acordare a creditelor, acreditivelor şi garanţiilor eliberate pentru ÎMM-uri.

 **39.** În rîndul **18.0** se răspunde la întrebarea dacă au fost identificate acţiuni de fraudă împotriva băncii (atît de factorii externi, cît şi de cei interni), la data raportării (prin “da” – 1 sau “nu” – 0), cu excepţia fraudelor cu carduri de plată. În cazul în care răspunsul este “da”, se va completa informaţia conform punctului 40 şi 41 şi, după caz, informaţia conform punctului 42. În sensul prezentului raport, frauda reprezintă înşelăciune, act de rea-credinţă, săvârşit de cineva, de obicei pentru a realiza un profit material de pe urma drepturilor altuia (de ex. sumă sustrasă prin înşelăciune, prin defraudare).

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

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

 **42.** În cazul în care o fraudă a prejudiciat banca cu 1 la sută şi mai mult din capitalul de gradul I al băncii, banca va prezenta pe suport hîrtie o notă informativă detaliată aferentă acestei fraude, care va include informaţia cu privire la frauda identificată, tipul fraudei, denumirea / numele persoanei (persoanelor) care a comis frauda (dacă se cunoaşte), numărul de identificare de stat al persoanei juridice, al persoanei fizice care practică activitate de întreprinzător sau alt gen de activitate (IDNO), numărul de identificare de stat al persoanei fizice (IDNP) sau codul fiscal atribuit de organul fiscal /seria şi numărul actului de identitate în cazurile în care acestea, conform legislaţiei în vigoare, sunt utilizate/atribuite în calitate de număr personal de identificare, valoarea prejudiciului suportat în urma fraudei, precum şi altă informaţie pe care banca o consideră necesară a fi specificată în raport în funcţie de fiecare caz în parte.

Capitolul II

Măsurile întreprinse de bancă pentru prevenirea şi

combaterea spălării banilor şi finanţării terorismului

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

**2.** În rîndul **51.0** se răspunde la întrebarea dacă au fost aduse la cunoştinţa personalului băncii aspectele noi ale programelor interne privind prevenirea şi combaterea spălării banilor şi finanţării terorismului (prin “da” – 1 sau “nu” – 0).

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

**4.** În rîndul **53.0** se răspunde la întrebarea dacă au fost aduse la cunoştinţa personalului nou-angajat programele interne ale băncii privind prevenirea şi combaterea spălării banilor şi finanţării terorismului (prin “da” – 1 sau “nu” – 0).

**5.** În rîndul **54.0** se răspunde la întrebarea dacă au fost efectuate instruiri cu privire la implementarea programelor interne ale băncii privind prevenirea şi combaterea spălării banilor şi finanţării terorismului (prin “da” – 1 sau “nu” – 0).

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

**19.** În rândul **58** În acest compartiment se reflectă operaţiunile ce depăşesc limitele stabilite de legislaţia în vigoare efectuate de către persoane fizice şi care au fost raportate Serviciului Prevenirea şi Combaterea Spălării Banilor în perioada lunii gestionare cu divizarea acestora în numerar şi prin virament.

**20.** În rândul **58.1** se reflectă numărul operaţiunilor cu o valoare de cel puţin 100 de mii de lei (sau echivalentul acesteia) efectuate în numerar de către persoane fizice, care au fost raportate Serviciului Prevenirea şi Combaterea Spălării Banilor în perioada lunii gestionare.

**21.** În rândul **58.2** se reflectă suma operaţiunilor cu o valoare de cel puţin 100 de mii de lei (sau echivalentul acesteia) efectuate în numerar de către persoane fizice, care au fost raportate Serviciului Prevenirea şi Combaterea Spălării Banilor în perioada lunii gestionare.

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

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

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

**26.** În rândul **59.1** se reflectă numărul operaţiunilor cu o valoare de cel puţin 100 de mii de lei (sau echivalentul acesteia) efectuate în numerar de către persoane juridice, care au fost raportate Serviciului Prevenirea şi Combaterea Spălării Banilor în perioada lunii gestionare.

**27.** În rândul **59.2** se reflectă suma operaţiunilor cu o valoare de cel puţin 100 de mii de lei (sau echivalentul acesteia) efectuate în numerar de către persoane juridice, care au fost raportate Serviciului Prevenirea şi Combaterea Spălării Banilor în perioada lunii gestionare.

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

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

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

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

**321.** În tabelul ORD 3.3 E „Rezultatele controlului auditului intern în domeniul prevenirii şi combaterii spălării banilor şi finanţării terorismului” se reflectă informaţia cu privire la controalele care au avut loc pe parcursul perioadei de raportare şi care se va întocmi ţinînd cont de instrucţiunile prezentate mai jos.

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

2) În rîndul 1 se reflectă codul de identificare a participanţilor şi a filialelor acestora în SAPI pentru subdiviziunea supusă controlului;

3) În rîndurile 2.1 şi 2.2 se reflectă data începutului şi data sfîrşitului controlului în formatul „zz.ll.aaaa”;

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

5) În rîndul 4 se reflectă numărul total de dosare/conturi supuse controlului prin sumarea rîndurilor 4.1-4.3;

6) În rîndurile 4.1-4.3 se reflectă numărul total de dosare/conturi supuse controlului pentru categoria de clienţi specifică;

7) În rîndul 5 se reflectă numărul total de tranzacţii verificate în cadrul controlului prin sumarea rîndurilor 5.1-5.10;

8) În rîndurile 5.1-5.10 se reflectă numărul total de tranzacţii verificate în cadrul controlului pentru fiecare tip de tranzacţie specifică;

9) În rîndurile 6.1-6.3 se reflectă numărul persoanelor testate din cadrul subdiviziunii verificate care a obţinut calificativul specific corespunzător cunoştinţelor în domeniul PCSBFT;

10) În rîndul 7.1 se reflectă rezultatul constatărilor aferente lipsei politicilor şi procedurilor adecvate riscului de SBFT (prin „da” – 1 sau „nu” – 0);

11) În rîndul 7.1.1 se reflectă în formă de text, clar şi concis (maximum 2000 caractere), neajunsurile constatate privind politicile şi procedurile interne. Rîndul respectiv se va completa în cazul în care au fost constatări aferente lipsei politicilor şi procedurilor adecvate riscului de SBFT;

12) În rîndurile 7.2-7.20 se reflectă numărul cazurilor de încălcare a normelor în domeniul PCSBFT constatate în timpul verificării subdiviziunii;

13) În rîndul 7.20.1 se reflectă în formă de text, clar şi concis (maximum 2000 caractere), tipul altor încălcări constatate în timpul verificării subdiviziunii al căror număr a fost reflectat în rîndul 7.20. Rîndul respectiv se va completa doar dacă au fost constate alte încălcări;

14) În rîndul 8 se reflectă în formă de text, clar şi concis (maximum 2000 caractere), principalele concluzii formate ca urmare a inspecţiei;

15) În rîndul 9 se reflectă în formă de text, clar şi concis (maximum 2000 caractere), principalele recomandări înaintate subdiviziunii pentru înlăturarea neajunsurilor.

**33.** Periodicitatea prezentării raportului: Tabelul A – lunar, Tabelul B – lunar, Tabelul C – lunar, Tabelul D – lunar, Tabelul E – lunar.

*[Anexa nr.9 modificată prin HBN32 din 05.02.15, MO33-38/13.02.15 art.279; în vigoare 01.03.15]*

*[Anexa nr.9 modificată prin HBN1 din 16.01.14, MO17-23/24.01.14 art.98; în vigoare 30.03.14]*

*[Anexa nr.9 modificată prin HBN64 din 04.04.13, MO83-90/19.04.13 art.444]*