

aprobat prin Hotărârea nr.392
a Consiliului de administrație al
Băncii Naționale a Moldovei
din 21 decembrie 2000

**REGULAMENT
CU PRIVIRE LA DEZVĂLUIREA DE CĂTRE BĂNCILE LICENȚIATE
DIN REPUBLICA MOLDOVA A INFORMAȚIEI DESPRE ACTIVITĂȚEA
LOR FINANCIARĂ**

cu modificările și completările din:

- 05.01.2004, HCA nr. 4 (MO al RM nr. 13-15 din 16.01.2004)
- 07.12.2006, HCA nr. 338 (MO al RM nr.195-198 din 22.12.2006)
- 11.09.2008, HCA nr. 171 (MO al RM nr.180-181 din 3.10.2008)
- 02.07.2009, HCA nr. 167 (MO al RM nr.131-134 din 28.08.2009)
- 21.06.2012, HCA nr. 147 (MO al RM nr.160-164 din 03.08.2012, în vigoare 03.12.2012).

I. BAZA

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. 25, 30 și 35 din Legea instituțiilor financiare.

(Modificat prin HCA al BNM nr. 338 din 07.12.06)

II. APLICAREA

2. Prevederile prezentului Regulament se extind asupra tuturor băncilor licențiate de Banca Națională a Moldovei (în continuare bănci).

(Modificat prin HCA al BNM nr. 338 din 07.12.06)

(Modificat prin HCA al BNM nr. 171 din 11.09.08)

3. Obiectivul prezentului Regulament este asigurarea dezvăluirii de către băncile licențiate (în continuare – bănci) a informației despre activitatea lor financiară menită să stimuleze disciplina și competitivitatea de piață și să întărească stabilitatea financiară prin promovarea transparenței activității băncii și expunerii acesteia la risc, cât și asigurarea unui cerc larg de utilizatori cu informații privind situația financiară a băncii.

(Modificat prin HCA al BNM nr. 167 din 02.07.09)

4. Prin prezentul Regulament se stabilesc criteriile și modul de dezvăluire de către bancă a informației privind activitatea sa financiară și altă informație în interesul publicului, inclusiv cerințele minime față de dezvăluirea informației aferentă condițiilor de acordare a creditelor, de acceptare a depozitelor și a informației aferente condițiilor de emitere și deservire a cardurilor bancare.

(Modificat prin HCA al BNM nr. 147 din 21.06.2012)

III. NOȚIUNI

5. În scopul prezentului Regulament se utilizează următoarele noțiuni:

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

Rata medie a dobânzii – suma produsului ratelor dobânzii pe fiecare credit (depozit) împărțită la suma creditelor acordate (depozitelor acceptate) pe parcursul trimestrului.

Panou – plasă unde este afișată informația destinată publicului, care trebuie să fie situată în oficiul bancar la un loc accesibil potențialei clientele.

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

Persoană fizică-consumator – orice persoană fizică ce intenționează să beneficieze ori beneficiază de serviciile prestate de bancă pentru satisfacerea unor necesități nelegate de activitatea de întreprinzător sau profesională.

(Modificat prin HCA al BNM nr. 171 din 11.09.08)

(Modificat prin HCA al BNM nr. 167 din 02.07.09)

(Modificat prin HCA al BNM nr. 147 din 21.06.2012)

IV. CARACTERISTICILE CALITATIVE ALE INFORMAȚIEI NECESARE PENTRU DEZVĂLUIRE

6. Publicului se prezintă informație adecvată, care reflectă situația reală a băncii și care să-i dea posibilitate să evalueze prompt situația financiară a băncii, rezultatele obținute, activitatea ei operațională și riscurile aferente acesteia.

7. Cele mai importante caracteristici ale informației ce contribuie la transparența activității băncii sunt:

informație completă și multilaterală – prezentarea informației agregate, consolidate care poate fi evaluată reieșind din tipurile activităților operaționale;

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

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

informație comparabilă – prezentarea informației pentru determinarea tendințelor în dinamica ale datelor;

□ informație materială – prezentarea unei astfel de informații care ar exclude omiterea unor date esențiale, ce ar putea conduce la schimbarea evaluării și deciziei utilizatorului sau.

V. PREVEDERI GENERALE PRIVIND AUTENTIFICAREA ȘI DEZVĂLUIREA INFORMAȚIEI

8. Informația (datele) publicată se autentifică prin semnătura conducătorului băncii (iar în cazul în care se întocmește în baza informației contabile – și de contabilul-șef) și prin ștampila băncii. Originalele informației în cauză se păstrează la sediul băncii la executor.

(Modificat prin HCA al BNM nr. 147 din 21.06.2012)

9. În cadrul oficiilor bancare se vor afișa pe panou copiile de pe originalele informațiilor (datelor).

10. Responsabilitatea de bază pentru perfectarea și publicarea informației în conformitate cu legislația în vigoare și prezentul Regulament o poartă conducătorul băncii. În cazul publicării de către bancă a informației (datelor) denaturate și care nu corespunde cerințelor Băncii Naționale a Moldovei, legislației în vigoare, banca va publica o dezmințire cu rectificarea informației (datelor) conform cerințelor Băncii Naționale a Moldovei.

11. Informația publicată în conformitate cu prezentul regulament nu se supune auditului, iar în cazul în care banca decide ca această informație să fie supusă auditului, atunci se publică și avizul de audit.

(denumirea capitolului modificată prin HCA al BNM nr. 167 din 02.07.09)

VI. PUBLICAREA INFORMAȚIEI PRIVIND ACTIVITATEA FINANCIARĂ

12. Informația (datele) publicate trimestrial nu interferă cu informația publicată în conformitate cu art. 35 din Legea instituțiilor financiare.

13. Banca publică trimestrial informația cu privire la activitatea sa financiară:

- Fin1-bilanțul, Fin2-contul de profit sau pierdere (întocmite în conformitate cu Instrucțiunea privind situațiile financiare FINREP la nivel individual, aplicabile băncilor), perfectate în dinamică – perioadă curentă și sfârșitul anului precedent celui gestionar;

(Modificat prin HCA al BNM nr. 4 din 05.01.04)

(Modificat prin HCA al BNM nr. 167 din 02.07.09)

(Modificat prin HCA al BNM nr. 147 din 21.06.2012)

- mărimea capitalului normativ total al băncii, suficiența capitalului ponderat la risc, coeficienții lichidității, active generatoare de dobândă raportate la total active¹; valoarea totală a expunerilor “mari”, suma totală a expunerilor băncii față de persoanele afiliate și /sau grupurile de persoane care acționează în comun cu persoanele afiliate băncii²; total credite expirate; total credite nefavorabile; total credite raportate la total active²; total credite nefavorabile raportate la total active³; total credite nefavorabile raportate la total credite⁴ reduceri pentru pierderi la credite raportate la total credite⁵; total depozite ale persoanelor fizice și juridice raportate la total active⁶; rentabilitatea activelor⁷; rentabilitatea capitalului acționar⁸; marja netă a dobânzii⁹; indicele eficienței¹⁰ (indicatorii menționați se publică conform anexei nr. 1)

(Modificat prin HCA al BNM nr. 4 din 05.01.04)

(Modificat prin HCA al BNM nr. 338 din 07.12.06)

(Modificat prin HCA al BNM nr. 167 din 02.07.09)

(Modificat prin HCA al BNM nr. 147 din 21.06.2012)

Informația menționată se întocmește la data gestionară (ultima zi operațională a trimestrului) și se publică în perioada lunii următoare trimestrului gestionar.

Publicarea se efectuează în presă (în ziarele de circulație generală și în ziarele din localitățile în care banca are subdiviziuni separate și oficii secundare, se afișează pe panou în oficiile bancare și pe pagina-web oficială. Concomitent pe panou se afișează informația referitor la denumirea ziarelor în care se publică informația menționată în prezentul punct.

(Modificat prin HCA al BNM nr. 4 din 05.01.04)

(Modificat prin HCA al BNM nr. 167 din 02.07.09)

(Modificat prin HCA al BNM nr. 147 din 21.06.2012)

Notă:

¹ active generatoare de dobândă raportate la total active se calculează astfel: suma activelor generatoare de dobândă se împarte la suma totală a activelor;

² *total credite raportate la total active* se calculează astfel: suma totală a creditelor (suma de bază) se împarte la total active;

(Modificat prin HCA al BNM nr. 147 din 21.06.2012)

³ *total credite nefavorabile raportate la total active* se calculează astfel: suma totală a creditelor (suma de bază) clasificate ca “substandard”, “dubios” și “compromis” (conform Regulamentului cu privire la clasificarea activelor și angajamentelor condiționale) se împarte la suma totală a activelor;

(Modificat prin HCA al BNM nr. 147 din 21.06.2012)

⁴ *total credite nefavorabile raportate la total credite* se calculează astfel: suma totală a creditelor (suma de bază) clasificate ca “substandard”, “dubios” și “compromis” (conform Regulamentului cu privire la clasificarea activelor și angajamentelor condiționale) se împarte la suma totală a creditelor;

(Modificat prin HCA al BNM nr. 147 din 21.06.2012)

⁵ *reduceri pentru pierderi la credite raportate la total credite* se calculează astfel: suma reducerilor pentru pierderi la credite se împarte la suma totală a creditelor (suma de bază);

(Modificat prin HCA al BNM nr. 147 din 21.06.2012)

⁶ *total depozite ale persoanelor fizice și juridice raportate la total active* se calculează astfel: suma depozitelor persoanelor fizice și depozitelor persoanelor juridice se împarte la suma totală a activelor;

⁷ *rentabilitatea activelor* (R_A) se calculează astfel: venitul net obținut în perioada gestionară (V_{net}) împărțit la numărul de luni raportate (N), înmulțit la 12, împărțit la media activelor pentru perioada gestionară (A_m) și înmulțit la 100 ($R_A = V_{net} \cdot N \cdot 12 : A_m \cdot 100$). Media activelor pentru perioada gestionară se calculează prin sumarea activelor pentru fiecare lună gestionară și împărțirea acestei sume la numărul de luni raportate.

⁸ *rentabilitatea capitalului* (R_C) se calculează astfel: venitul net obținut pentru perioada gestionară (V_{net}) împărțit la numărul de luni raportate (N), înmulțit la 12, împărțit la media capitalului pentru perioada gestionară (C_m) și înmulțit la 100 ($R_C = V_{net} \cdot N \cdot 12 : C_m \cdot 100$). Media capitalului pentru perioada gestionară se calculează prin sumarea capitalului pentru fiecare lună gestionară și împărțirea acestei sume la numărul de luni raportate.

(Modificat prin HCA al BNM nr. 147 din 21.06.2012)

⁹ *marja netă a dobânzii* (MJD_{net}) se calculează astfel: venitul net aferent dobânzilor obținut pentru perioada gestionară (VD_{net}) împărțit la numărul de luni raportate (N), înmulțit la 12, împărțit la media activelor generatoare de dobândă pentru perioada gestionară (AD_m) și înmulțit la 100 ($MJD_{net} = VD_{net} \cdot N \cdot 12 : AD_m \cdot 100$). Media activelor generatoare de dobândă pentru perioada gestionară se calculează prin sumarea acestor active pentru fiecare lună gestionară și împărțirea acestei sume la numărul de luni raportate.

¹⁰ *indicele eficienței* (I_{ef}) se calculează astfel: suma venitului net aferent dobânzilor ($V_{net\ af.d}$) și venitului neaferent dobânzilor ($V_{neaf.d}$) se împarte la cheltuielile neaferente dobânzilor ($Ch_{neaf.d}$) ($I_{ef} = (V_{net\ af.d} + V_{neaf.d}) : Ch_{neaf.d}$).

La calcularea și reflectarea indicatorilor din anexa nr. 1 băncile se vor conduce după caz de termenii utilizați conform Instrucțiunii privind modul de întocmire și prezentare de către bănci a rapoartelor în scopuri prudențiale sau Instrucțiunii privind situațiile financiare FINREP la nivel individual, aplicabile băncilor.

(Nota inclusă prin HCA al BNM nr. 4 din 05.01.04)

(Nota modificată prin HCA al BNM nr. 167 din 02.07.09)

(Nota modificată prin HCA al BNM nr. 147 din 21.06.2012)

14. Banca păstrează în oficiul bancar și face accesibil publicului la cererea acestuia următoarea informație pentru perioada ultimilor trei ani precedenți celui gestionar:

- raportul anual al băncii întocmit ținând cont de prevederile standardelor de contabilitate;
- bilanțul anual auditat;
- contul de profit sau pierdere auditat;
- avizul auditului;
- statutul băncii;
- informația care va conține descrierea generală a dirijării riscurilor;
- politica de contabilitate a băncii care însoțește raportul financiar;
- informația cu privire la direcțiile principale strategice ale activității băncii.

Această informație se prezintă pentru familiarizare gratis, iar la cererea solicitantului se prezintă copiile documentelor respective. De asemenea informația dată, cu excepția statutului băncii, se va publica pe pagina-web oficială.

(Modificat prin HCA al BNM nr. 4 din 05.01.04)

(Modificat prin HCA al BNM nr. 338 din 07.12.06)

(Modificat prin HCA al BNM nr. 167 din 02.07.09)

(Modificat prin HCA al BNM nr. 147 din 21.06.2012)

15. În funcție de activitățile desfășurate și operațiunile efectuate, banca dezvăluie informația privind activitatea financiară în conformitate cu cerințele prevăzute la subpunctele 1) – 6).

1) **Cerințe privind dezvăluirea activității de creditare.** În perioada lunii următoare trimestrului gestionar, banca întocmește și face disponibilă în fiecare oficiu bancar și pe pagina-web oficială informația referitor la creditele acordate de către bancă pe parcursul trimestrului gestionar. Informația se publică utilizând modelul din anexa 2.

Dezvăluirile vor furniza, pentru fiecare tip de credit acordat pe parcursul trimestrului, informație, care va include, dar nu se va limita la:

- a) tipul de credite acordate;
- b) numărul de credite acordate;
- c) suma creditelor acordate;
- d) rata medie a dobânzii.

Tipul creditelor va fi determinat conform următorului criteriu: ramura de activitate a debitorului conform categoriilor specificate în Planul de conturi al evidenței contabile în băncile licențiate din Republica Moldova. Creditele care nu vor fi reflectate conform destinațiilor date se vor reflecta într-un rând separat – alte credite.

2) **Cerințe privind dezvăluirea informației aferente condițiilor de eliberare a creditelor.** Banca va face disponibilă în fiecare oficiu bancar și pe pagina-web oficială informație cu privire la condițiile de eliberare a creditelor. Dezvăluirea va cuprinde dar nu se va limita la următoarea informație aferentă condițiilor de acordare a creditelor preconizate a fi eliberate:

- a) Suma creditului (minimă/maximă);
- b) Termenul creditului (minim/maxim);
- c) Rata dobânzii achitată de client (minimă/maximă), precum și metoda de calculare a valorii absolute a ratei dobânzii;
- d) Alte plăți care vor fi achitate de client și care nu sunt incluse în rata dobânzii cum ar fi comisioane, taxe, penalități etc. (minime/maxime);
- e) Modul (anuități, rate, integral) și frecvența plăților;
- f) Documentele necesare pentru obținerea creditului;
- g) Formele de asigurare ale creditului acceptate de bancă;
- h) Efectele rambursării anticipate, precum și penalitățile aferente contractului de credit;
- i) Condițiile în care rata dobânzii se poate modifica până la rambursarea integrală;
- j) Menționarea faptului că la creditele acordate în valută străină sau în lei moldovenești 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 lei moldovenești. Concomitent banca va dezvălui informația privind modalitatea de aplicare a cursului de schimb la derularea acestor tranzacții.

În cazul în care termenul de rambursare a creditului nu este stipulat concret, metoda de calculare a valorii absolute a dobânzii trebuie să fie prezentată prin intermediul a cel puțin două exemple reprezentative.

Informația destinată publicării privind condițiile de acordare a creditelor va fi dezvăluită conform anexei 3.

Pentru dezvăluirea informației privind rata dobânzii și alte plăți, care vor fi achitate conform subpunctelor c) și d) din prezentul punct, banca urmează să asigure existența pe pagina-web oficială a unui instrument destinat rezolvării ecuațiilor în vederea determinării costului total al creditului. 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.), soldul creditului. Costul total al creditului se determină reieșind din condițiile existente înaintea încheierii contractului de credit (suma creditului, termenele de rambursare, rata dobânzii, comisioanele, etc.).

Costul total al creditului reprezintă toate costurile, inclusiv dobânda, comisioanele, taxele și alte plăți, pe care persoana trebuie să le suporte în legătură cu contractul de credit și care sunt cunoscute de către bancă (cu excepția taxelor notariale și altor plăți legate de garantarea creditului prin ipotecă sau printr-un drept legat de un bun imobil), precum și costurile pentru serviciile accesorii privind contractul de credit, cum ar fi primele de asigurare, etc., în cazul în care obținerea creditului este condiționată de încheierea unui contract de servicii. În cazul în care costul pentru serviciul accesoriu privind contractul de credit nu poate fi determinat în prealabil, în special o asigurare, obligația de a încheia un asemenea contract trebuie să fie menționată în mod clar, concis și vizibil.

3) **Cerințe privind dezvăluirea activității de acceptare a depozitelor.** În perioada lunii următoare trimestrului gestionar banca întocmește și face disponibilă în fiecare oficiu bancar și pe pagina-web oficială informația referitor la depozitele acceptate de către bancă pe parcursul trimestrului gestionar. Informația se publică utilizând modelul din anexa 4 la prezentul Regulament.

Dezvăluirile vor furniza, pentru fiecare tip de depozit acceptat pe parcursul trimestrului, informație, care va include, dar nu se va limita la:

- a) tipul de depozite atrase;
- b) numărul de depozite atrase;
- c) suma depozitelor atrase;
- d) rata medie a dobânzii.

Tipul depozitelor atrase va fi determinat conform următoarelor criterii. Primul criteriu este termenul de acceptare a depozitului (la termen, la vedere) de către bancă. Aceste depozite vor fi reflectate cu și fără dobândă. Al doilea criteriu pentru determinarea tipului de depozite este apartenența (depozite ale persoanelor fizice, depozite ale persoanelor juridice).

4) **Cerințe privind dezvăluirea informației aferente condițiilor de acceptare a depozitelor.** Banca va face disponibilă în fiecare oficiu bancar și pe pagina-web oficială informația cu privire la condițiile de acceptare a depozitelor. Dezvăluirea va cuprinde, dar nu se va limita la următoarea informație aferentă condițiilor de acceptare a depozitelor:

- a. suma depozitului (minimă/maximă);
- b. termenul de acceptare a depozitului (la termen sau la vedere);
- c. moneda de acceptare a depozitului (lei moldovenești/valuta străină);
- d. rata dobânzii (flotantă/fixă), metoda de calcul a acesteia, precum și dreptul și condițiile de modificare a ratei dobânzii;
- e. modalitatea (cu sau fără capitalizare) și termenul/periodicitatea de achitare a dobânzii;
- f. condițiile de reziliere a contractului de depozit înainte de termen;
- g. dreptul și modalitatea de suplimentare sau retragere parțială a mijloacelor bănești din contul de depozit;
- h. comisioane, taxe aferente deschiderii și deservirii contului de depozit;
- i. documentele necesare pentru deschiderea contului de depozit.

Banca va dezvălui metoda de calcul a valorii dobânzii care trebuie să fie prezentată prin intermediul exemplelor reprezentative. Metoda de calcul a ratei dobânzii va fi specificată și în contractul de depozit.

Pentru dezvăluirea informației privind rata dobânzii și alte plăți, care vor fi achitate de bancă, banca urmează să asigure existența pe pagina-web oficială a unui instrument destinat rezolvării ecuațiilor în vederea determinării sumelor totale 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. Costul depozitului se determină reieșind din condițiile existente înaintea încheierii contractului de depozit (suma depozitului, termenul depozitului, rata dobânzii etc.).

5) **Cerințe privind dezvăluirea informației privind termenul de scadență a activelor și obligațiilor financiare sensibile la rata dobânzii.** În perioada lunii următoare trimestrului gestionar banca întocmește și face disponibilă în fiecare oficiu bancar și pe pagina-web oficială informația privind analiza diferenței scadențelor. Informația se publică utilizând modelul Fin 27 - Expunerea la riscul ratei dobânzii din Instrucțiunea privind situațiile financiare FINREP la nivel individual, aplicabile băncilor.

6) **Cerințe privind dezvăluirea informației aferente cardurilor bancare.** Banca va face disponibilă în fiecare oficiu bancar și pe pagina-web oficială informația cu privire la condițiile de emiteră și deservire a cardurilor bancare. Dezvăluirea va cuprinde cel puțin următoarea informație:

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

b) comisioanele și condițiile de emiteră a cardului (depunerea minimă inițială, soldul minim în cont, restricțiile aferente utilizării cardului, taxa de emiteră, deservirea anuală, precum și alte taxe percepute în cazul prelungirii termenului de valabilitate, modificarea numelui/pre numelui, pierderea/furtul/deteriorarea cardului, 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 mini extrasului/extrasului de cont, investigarea litigiilor privind operațiunile efectuate etc.);

d) dacă este cazul, dobânda, formula de calcul și periodicitatea acordării acesteia de către bancă, pentru mijloacele deținute în cont;

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.

În cazul cardului de credit, suplimentar la informația menționată mai sus, banca va dezvălui și următoarele:

a) suma minimă/maximă a creditului/overdraftului sancționat.

b) termenul minim/maxim 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 suma acestora).

f) mărimea 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.

De asemenea, banca va face disponibilă în fiecare oficiu bancar și pe pagina-web oficială informația cu privire la comisioanele stabilite pentru comercianți la prestarea serviciilor de acceptare a cardurilor bancare.

(Modificat prin HCA al BNM nr. 147 din 21.06.2012)

VII. INFROMAȚIE PRIVIND PRESTAREA SERVICIILOR *

16. Pentru a-i permite potențialului client de a evalua de sine stătător oferta băncilor, acestea tipăresc și distribuie gratuit materiale care dezvăluie potențialilor clienți termenele și condițiile de funcționare a produselor și serviciilor oferite de către bancă în desfășurarea activității ei, dar nelimitându-se la:

1) Acceptarea depozitelor, deschiderea conturilor și utilizarea cardurilor:

– caracteristicile principale ale diferitor tipuri de depozit (conturi de depozit) oferite (suma, termenele, ratele dobânzilor, specificarea privind rata fixă sau flotantă, efectele retragerii anticipate, etc.), informație care se dezvăluie în conformitate cu prevederile punctului 15 subpunctul 4);

– ghid privind deschiderea conturilor de depozit,;

– condițiile de deschidere a conturilor curente, de depozit, de utilizare a cardurilor și ce documente trebuie prezentate (formalități îndeplinite) pentru deschiderea și folosirea acestora.

(Modificat prin HCA al BNM nr. 147 din 21.06.2012)

2) Credite acordate:

* **Notă:** Se recomandă ca informația generală privind serviciile prestate să fie prezentată sub formă de broșuri

- caracteristicile principale pentru fiecare tip de credit acordat;
- condițiile de acordare, pentru fiecare tip de credite (suma, termenele de rambursare, rata dobânzii, specificarea privind rata fixă sau flotantă, etc.);
- condițiile de eliberare a creditelor, informație care se dezvoltă în conformitate cu prevederile punctului 15 subpunctul 2).

(Modificat prin HCA al BNM nr. 147 din 21.06.2012)

3) Serviciile de schimb valutar (operațiuni de cumpărare/vânzare a valutei străine contra monedei naționale sau contra altei valute străine și a cecurilor în valută străină):

- condițiile;
- modalitățile de efectuare a plăților (încasărilor) în (din) străinătate;
- mărimea comisioanelor și altor plăți aferente.

(Modificat prin HCA al BNM nr. 147 din 21.06.2012)

4) Ghid privind activitatea cu valori mobiliare (în cazul băncilor dealeri-primari).

5) Dobânzile stabilite tarifele în vigoare la prestarea serviciilor, inclusiv tarifele comisioanelor practicate:

- mărimea și momentul achitării.

6) Informația privind alte produse bancare pe care le oferă banca.

(Modificat prin HCA al BNM nr. 4 din 05.01.04)

(Modificat prin HCA al BNM nr. 338 din 07.12.06)

(Modificat prin HCA al BNM nr. 167 din 02.07.09)

16¹. Dezvăluirea informației despre rata dobânzii și alte plăți aferente creditului trebuie să cuprindă și informația privind condițiile concrete sau criteriile obiective în baza cărora poate fi schimbată rata dobânzii și/sau mărimea altor plăți până la stingerea creditului, precum și modalitatea și termenii de preavizare în cazul modificării mărimii ratelor dobânzii și a altor plăți.

16². Ratele dobânzilor, comisioanele, taxele și alte plăți pentru prestarea serviciilor și produselor bancare trebuie să fie publicate, culese cu aceleași caractere care au fost utilizate la dezvăluirea altei informații.

16³. Condițiile prestării serviciilor și produselor bancare se formulează clar și într-un mod accesibil clienților.

(Punctele 16¹, 16², și 16³ incluse prin HCA al BNM nr. 167 din 02.07.09)

16⁴. Banca va aduce la cunoștința clientului informația disponibilă cu privire la tipurile comisioanelor sau plăților care se percep /pot fi percepute de băncile străine prin care se primesc /efectuează transferurile internaționale, precum și cu privire la mărimea acestora.

(Punctul 16⁴ inclus prin HCA al BNM nr. 147 din 21.06.2012)

17. Informația și materialele se afișează pe panou în oficiile bancare și pe pagina-web oficială și se reînnoiește pe măsura modificării acesteia. Pe panou (și/sau în materiale) se anunță informația referitor la persoana de contact și telefonul acesteia.

(Modificat prin HCA al BNM nr. 4 din 05.01.04)

(Modificat prin HCA al BNM nr. 167 din 02.07.09)

VIII. ALTĂ INFORMAȚIE PLASATĂ PE PANOU ÎN OFICIILE BANCARE

18. Banca dezvoltă informație referitor la modalitățile de întocmire și factorii de resort autorizați să primească și să soluționeze sesizările/reclamațiile clienților etc.

19. Banca dezvoltă informație referitor la dreptul de a desfășura activități financiare prin afișarea copiei autentificate a-licenței, iar la subdiviziunile separate (filiale, reprezentanțe) și oficiile secundare (agenții, puncte de schimb valutar) ale băncii se afișează copiile autentificate 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.

(Modificat prin HCA al BNM nr. 171 din 11.09.08)

(Modificat prin HCA al BNM nr. 147 din 21.06.2012)

19¹. Banca dezvoltă, cel puțin, informația cu privire la activitățile/operațiunile externalizate, data externalizării, denumirea furnizorului, rolul acestuia în activitățile/operațiunile externalizate.

(Punctul 19¹ inclus prin HCA al BNM nr. 147 din 21.06.2012)

20. Banca dezvoltă informație 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.

(Modificat prin HCA al BNM nr. 338 din 07.12.06)

(Modificat prin HCA al BNM nr. 171 din 11.09.08)

(Modificat prin HCA al BNM nr. 147 din 21.06.2012)

21. Banca dezvăluie informația referitor la membrii consiliului, organului executiv, vicepreședinții băncii și contabilul - șef, în conformitate cu Anexa 6 la prezentul Regulament.

(Introdus prin HCA al BNM nr. 338 din 07.12.06)

22. În cadrul sediului central și fiecărei subdiviziuni separate și oficiu secundar se dezvăluie respectiv, lista persoanelor autorizate să angajeze banca, care include: numele și prenumele administratorului, postul ocupat, telefonul de contact, semnătura persoanei corespunzătoare. Lista persoanelor autorizate trebuie să fie autentificată prin ștampila băncii.

(Modificat prin HCA al BNM nr. 171 din 11.09.08)

(Modificat prin HCA al BNM nr. 147 din 21.06.2012)

23. Informația din capitolul dat se afișează pe panou în oficiile bancare și pe pagina-web oficială.

(Modificat prin HCA al BNM nr. 4 din 05.01.04)

IX. DISPOZIȚII FINALE

24. Băncile pot publica și altă informație pe care o consideră importantă la evaluarea situației financiare, activității băncii și riscurilor pe care și le asumă banca.

25. Prezentul Regulament nu interferă sau modifică obligațiunile băncilor de a prezenta, publica sau dezvălui informația în orice altă formă sau metodă bazată pe alte legi în vigoare decât cele menționate în prezentul Regulament.

(Modificat prin HCA al BNM nr. 338 din 07.12.06)

26. Banca își va conforma activitatea prevederilor prezentului Regulament până la 31.03.2001.

27. În cazul încălcării de către bancă a prevederilor prezentului Regulament, asupra băncii vor fi aplicate măsuri de remediere și sancțiuni în conformitate cu legislația în vigoare.

28. Prezentul Regulament intră în vigoare la data publicării în Monitorul Oficial al Republicii Moldova.

Informație privind activitatea financiară
a _____
(denumirea băncii)
pentru trimestrul _____ **200**_

<i>Denumirea indicatorilor</i>	<i>Normativ</i>	<i>De facto</i>		
		<i>sfârșitul anului precedent celui gestionar</i>	<i>trimestrul precedent celui gestionar</i>	<i>trimestrul gestionar</i>
Capital normativ total (CNT) (mii lei):	X			
Capitalul de gradul I				
Capitalul de gradul II	X			
Suficiența capitalului ponderat la risc (%)				
Coeficientul lichidității pe termen lung (P I)				
Active pe termen lung	X			
Resurse financiare	X			
Coeficientul lichidității curente (P II)				
Active lichide	X			
Active totale	X			
Active generatoare de dobândă/total active (%)	X			
Valoarea totală a expunerilor “mari” (mii lei)	X			
Suma totală a expunerilor băncii față de persoanele afiliate și/sau grupurile de persoane care acționează în comun cu persoanele afiliate băncii (mii lei)	X			
Total credite expirate (mii lei)	X			
Total credite nefavorabile (substandarde, dubioase și compromise) (mii lei)	X			
Total credite/total active (%)	X			
Total credite nefavorabile/total active (%)	X			
Total credite nefavorabile/total credite (%)	X			
Reduceri pentru pierderi la credite/total credite (%)	X			
Total depozite ale persoanelor fizice și juridice/total active (%)	X			
Rentabilitatea activelor (%)	X			
Rentabilitatea capitalului (%)	X			
Marja netă a dobânzii (%)	X			
Indicele eficienței (%)	X			

Semnăturile:

Conducător _____

Executor și numărul de telefon _____

Data perfectării _____

Informația privind dezvăluirea activității de creditare

a _____
(denumirea băncii)
pentru trimestrul _____ 20__

Tipul de credit	Nr. creditelor acordate				Suma creditelor acordate, mii lei				Rata medie a dobânzii, %			
	în lei	în val. străină	creșterea (descreșterea) în comparație cu trimestrul precedent, %		în lei	în val. străină	creșterea (descreșterea) în comparație cu trimestrul precedent, %		în lei	în val. străină	creșterea (descreșterea) în comparație cu trimestrul precedent, %	
			în lei	în val. str.			în lei	în val. str.			în lei	în val. str.
Credite acordate agriculturii												
Credite acordate industriei alimentare												
Credite acordate în domeniul construcțiilor												
Credite de consum												
Credite acordate industriei energetice												
Credite acordate băncilor												
Overdraft 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 de întreprinzător												
Credite acordate în domeniul transportului, telecomunicațiilor și dezvoltării rețelei												
Alte credite acordate clienților												
Credite acordate persoanelor fizice												
Leasingul financiar												

Notă: * Sumele creditelor în valută străină se recalculează și se reflectă în lei moldovenești la cursul oficial al Băncii Naționale a Moldovei la data gestionară.

Semnăturile:

Conducător _____ L.Ș.

Executorul și numărul de telefon _____

Data perfectării “ ___ ” _____ 20__

Informație privind condițiile de acordare a creditelor
de către _____

(denumirea băncii)

Denumirea informației dezvăluite	Tipurile de credite acordate persoanelor fizice-consumatori				Tipurile de credite acordate persoanelor fizice care practică activitate				Tipurile de credite acordate 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. Suma creditului (minimă/maximă)												
2. Termenul creditului (minim/maxim)												
3. Rata dobânzii achitată de client (minimă/maximă), precum și metoda de calcul a valorii absolute a ratei dobânzii												
4. Alte plăți care nu sunt incluse în rata dobânzii (minim/maxim) ⁴												
5. Modul (anuități, rate, integral) și frecvența plăților												
6. Documentele necesare pentru obținerea creditului												
7. Formele de asigurare ale creditului acceptate de bănci												
8. Efectele rambursării anticipate, precum și penalitățile aferente contractului de credit												
9. Condițiile în care rata dobânzii se poate modifica pînă la rambursarea integrală.												
10. Modalitatea de aplicare a cursului de schimb la derularea creditelor acordate în valută străină sau în lei moldovenești atașate la cursul valutei străine												

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

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

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

⁴ **Notă:** în acest rând vor fi reflectate toate plățile care vor fi suportate de către client și determinate conform punctului 15 subpunctul 2) ultimul alineat, cu excepția ratei dobânzii.

Semnăturile:

Conducător _____ L.Ș.

Executorul și numărul de telefon _____

Data perfectării “ ____ ” _____ 20 ____ ”.

Informație privind dezvoltarea activității de acceptare a depozitelor

a _____

(denumirea băncii)

pentru trimestrul _____ 200_

Tipul de depozit	Numărul depozitelor acceptate			Suma depozitelor acceptate mii lei				Rata medie a dobânzii %				
	În lei	În val. străină	Creșterea (descreșterea) în comparație cu trimestrul precedent, %	În lei	În val. străină*	Creșterea (descreșterea) în comparație cu trimestrul precedent, %	La depozitele acceptate în lei	La depozitele acceptate în val. străină	Creșterea (descreșterea) în comparație cu trimestrul precedent, %			
			În lei	În val. str.			În lei	În val. str.			În lei	În val. str.
Depozite la vedere cu dobândă: depozitele persoanelor fizice depozitele persoanelor juridice												
Depozite la termen cu dobândă: depozitele persoanelor fizice depozitele persoanelor juridice												
Depozite la vedere fără dobândă: Depozitele persoanelor fizice Depozitele persoanelor juridice												

Notă: * Sumele depozitelor în valută străină se recalculează și se reflectă în lei moldovenești la cursul oficial al Băncii Naționale a Moldovei la data gestionară.

Semnăturile:

Conducătorului _____

Executorul și numărul telefonului _____

Data perfectării _____

Anexa nr.5 exclusă prin HCA al BNM nr. 147 din 21.06.2012)

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

a _____
 (denumirea băncii)
 pentru trimestrul _____ 200_

Nr. d/o	Numele, prenumele	Funcția ocupată în bancă	Data confirmării de către Banca Națională a Moldovei	Funcția(iile) ocupată(te) în societăți ¹	Experiența de muncă pentru perioada de ultimii 5 ani	Studiile (universitare, postuniversitare, cursurile de instruire)	Cota deținută în bancă (%) ²
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						

Conducătorul băncii _____
 Șeful secției _____ L.Ș.
 Data perfectării “ ” _____ 200_
 Executorul și numărul de telefon _____

¹ Notă: în cazul ocupării de către administrator simultan a mai mult decât o funcție, inclusiv de administrator, vor fi menționate toate funcțiile ocupate în alte societăți decât banca;

² Notă: Informația se prezintă numai referitor la cotele ce depășesc 5 la sută din capitalul social al băncii.