



Republica Moldova

BANCA NAȚIONALĂ

HOTĂRÂRE Nr. HBN15/2005
din 13.01.2005

privind modificarea și completarea Planului de conturi nr. 55/11-01 al evidenței contabile în bănci și alte instituții financiare din Republica Moldova

Publicat : 21.01.2005 în MONITORUL OFICIAL Nr. 13-16 art. 35 Data intrării în vigoare

Versiune originală

În baza art. 5, 11 și 44 din Legea cu privire la Banca Națională a Moldovei nr.548-XIII din 21.07.95 și în scopul perfecționării evidenței contabile în sistemul bancar al Republicii Moldova, Consiliul de administrație al Băncii Naționale a Moldovei

H O T Ă R Ă Ș T E :

I. Se modifică și se completează Planul de conturi nr. 55/11-01 al evidenței contabile în bănci și alte instituții financiare din Republica Moldova, aprobat prin Hotărârea Consiliului de administrație al BNM nr. 15 din 26 martie 1997 (Monitorul Oficial al Republicii Moldova nr. 33-34/54 din 22.05.97) cu modificările și completările ulterioare, după cum urmează:

1. Din denumire se exclude „nr. 55/11-01”

2. În tot textul Planului de conturi al evidenței contabile în bănci și alte instituții financiare din Republica Moldova sintagma „Hîrtii de valoare” se substituie cu „Valori mobiliare” cu excepția „Hîrtii de valoare de stat”.

3. În compartimentul Termeni și noțiuni principale:

Se exclud noțiunile:

„Alt imobil”;

„Bancomat”;

„Card de credit”;

„Card de debit” ;

„Credit fără dobîndă”;

„Fonduri fiduciare”;

„Hîrtii de valoare investiționale” ;

„Hîrtii de valoare procurate pentru comercializare”;

„Întreprinderi fizice”.

Se modifică definiția următoarelor noțiuni:

Broker - participant profesionist pe piață (valorilor mobiliare, imobilului, valutară etc.) care activează în calitate de mandatar sau de comisionar la efectuarea tranzacțiilor de vânzare/cumpărare.

Cont multivalutar - cont sintetic la care pot fi deschise conturi analitice în diferite valute.

Depozite/credite overnight - depozite sau credite care în funcție de prevederile contractuale reprezintă un depozit plasat sau un credit acordat pe un termen scurt (peste noapte) cu o rată a dobânzii stabilită.

Profitul nedistribuit (pierdere neacoperită) - venitul net (pierdere netă) după deducerea sumei impozitului pe venit curent și amînat.

Se includ următoarele noțiuni:

Cont memorandum - cont destinat pentru evidența extrabilanțieră a valorilor și documentelor importante în activitatea băncii.

Credit pe termen scurt - credit acordat de către bancă pe un termen de pînă la un an, inclusiv.

Credit pe termen mediu - credit acordat de către bancă pe un termen mai mult de un an și pînă la cinci ani, inclusiv.

Credit pe termen lung - credit acordat de către bancă pe un termen mai mult de cinci ani.

Credit în stare de neacumulare - credit acordat de bancă la care calcularea dobânzii către primire este întreruptă.

Valori mobiliare investiționale - valori mobiliare (acțiuni, hîrtii de valoare de stat, obligațiuni etc.) păstrate în portofoliul băncii pînă la scadență.

Valori mobiliare pentru vânzare - valori mobiliare, inclusiv hîrtii de valoare de stat, procurate de către bancă cu scopul de a le vinde într-un termen scurt .

Valori mobiliare pentru tranzacții - valori mobiliare, inclusiv hîrtii de valoare de stat, deținute cu scopul de a obține un venit într-un termen pînă la scadența acestora, de obicei din schimbarea prețului sau a marjei intermediarului.

4. În Planul de conturi:

În clasa 1 „Active” textul „credite fără dobîndă” se substituie cu textul „credite în stare de neacumulare”.

În clasele 1 „Active” și 4 „Venituri” în denumirea conturilor cuvintele „credite la termen” se substituie cu cuvintele „credite pe termen”.

În clasele 1 „Active” și 4 „Venituri” în conturile de credite și respectiv de venituri din dobânzi la credite se exclud cuvintele „(1 an și mai puțin), (mai mult de 1 an și pînă la 5 ani), (mai mult de 5 ani)”.

În clasele 2 „Obligațiuni” și 5 „Cheltuieli” în denumirea conturilor cuvintele „împrumuturi la termen” se substituie cu cuvintele „împrumuturi pe termen”.

În clasele 4 „Venituri” și 5 „Cheltuieli” în denumirea grupelor de conturi și a conturilor cuvintele „venituri aferente dobînzilor” și „cheltuieli aferente dobînzilor” se substituie, respectiv, cu cuvintele: „venituri din dobînzi” și „cheltuieli cu dobînzi”.

În clasa 1 „Active”:

Se modifică denumirea următoarelor grupe de conturi și a conturilor:

1150 „Valori mobiliare pentru tranzacții și vânzare”

1151 „Hîrtii de valoare de stat pentru tranzacții și vânzare”

1152 „Acțiuni pentru tranzacții și vânzare”

1153 „Alte valori mobiliare pentru tranzacții și vânzare”

1154 „Reevaluarea valorilor mobiliare pentru tranzacții și vânzare”

1155 „Valori mobiliare gajate”

1180 „Valori mobiliare investiționale”

1181 „Hîrtii de valoare emise de BNM”

1185 „Valori mobiliare gajate”

1186 „Alte valori mobiliare investiționale”

1191 „Prime la valori mobiliare investiționale”

1192 Contra cont „Sconturi la valori mobiliare investiționale”

Se include următoarea grupă de conturi și conturile:

1330 „Credite overnight acordate băncilor”

1331 „Credite overnight acordate băncilor - părți nelegate”

1332 „Credite overnight acordate băncilor - părți legate”

Se modifică denumirea următoarelor conturi:

1492 „Credite acordate prin conturi de card (carduri de credit)”

1687 Contra cont „Uzura activelor materiale pentru dare în arendă”

1689 Contra cont „Uzura altor active materiale pe termen lung”

1711 „Dobînda sporită la valori mobiliare pentru tranzacții și vânzare”

1713 „Dobînda sporită la valori mobiliare investiționale”

În grupa 1700 „Dobînda sporită, ce urmează să fie primită” se include următorul cont:

1727 „Dobînda sporită la creditele overnight acordate băncilor”

Se modifică denumirea următoarelor conturi:

1753 „Sporirea comisioanelor neaferente dobînzilor”

1802 „Alte decontări cu bugetul”

1806 „Decontări cu brokerii”

În clasa 2 „Obligațiuni”:

Se include următoarea grupă de conturi și conturile:

2100 „Împrumuturi obținute de la Guvern cu scop de recreditare”

2101 „Împrumuturi pe termen scurt obținute de la Guvern cu scop de recreditare (pînă la 1 lună)”

2102 „Împrumuturi pe termen scurt obținute de la Guvern cu scop de recreditare (de la 1 lună și pînă la 1 an inclusiv)”

2103 „Împrumuturi pe termen mediu obținute de la Guvern cu scop de recreditare (de la 1 an și pînă la 5 ani inclusiv)”

2104 „Împrumuturi pe termen lung obținute de la Guvern cu scop de recreditare (mai mult de 5 ani)”

Se modifică denumirea următoarei grupe de conturi și a conturilor:

2180 „Valori mobiliare emise”

2181 „Valori mobiliare emise cu rata dobînzii fixă”

2183 „Alte valori mobiliare emise”

2185 „Prime la valori mobiliare emise”

2186 Contra cont „Sconturi la valori mobiliare emise”

Se modifică denumirea următoarelor conturi:

2231 „Fonduri de investiții”

2258 „Conturi curente ale persoanelor juridice pentru operațiuni cu carduri bancare”

2259 „Conturi curente ale persoanelor fizice pentru operațiuni cu carduri bancare”

Se includ următoarele grupe de conturi și conturile:

2330 „Depozite overnight primite de la bănci”

2331 „Depozite overnight primite de la bănci – părți nelegate”

2332 „Depozite overnight primite de la bănci – părți legate”

2380 „Depozite-garanții pe termen primite de la clienți”

2381 „Depozite-garanții pe termen scurt primite de la persoane juridice (pînă la 1 an)”

2382 „Depozite-garanții pe termen mediu primite de la persoane juridice (de la 1 an și pînă la 5 ani inclusiv)”

2383 „Depozite-garanții pe termen lung primite de la persoane juridice (mai mult de 5 ani)”

2384 „Depozite-garanții pe termen scurt primite de la persoane fizice (pînă la 1 an)”

2385 „Depozite-garanții pe termen mediu primite de la persoane fizice (de la 1 an și pînă la 5 ani inclusiv)”

2386 „Depozite-garanții pe termen lung primite de la persoane fizice (mai mult de 5 ani)”

În grupa 2700 „Dobînda sporită ce urmează să fie plătită” se includ următoarele conturi:

2709 „Dobînda sporită la împrumuturi obținute de la Guvern cu scop de recreditare”

2724 „Dobînda sporită la depozitele overnight primite de la bănci”

2729 „Dobînda sporită la depozite-garanții la termen primite de la clienți”

Se modifică denumirea următoarelor conturi:

2716 „Dobînda sporită la valori mobiliare emise”

2802 „Alte decontări cu bugetul”

2806 „Decontări cu brokerii”

În grupa 2800 „Alte obligațiuni” se include următorul cont:

2811 „Decontări cu alte fonduri de stat”

În clasa 4 „Venituri”:

Se modifică denumirea următoarelor grupe de conturi și a conturilor:

4150 „Venituri din dobînzi la valori mobiliare pentru tranzacții și vânzare”

4151 „Venituri din dobînzi la hîrtii de valoare de stat pentru tranzacții și vânzare”

4152 „Venituri aferente dividendelor la acțiuni pentru tranzacții și vânzare”

4153 „Venituri din dobînzi la alte valori mobiliare pentru tranzacții și vânzare”

4155 „Venituri din dobînzi la valori mobiliare gajate”

4180 „Venituri din dobânzi la valori mobiliare investiționale”

4181 „Venituri din dobânzi la hîrtii de valoare emise de BNM”

4185 „Venituri din dobânzi la valori mobiliare gajate”

4186 „Venituri din dobânzi la alte valori mobiliare investiționale”

Se include următoarea grupă de conturi și conturile:

4330 „Venituri din dobânzi la creditele overnight acordate băncilor”

4331 „Venituri din dobânzi la creditele overnight acordate băncilor - părți nelegate”

4332 „Venituri din dobânzi la creditele overnight acordate băncilor - părți legate”

4335 „Comisioane la prestarea serviciilor de creditare overnight a băncilor”

În grupa 4530 „Venituri din dobânzi privind leasingul financiar” se include următorul cont:

4535 „Comisioane din prestarea serviciilor privind leasingul financiar”

Se modifică denumirea grupei de conturi și a conturilor:

4650 „Venituri/pierderi din operațiunile de comercializare și reevaluare”

4651 „Venituri/pierderi din comercializarea hîrtilor de valoare de stat”

4652 „Venituri/pierderi din comercializarea acțiunilor”

4653 „Venituri/pierderi din comercializarea altor valori mobiliare”

4654 „Venituri/pierderi din comercializarea valutei străine”

4655 „Venituri/pierderi din reevaluarea valutei străine”

4656 „Venituri/pierderi din reevaluarea valorilor mobiliare”

4657 „Venituri/pierderi din comercializarea metalelor prețioase”

În clasa 5 „Cheltuieli”:

În grupa 5090 „Cheltuieli cu dobânzi la împrumuturi de la bănci” numărul contului 5101 se substituie cu 5099.

Se includ următoarele grupe de conturi și conturile:

5100 „Cheltuieli cu dobânzi la împrumuturi obținute de la Guvern cu scop de recreditare”

5101 „Cheltuieli cu dobânzi la împrumuturi pe termen scurt obținute de la Guvern cu scop de recreditare (pînă la 1 lună)”

5102 „Cheltuieli cu dobânzi la împrumuturi pe termen scurt obținute de la Guvern cu scop de recreditare (de la 1 lună și pînă la 1 an inclusiv)”

5103 „Cheltuieli cu dobânzi la împrumuturi pe termen mediu obținute de la Guvern cu scop de recreditare (de la 1 an și pînă la 5 ani inclusiv)”

5104 „Cheltuieli cu dobânzi la împrumuturi pe termen lung obținute de la Guvern cu scop de recreditare (mai mult de 5 ani)”

5105 „Cheltuieli aferente comisioanelor la împrumuturi obținute de la Guvern cu scop de recreditare”

Se modifică denumirea următoarei grupe de conturi și a conturilor:

5180 „Cheltuieli cu dobânzi la valori mobiliare emise”

5181 „Cheltuieli cu dobânzi la valori mobiliare emise cu rata dobînzii fixă”

5183 „Cheltuieli cu dobânzi la alte valori mobiliare emise”

Se includ următoarele grupe de conturi și conturile:

5330 „Cheltuieli cu dobânzi la depozitele overnight primite de la bănci”

5331 „Cheltuieli cu dobânzi la depozitele overnight primite de la bănci - părți nelegate”

5332 „Cheltuieli cu dobânzi la depozitele overnight primite de la bănci - părți legate”

5380 „Cheltuieli cu dobânzi la depozite-garanții la termen primite de la clienți”

5381 „Cheltuieli cu dobânzi la depozite-garanții pe termen scurt primite de la persoane juridice (pînă la 1 an)”

5382 „Cheltuieli cu dobânzi la depozite-garanții pe termen mediu primite de la persoane juridice (de la 1 an și pînă la 5 ani inclusiv)”

5383 „Cheltuieli cu dobânzi la depozite-garanții pe termen lung primite de la persoane juridice (mai mult de 5 ani)”

5384 „Cheltuieli cu dobânzi la depozite-garanții pe termen scurt primite de la persoane fizice (pînă la 1 an)”

5385 „Cheltuieli cu dobânzi la depozite-garanții pe termen mediu primite de la persoane fizice (de la 1 an și pînă la 5 ani inclusiv)”

5386 „Cheltuieli cu dobânzi la depozite-garanții pe termen lung primite de la persoane fizice (mai mult de 5 ani)”

În grupa 5680 „Cheltuieli aferente uzurii și amortizării” se modifică denumirea conturilor:

5687 „Cheltuieli aferente uzurii activelor materiale pentru dare în arendă”

5689 „Cheltuieli aferente uzurii altor active materiale pe termen lung”

În clasa 7 „Conturi memorandum”:

În grupa 7250 „Obligațiuni la împrumuturi primite” se include următorul cont:

7254 „Gajul depus la împrumutul primit”

Se modifică denumirea grupei de conturi și a conturilor:

7400 „Valori mobiliare”

7401 „Valori mobiliare și creanțe primite în custodie”

7402 „Valori mobiliare și creanțe primite la nimicire”

7405 „Valori mobiliare procurate pentru clienți”

7406 „Valori mobiliare procurate în portofoliul băncii”

În grupa 7500 „Diferite valori și documente” se includ următoarele conturi:

7531 „Cesiuni primite de la persoane terțe”

7532 „Cesiuni eliberate de către bancă”

Se modifică denumirea următoarelor conturi:

7601 „Formulare de valori mobiliare și creanțe în depozit”

7602 „Formulare de valori mobiliare și creanțe eliberate în gestiune”

7603 „Formulare de valori mobiliare și creanțe în drum”

În grupa 7750 „Alte mijloace și datorii” se include următorul cont:

7754 „Patrimoniul luat în posesie”

5. În descrierea conturilor la Planul de conturi:

În clasa 1 „Active” în denumirea conturilor de credite cuvintele „credite fără dobândă” se substituie cu cuvintele: „credite în stare de neacumulare”.

În clasele 1 „Active” și 4 „Venituri” în denumirea conturilor cuvintele „credite la termen” se substituie cu cuvintele „credite pe termen”.

În clasele 1 „Active” și 4 „Venituri” în conturile de credite acordate și respectiv de venituri din dobânzi la credite se exclud cuvintele „(1 an și mai puțin), (mai mult de 1 an și pînă la 5 ani), (mai mult de 5 ani)”.

În clasele 2 „Obligațiuni” și 5 „Cheltuieli” în denumirea conturilor cuvintele „împrumuturi la termen” se substituie cu cuvintele „împrumuturi pe termen”.

În clasele 4 „Venituri” și 5 „Cheltuieli” în denumirea conturilor cuvintele „venituri aferente dobânzilor” și „cheltuieli aferente dobânzilor” se substituie, respectiv, cu cuvintele: „venituri din dobânzi” și „cheltuieli cu dobânzi”.

Denumirea grupelor de conturi și a conturilor se ajustează conform modificărilor incluse în Planul de conturi prin prezenta hotărîre.

În descrierea clasei 1 „Active”:

Se modifică descrierea următoarelor grupe de conturi și a conturilor:

1150 „Valori mobiliare pentru tranzacții și vânzare”

Grupa este destinată pentru evidența valorilor mobiliare, inclusiv a hîrtilor de valoare de stat cumpărate cu scop de a fi vîndute într-un termen scurt și/sau deținute pentru tranzacții. Valorile mobiliare din aceasta grupă se reflectă la valoarea justă (suma la care instrumentul financiar poate fi tranzacționat între părți independente).

1151 „Hîrtii de valoare de stat pentru tranzacții și vânzare”

1152 „Acțiuni pentru tranzacții și vânzare”

1153 „Alte valori mobiliare pentru tranzacții și vânzare”

1154 „Reevaluarea valorilor mobiliare pentru tranzacții și vânzare”

1155 „Valori mobiliare gajate”

Evidența:

Contul 1151 este destinat pentru evidența bonurilor de trezorerie, bonurilor de acoperire a decalajului de casă, obligațiilor de stat și altor hîrtii de valoare de stat emise de Ministerul Finanțelor al Republicii Moldova, deținute de către bancă și destinate pentru tranzacții și vânzare.

Contul 1152 este destinat pentru evidența acțiunilor sau cotei-părți deținute de către bancă și destinate pentru tranzacții și vânzare.

Contul 1153 este destinat pentru evidența altor valori mobiliare (valori mobiliare străine, hîrtii de valoare emise de BNM ș.a.) deținute de către bancă și destinate pentru tranzacții și vânzare.

La debitul conturilor se reflectă prețul de cumpărare a valorilor mobiliare procurate pentru tranzacții și vânzare.

La creditul conturilor se reflectă prețul de cumpărare a valorilor mobiliare vîndute sau trecute la pierderi.

Contul 1154 este destinat pentru evidența reevaluării valorilor mobiliare deținute pentru tranzacții și vânzare.

La debitul contului se reflectă suma majorării valorilor mobiliare în urma reevaluării la valoarea justă și trecerea la scăderi a sumei micșorării valorilor mobiliare la ieșirea acestora (realizarea, casarea la pierderi, etc.)

La creditul contului se reflectă suma micșorării valorilor mobiliare în urma reevaluării la valoarea justă și trecerea la scăderi a sumei majorării valorilor mobiliare la ieșirea acestora (realizarea, casarea la pierderi, etc.)

Soldul contului 1154 poate fi creditor (în cazul micșorării valorii valorilor mobiliare) sau debitor (în cazul majorării valorii valorilor mobiliare).

Se închide prin corespondența cu contul 4656 „Venituri/pierderi din reevaluarea valorilor mobiliare”

Contul 1155 este destinat pentru evidența valorilor mobiliare din portofoliul băncii pentru tranzacții

și vânzare puse în gaj la obținerea creditelor.

La debitul contului se reflectă prețul de cumpărare a valorilor mobiliare puse în gaj.

La creditul contului se reflectă prețul de cumpărare a valorilor mobiliare:

- restituite în contul respectiv al valorilor mobiliare la termen;
- trecute la scăderi în cazul nerambursării creditului obținut;
- răscumpărate de către emitent la data scadenței.

1180 „Valori mobiliare investiționale”

Grupa este destinată pentru evidența valorilor mobiliare din portofoliul investițional al băncii păstrate pînă la scadența lor sau în scopuri investiționale. În grupa dată de asemenea se reflectă primele și sconturile la valorile mobiliare investiționale. Vânzarea valorilor mobiliare din portofoliul investițional nu se permite. În cazuri excepționale la decizia conducerii băncii (întocmită pentru fiecare tranzacție) se permite trecerea valorilor mobiliare din portofoliul investițional în portofoliul pentru tranzacții și vânzare.

1181 „Hîrtii de valoare emise de BNM”

1182 „Hîrtii de valoare de stat (pînă la 1 an)”

1183 „Hîrtii de valoare de stat (de la 1 an și pînă la 5 ani inclusiv)”

1184 „Hîrtii de valoare de stat (mai mult de 5 ani)”

1185 „Valori mobiliare gajate”

1186 „Alte valori mobiliare investiționale”

1187 „Investiții în acțiuni”

1191 „Prime la valori mobiliare investiționale”

1192 Contra cont „Sconturi la valori mobiliare investiționale”

Evidența:

Contul 1181 este destinat pentru evidența hîrtilor de valoare emise de BNM.

La debitul contului se reflectă valoarea nominală a hîrtilor de valoare emise de BNM.

La creditul contului se reflectă valoarea nominală a hîrtilor de valoare emise de BNM la scadența lor sau la trecerea acestora în portofoliul pentru tranzacții și vânzare.

Contul 1182 este destinat pentru evidența hîrtilor de valoare de stat emise de către Ministerul Finanțelor al Republicii Moldova cu termenul scadenței 1 an și mai puțin.

Contul 1183 este destinat pentru evidența hîrtilor de valoare de stat emise de către Ministerul Finanțelor al Republicii Moldova cu termenul scadenței mai mult de un an și pînă la 5 ani.

Contul 1184 este destinat pentru evidența hîrtilor de valoare de stat emise de către Ministerul

Finanțelor al Republicii Moldova cu termenul scadenței mai mult de 5 ani.

1182-1184 La debitul contului se reflectă valoarea nominală a hîrtilor de valoare de stat cumpărate.

La creditul contului se reflectă valoarea nominală a hîrtilor de valoare de stat la scadența lor sau la trecerea acestora în portofoliul pentru tranzacții și vânzare.

Contul 1185 este destinat pentru evidența valorilor mobiliare din portofoliul investițional puse în gaj la obținerea creditelor.

La debitul contului se reflectă valoarea nominală a valorilor mobiliare puse în gaj.

La creditul contului se reflectă valoarea nominală a valorilor mobiliare:

- restituite în contul respectiv al valorilor mobiliare la termen;
- trecute la scăderi în cazul nerambursării creditului obținut;
- răscumpărate de către emitent la data scadenței.

Contul 1186 este destinat pentru evidența altor valori mobiliare cumpărate în scopuri investiționale și păstrate pînă la scadență.

La debitul contului se reflectă valoarea nominală a altor valori mobiliare cumpărate.

La creditul contului se reflectă valoarea nominală a altor valori mobiliare la scadența lor sau la trecerea acestora în portofoliul pentru tranzacții și vânzare.

Contul 1187 este destinat pentru evidența acțiunilor altor agenți economici, cotelor de participare în capitalul statutar al altor întreprinderi obținute cu scopul de a primi venit.

La debitul contului se reflectă prețul de cumpărare a acțiunilor cumpărate, suma mijloacelor bănești plasate în cotele de participare în capitalul altor întreprinderi.

La creditul contului se reflectă prețul de cumpărare a acțiunilor (cotelor de participare) vîndute sau trecute la pierderi.

Contul 1191 este destinat pentru evidența primelor la valorile mobiliare investiționale

La debitul contului se reflectă suma primelor la valorile mobiliare cumpărate.

La creditul contului se reflectă amortizarea lunară a primelor.

Contul 1192 este destinat pentru evidența sconturilor la valorile mobiliare investiționale.

La creditul contului se reflectă suma sconturilor la valorile mobiliare investiționale cumpărate.

La debitul contului se reflectă amortizarea lunară a sconturilor.

Evidența următoarelor conturi va avea următorul cuprins:

Contul 1235 este destinat pentru evidența creditelor acordate pentru agricultură și industrie alimentară trecute în stare de neacumulare.

La debitul contului se reflectă creditele trecute în stare de neacumulare.

La creditul contului se reflectă:

- trecerea la scăderi a creditului în stare de neacumulare din contul reducerilor pentru pierderi la credite;
- stornarea creditului în contul respectiv al creditelor la termen;
- rambursarea creditului;
- stingerea creditului în stare de neacumulare la luarea gajului în posesie cu reflectarea acestuia în componența activelor băncii.

Contul 1265 este destinat pentru evidența creditelor acordate pentru construcție și îmbunătățirea funciară trecute în stare de neacumulare.

La debitul contului se reflectă creditele trecute în stare de neacumulare.

La creditul contului se reflectă:

- trecerea la scăderi a creditului în stare de neacumulare din contul reducerilor pentru pierderi la credite;
- stornarea creditului în contul respectiv al creditelor la termen;
- rambursarea creditului;
- stingerea creditului în stare de neacumulare la luarea gajului în posesie cu reflectarea acestuia în componența activelor băncii.

Contul 1295 este destinat pentru evidența creditelor de consum acordate trecute în stare de neacumulare.

La debitul contului se reflectă creditele trecute în stare de neacumulare.

La creditul contului se reflectă:

- trecerea la scăderi a creditului în stare de neacumulare din contul reducerilor pentru pierderi la credite;
- stornarea creditului în contul respectiv al creditelor la termen;
- rambursarea creditului;
- stingerea creditului în stare de neacumulare la luarea gajului în posesie cu reflectarea acestuia în componența activelor băncii.

Contul 1325 este destinat pentru evidența creditelor acordate industriei energetice și a combustibilului trecute în stare de neacumulare.

La debitul contului se reflectă creditele trecute în stare de neacumulare.

La creditul contului se reflectă:

- trecerea la scăderi a creditului în stare de neacumulare din contul reducerilor pentru pierderi la

credite;

- stornarea creditului în contul respectiv al creditelor la termen;

- rambursarea creditului;

- stingerea creditului în stare de neacumulare la luarea gajului în posesie cu reflectarea acestuia în componența activelor băncii.

Se include descrierea următoarei grupe de conturi și a conturilor:

1330 „Credite overnight acordate băncilor”

Grupa este destinată pentru evidența creditelor overnight acordate băncilor.

1331 „Credite overnight acordate băncilor - părți nelegate”

1332 „Credite overnight acordate băncilor - părți legate”

Evidența:

La debitul contului se reflectă suma creditelor overnight acordate băncilor.

La creditul conturilor se reflectă restituirea creditelor overnight acordate băncilor.

Notă:

Dobânzile câștigate la aceste credite se înregistrează în conturile respective din grupa 4330.

Comisionul câștigat din prestarea serviciilor de creditare se înregistrează în contul 4335.

Evidența următoarelor conturi va avea următorul cuprins:

Contul 1359 este destinat pentru evidența creditelor acordate băncilor trecute în stare de neacumulare.

La debitul contului se reflectă creditele trecute în stare de neacumulare.

La creditul contului se reflectă:

- trecerea la scăderi a creditului în stare de neacumulare din contul reducerilor pentru pierderi la credite;

- stornarea creditului în contul respectiv al creditelor la termen;

- rambursarea creditului;

- stingerea creditului în stare de neacumulare la luarea gajului în posesie cu reflectarea acestuia în componența activelor băncii.

Contul 1385 este destinat pentru evidența creditelor acordate Guvernului trecute în stare de neacumulare.

La debitul contului se reflectă creditele trecute în stare de neacumulare.

La creditul contului se reflectă:

- trecerea la scăderi a creditului în stare de neacumulare din contul reducerilor pentru pierderi la credite;
- stornarea creditului în contul respectiv al creditelor la termen;
- rambursarea creditului;
- stingerea creditului în stare de neacumulare la luarea gajului în posesie cu reflectarea acestuia în componența activelor băncii.

Contul 1415 este destinat pentru evidența creditelor acordate industrie și comerțului trecute în stare de neacumulare.

La debitul contului se reflectă creditele trecute în stare de neacumulare.

La creditul contului se reflectă:

- trecerea la scăderi a creditului în stare de neacumulare din contul reducerilor pentru pierderi la credite;
- stornarea creditului în contul respectiv al creditelor la termen;
- rambursarea creditului;
- stingerea creditului în stare de neacumulare la luarea gajului în posesie cu reflectarea acestuia în componența activelor băncii.

Contul 1445 este destinat pentru evidența creditelor acordate pentru procurarea imobilului trecute în stare de neacumulare.

La debitul contului se reflectă creditele trecute în stare de neacumulare.

La creditul contului se reflectă:

- trecerea la scăderi a creditului în stare de neacumulare din contul reducerilor pentru pierderi la credite;
- stornarea creditului în contul respectiv al creditelor la termen;
- rambursarea creditului;
- stingerea creditului în stare de neacumulare la luarea gajului în posesie cu reflectarea acestuia în componența activelor băncii.

Contul 1475 este destinat pentru evidența creditelor acordate pentru construcția drumurilor și transportare trecute în stare de neacumulare.

La debitul contului se reflectă creditele trecute în stare de neacumulare.

La creditul contului se reflectă:

- trecerea la scăderi a creditului în stare de neacumulare din contul reducerilor pentru pierderi la

credite;

- stornarea creditului în contul respectiv al creditelor la termen;
- rambursarea creditului;
- stingerea creditului în stare de neacumulare la luarea gajului în posesie cu reflectarea acestuia în componența activelor băncii.

Contul 1498 este destinat pentru evidența altor credite acordate clienților trecute în stare de neacumulare.

La debitul contului se reflectă creditele trecute în stare de neacumulare.

La creditul contului se reflectă:

- trecerea la scăderi a creditului în stare de neacumulare din contul reducerilor pentru pierderi la credite;
- stornarea creditului în contul respectiv al creditelor la termen;
- rambursarea creditului;
- stingerea creditului în stare de neacumulare la luarea gajului în posesie cu reflectarea acestuia în componența activelor băncii.

În grupa 1600 „Active materiale pe termen lung” în evidența contului 1606 „Îmbunătățirea mijloacelor arendate” cuvântul „operațional” se substituie prin cuvintele „arenda operațională” .

Evidența următoarelor conturi va avea următorul cuprins:

1683-1692 La creditul conturilor se reflectă suma calculată a uzurii (amortizării) activelor materiale și nemateriale.

La debitul conturilor se reflectă casarea uzurii (amortizării) acumulate la scoaterea din uz a activelor (scoaterea din exploatare, deteriorarea, vânzarea, transmiterea cu titlu gratuit, etc.).

În grupa 1700 „Dobânda sporită ce urmează să fie primită” se include următorul cont:

1727 „Dobânda sporită la creditele overnight acordate băncilor”

Evidența următoarelor conturi va avea următorul cuprins:

1753-1754 La debitul conturilor se reflectă sporirea comisioanelor și veniturilor la operațiuni bancare care se efectuează permanent în perioada gestionară.

La creditul conturilor se reflectă primirea veniturilor calculate anterior sau corectarea (trecerea la cheltuieli) sumei corespunzătoare care anterior a fost inclusă în venit.

În grupa 1800 „Alte active” evidența va avea următorul cuprins:

Contul 1801 este destinat pentru evidența creanțelor curente privind impozitul pe venit al băncii (inclusiv supraplata impozitului pe venit plătit în buget; impozitul pe venit achitat de către bancă la plata anticipată a dividendelor; impozitul pe venit plătit peste hotarele țării).

La debitul contului se reflectă creanțele (datoriile bugetului de stat față de bancă) privind impozitul pe venit.

La creditul contului se reflectă achitarea de către bugetul de stat a creanțelor, compensarea datoriilor băncii din contul creanțelor.

Contul 1802 este destinat pentru evidența altor decontări cu bugetul: creanțelor curente privind impozitele și taxele generale de stat și locale (cu excepția impozitului pe venit); sumelor taxei pe valoarea adăugată de recuperat; altor plăți aferente bugetului (inclusiv sancțiunile economice cuvenite băncii).

La debitul contului se reflectă sumele plătite în avans în buget, sumele TVA aferente facturilor care vor fi recuperate, alte plăți care urmează să fie primite de către bancă.

La creditul contului se reflectă sumele trecute în cont pentru stingerea datoriei, sumele recuperate din buget, compensarea datoriilor băncii din contul creanțelor.

Contul 1803 este destinat pentru evidența plăților anticipate furnizorilor, antreprenorilor, etc., pentru activele pe termen lung care urmează să fie primite, pentru lucrările care urmează să fie executate sau pentru alte servicii ce țin de investiții capitale.

La debitul contului se reflectă sumele avansurilor, plăților anticipate transferate:

- furnizorilor pentru activele pe termen lung ce urmează să fie primite;
- antreprenorilor pentru lucrările, comenzile ce urmează să fie executate;
- alte decontări.

La creditul contului se reflectă trecerea la scăderi a avansurilor, plăților anticipate la:

- primirea activelor pe termen lung;
- executarea lucrărilor de către antreprenori;
- restituirea mijloacelor bănești de către furnizori, antreprenori;
- trecerea la pierderi în cazul neexecutării obligațiunilor din partea furnizorilor, antreprenorilor;
- alte decontări.

Contul 1804 este destinat pentru evidența plăților anticipate salariaților băncii (avansurile de remunerare a muncii, avansurile de deplasare, constatarea sumelor de lipsuri depistate și datorate de salariații vinovați și alte creanțe ale personalului față de bancă).

La debitul contului se reflectă creanțele salariaților față de bancă.

La creditul contului se reflectă achitarea creanțelor de către salariați, compensarea datoriilor băncii față de salariați din contul creanțelor.

Contul 1805 este destinat pentru evidența decontărilor cu alte persoane fizice și juridice care nu pot fi reflectate în alte conturi.

La debitul contului se reflectă creanțele persoanelor fizice și juridice față de bancă.

La creditul contului se reflectă achitarea creanțelor de către persoanele fizice și juridice, trecerea la cheltuieli (pierderi).

Contul 1806 este destinat pentru evidența decontărilor cu brokerii pe operațiuni de cumpărare/vânzare a valorilor mobiliare, valurilor străine.

La debitul contului se reflectă sumele plăților anticipate (rezervarea mijloacelor bănești) transferate brokerilor.

La creditul contului se reflectă rambursarea plăților anticipate de către brokeri, executarea serviciilor de brokeraj.

Contul 1807 este destinat pentru evidența creanțelor clienței și/sau băncilor corespondente pe operațiuni documentare (acreditive documentare, incaso, cecuri, cambii, etc.).

La debitul contului se reflectă sumele avansurilor, plățile anticipate, rezervarea acreditivelor documentare și alte plăți ale debitorilor aferente decontărilor documentare.

La creditul contului se reflectă achitarea sau rambursarea sumelor aferente decontărilor documentare.

Contul 1808 este destinat pentru evidența dividendelor care au fost calculate, dar nu au fost primite încă.

La debitul contului se reflectă sumele dividendelor calculate, care urmează să fie primite.

La creditul contului se reflectă sumele dividendelor primite, trecerea la scăderi a sumelor dividendelor care nu vor fi primite.

Conturile 1809 și 1811 sunt destinate pentru evidența activelor (valori mobiliare, patrimoniu, edificii, teren ș. a.) luate în posesia băncii în schimbul rambursării creditului.

La debitul conturilor se reflectă activele luate în posesia băncii în schimbul rambursării creditelor.

La creditul conturilor se reflectă vânzarea activelor luate în posesia băncii, trecerea activelor în conturile respective în cazul în care banca adoptă decizia de a lua în proprietatea sa, de a trece activele la pierderi după expirarea termenului de funcționare a acestora sau în alte cazuri prevăzute de legislație.

Contul 1812 este destinat pentru evidența altor active care nu pot fi reflectate în alte conturi.

La debitul contului se reflectă sumele altor active, care nu sunt reflectate la alte conturi din grupă dată.

La creditul contului se reflectă sumele altor active trecute la scăderi.

Contul 1813 este destinat pentru evidența creanțelor amânate privind impozitul pe venit apărute în cazul diferenței temporare deductibile la cota impozitului pe venit în vigoare.

La debitul contului se reflectă suma creanțelor amânate privind impozitul pe venit.

La creditul contului se reflectă anularea (achitarea) sau trecerea la scăderi a sumelor amânate privind impozitul pe venit.

Contul 1814 este destinat pentru evidența dobânzilor cumpărate la valori mobiliare.

La debitul contului se reflectă dobânzile cumpărate.

La creditul contului se reflectă rambursarea dobânzilor cumpărate.

În descrierea clasei II „Obligațiuni”:

Se include descrierea următoarei grupe de conturi și conturile:

2100 „Împrumuturi obținute de la Guvern cu scop de recreditare”

Grupa este destinată pentru evidența împrumuturilor obținute de bancă de la Guvern cu scop de recreditare, în baza acordurilor încheiate între Guvern și organizațiile financiare internaționale.

2101 „Împrumuturi pe termen scurt obținute de la Guvern cu scop de recreditare (pînă la 1 lună)”

2102 „Împrumuturi pe termen scurt obținute de la Guvern cu scop de recreditare (de la 1 lună și pînă la 1 an inclusiv)”

2103 „Împrumuturi pe termen mediu obținute de la Guvern cu scop de recreditare (de la 1 an și pînă la 5 ani inclusiv)”

2104 „Împrumuturi pe termen lung obținute de la Guvern cu scop de recreditare (mai mult de 5 ani)”

Evidența:

La creditul conturilor se reflectă împrumuturile primite de către bancă.

La debitul conturilor se reflectă rambursarea împrumuturilor sau casarea lor.

Din descrierea grupei 2220 „Depozite la vedere fără dobîndă primite de la clienți”

Se exclude contul:

2227 „Mijloace depuse pentru plata cecurilor de decontare”

Se modifică denumirea contului:

2231 „Fonduri de investiții”

Descrierea 2234 „Acumularea mijloacelor capitalului social” va avea următorul cuprins:

2234 Acumularea mijloacelor bănești obținute la formarea inițială a capitalului social (la fondarea întreprinderii), precum și la emisiunea publică a valorilor mobiliare efectuată de către societățile pe acțiuni, cu excepția băncilor. În acest cont de asemenea se reflectă acumularea mijloacelor bănești obținute în procesul emisiunii închise de acțiuni și obligațiuni ale băncii.

În evidență:

Numărul contului 2227 se substituie cu 2226

Evidența contului 2234 va avea următorul cuprins:

2234 La creditul contului se reflectă mijloacele bănești acumulate de la subscriitori (acționari) sau fondatori.

La debitul contului se reflectă mijloacele bănești:

- transferate după înregistrarea de stat (înregistrarea emisiei) în contul curent al clientului sau în capitalul social al băncii (în cazul emisiei acțiunilor);

- restituite subscriitorilor (acționarilor) sau fondatorilor în cazul refuzului de înregistrare.

Din descrierea grupei 2250 „Depozite la vedere cu dobândă primite de la clienți”

Descrierea 2265 „Acumularea mijloacelor capitalului social” va avea următorul cuprins:

2265 Acumularea mijloacelor bănești obținute la formarea inițială a capitalului social (la fondarea întreprinderii), precum și la emisiunea publică a valorilor mobiliare efectuată de către societățile pe acțiuni, cu excepția băncilor. În acest cont de asemenea se reflectă acumularea mijloacelor bănești obținute în procesul emisiunii închise de acțiuni și obligațiuni ale băncii.

În evidența:

Evidența contului 2265 va avea următorul cuprins:

2265 La creditul contului se reflectă mijloacele bănești acumulate de la subscriitori (acționari) sau fondatori.

La debitul contului se reflectă mijloacele bănești:

- transferate după înregistrarea de stat (înregistrarea emisiei) în contul curent al clientului sau în capitalul social al băncii (în cazul emisiei acțiunilor);

- restituite subscriitorilor (acționarilor) sau fondatorilor în cazul refuzului de înregistrare.

Se include descrierea următoarelor grupe de conturi și a conturilor:

2330 „Depozite overnight primite de la bănci”

Grupa este destinată pentru evidența depozitelor overnight plasate peste noapte de bănci cu o rată a dobânzii determinată.

2331 „Depozite overnight primite de la bănci - părți nelegate”

2332 „Depozite overnight primite de la bănci - părți legate”

Evidența:

La creditul conturilor se reflectă depozitele overnight plasate de bănci.

La debitul conturilor se reflectă restituirea depozitelor overnight plasate de bănci, transferarea lor în alte conturi sau acoperirea creditelor nerambursate (creanțelor neacoperite).

2380 „Depozite-garanții la termen primite de la clienți”

Grupa este destinată pentru evidența depozitelor-garanții primite de la clienți (persoane fizice și

juridice) la un termen anumit și cu o rată a dobânzii determinată primite în asigurarea creditelor eliberate sau altor creanțe.

2381 „Depozite-garanții pe termen scurt primite de la persoane juridice (pînă la 1 an inclusiv)”

2382 „Depozite-garanții pe termen mediu primite de la persoane juridice (de la 1 an și pînă la 5 ani inclusiv)”

2383 „Depozite-garanții pe termen lung primite de la persoane juridice (mai mult de 5 ani)”

2384 „Depozite-garanții pe termen scurt primite de la persoane fizice (pînă la 1 an inclusiv)”

2385 „Depozite-garanții pe termen mediu primite de la persoane fizice (de la 1 an și pînă la 5 ani inclusiv)”

2386 „Depozite-garanții pe termen lung primite de la persoane fizice (mai mult de 5 ani)”

Evidența:

La creditul conturilor se reflectă depozitele-garanții pe termen primite de la persoane fizice și juridice.

La debitul conturilor se reflectă restituirea depozitelor persoanelor fizice și juridice, transferarea lor în alte conturi sau acoperirea creditelor nerambursate (creanțelor neacoperite).

În descrierea grupei 2700 „Dobînda sporită ce urmează să fie plătită” se includ următoarele conturi:

2709 „Dobînda sporită la împrumuturi obținute de la Guvern cu scop de recreditare”

2724 „Dobînda sporită la depozitele overnight primite de la bănci”

2729 „Dobînda sporită la depozite-garanții la termen primite de la clienți”

În descrierea grupei 2800 „Alte obligațiuni”

Se include următorul cont:

2811 „Decontări cu alte fonduri de stat”

Evidența va avea următorul cuprins:

Contul 2801 este destinat pentru evidența datoriilor curente privind impozitul pe venit al băncii calculate spre achitare.

La creditul contului se reflectă suma impozitului pe venit calculată spre achitare.

La debitul contului se reflectă plata impozitului pe venit, compensarea reciprocă cu creanțele băncii privind impozitul pe venit, recalcularea impozitului pe venit al anului gestionar.

Contul 2802 este destinat pentru evidența altor decontări cu bugetul: datoriilor curente privind impozitele și taxele generale de stat și locale, cu excepția impozitului pe venit; impozitului pe venit la sursa de plată spre achitare din numele persoanei terțe; impozitului pe venit reținut din salariul lucrătorilor; altor plăți aferente bugetului (inclusiv sancțiunile economice).

La creditul contului se reflectă sumele, care urmează să fie transferate de către bancă în buget.

La debitul contului se reflectă sumele transferate, sau compensarea datoriilor băncii din contul creanțelor.

Contul 2803 este destinat pentru evidența datoriilor curente către furnizori, antreprenori, etc., pentru activele la termen lung primite, pentru lucrările executate sau pentru alte servicii prestate ce țin de investiții capitale.

La creditul contului se reflectă sumele, care urmează să fie transferate de către bancă furnizorilor, antreprenorilor și altor unități economice.

La debitul contului se reflectă sumele transferate.

Contul 2804 este destinat pentru evidența datoriilor curente față de salariații băncii privind remunerarea muncii și a altor datorii față de personal.

La creditul contului se reflectă sumele calculate privind remunerarea muncii, primele salariaților.

La debitul contului se reflectă plățile efectuate.

Contul 2805 este destinat pentru evidența decontărilor cu alte persoane fizice și juridice care nu pot fi reflectate la alte conturi.

La creditul contului se reflectă datoriile băncii față de persoane fizice și juridice.

La debitul contului se reflectă plățile efectuate.

Contul 2806 este destinat pentru evidența decontărilor cu brokeri pe operațiuni de cumpărare/vînzare a valorilor mobiliare, valutelor străine.

La creditul contului se reflectă rezervarea mijloacelor bănești de la persoane fizice și juridice pentru efectuarea operațiunilor de brokeri.

La debitul contului se reflectă plățile către vînzătorul valorilor mobiliare sau valutei străine; restituirea mijloacelor bănești rezervate; transferul comisioanelor băncii de decontare, Depozitarului Național, etc.

Contul 2807 este destinat pentru evidența datoriilor asumate față de clientelă și/sau bănci corespondente pe operațiuni documentare (acreditive documentare, incaso, cecuri, cambii, etc.).

La creditul contului se reflectă sumele avansurilor, plățile anticipate, rezervarea acreditivelor documentare și alte plăți ale creditorilor aferente decontărilor documentare.

La debitul contului se reflectă transferarea sumelor după destinație stipulate contractual sau rambursarea în cazul neexecutării tranzacției.

Contul 2808 este destinat pentru evidența dividendelor către plată calculate, dar care nu au fost plătite încă acționarilor.

La creditul contului se reflectă suma dividendelor calculate către plată.

La debitul contului se reflectă plățile efectuate.

Contul 2809 sunt destinate pentru evidența altor pasive care nu pot fi reflectate în alte conturi.

La creditul contului se reflectă sumele calculate către plată.

La debitul contului se reflectă plățile efectuate.

Contul 2811 este destinat pentru evidența decontărilor cu alte fonduri de stat (CNAS, CNAM ș.a.) privind defalcările obligatorii.

La creditul contului se reflectă sumele calculate către plată.

La debitul contului se reflectă plățile efectuate.

Contul 2813 este destinat pentru evidența datoriilor amânate privind impozitul pe venit apărute în cazul diferenței temporare deductibile la cota impozitului pe venit în vigoare.

La creditul contului se reflectă suma datoriilor amânate privind impozitul pe venit.

La debitul contului se reflectă trecerea la scăderi a datoriilor amânate privind impozitul pe venit.

În descrierea clasei III „Capital și rezerve”:

În grupa 3500 „Rezerve și capital de alt fel” evidența contului 3507 „Alte rezerve” va avea următorul cuprins:

Contul 3507 este destinat pentru evidența altor rezerve formate din profitul nedistribuit și utilizate în scopuri prevăzute de legislație.

La creditul contului se reflectă suma formării (majorării) altor rezerve din distribuirea profitului obținut.

La debitul contului se reflectă suma utilizării altor rezerve cu scopul de a:

- plăți dividendele fixate pe acțiuni preferențiale;
- majora capitalul social;
- acoperi pierderile;
- reduce contul de alte rezerve.

În descrierea clasei IV „Venituri”:

Se include în descrierea conturilor în următoarele grupe de conturi

4230 „Venituri din dobânzi la creditele acordate agriculturii/industrii alimentare”

4260 „Venituri din dobânzi la creditele acordate pentru construcție/îmbunătățirea funciară”

4290 „Venituri din dobânzi la creditele de consum”

4320 „Venituri din dobânzi la creditele acordate industriei energetice și a combustibilului”

4350 „Venituri din dobânzi la creditele acordate băncilor”

4380 „Venituri din dobânzi la creditele acordate Guvernului”

4410 „Venituri din dobânzi la creditele acordate industriei/comerțului”

4440 „Venituri din dobânzi la creditele acordate pentru procurarea imobilului”

4470 „Venituri din dobânzi la creditele acordate pentru construcția drumurilor și transportare”

4490 „Venituri din dobânzi la alte credite acordate clienților”

4530 „Venituri din dobânzi privind leasingul financiar” :

Soldul conturilor poate fi debitor (în cazul cînd în perioada gestionară curentă se efectuează stornarea veniturilor calculate în perioada gestionară precedentă).

Se modifică descrierea următoarelor grupe de conturi și a conturilor:

Grupa 4150 „Venituri din dobânzi la valori mobiliare pentru tranzacții și vînzare”

Grupa este destinată pentru evidența veniturilor din dobânzi la valori mobiliare deținute pentru tranzacții și vînzare.

4151 „Venituri din dobânzi la hîrtii de valoare de stat pentru tranzacții și vînzare”

4152 „Venituri aferente dividendelor la acțiuni pentru tranzacții și vînzare”

4153 „Venituri din dobânzi la alte valori mobiliare pentru tranzacții și vînzare”

4155 „Venituri din dobânzi la valori mobiliare gajate”

Evidența:

La creditul conturilor se reflectă veniturile din dobânzi calculate (primate) la valori mobiliare pentru tranzacții și vînzare.

La debitul contului se reflectă trecerea la finele anului gestionar la contul profitului nedistribuit (pierderii neacoperite).

Grupa 4180 “Venituri din dobânzi la valori mobiliare investiționale”

Grupa este destinată pentru evidența veniturilor din dobânzi calculate (primate) la valori mobiliare investiționale.

4181 „Venituri din dobânzi la hîrtilor de valoare emise de BNM”

4182 „Venituri din dobânzi la hîrtii de valoare de stat (1 an și mai puțin)”

4183 „Venituri din dobânzi la hîrtii de valoare de stat (de la 1 an și pînă la 5 ani inclusiv)”

4184 „Venituri din dobânzi la hîrtii de valoare de stat (mai mult de 5 ani)”

4185 „Venituri din dobânzi la valori mobiliare investiționale gajate”

4186 „Venituri din dobânzi la alte valori mobiliare investiționale”

4187 „Venituri din dobânzi la investiții în acțiuni”

Evidența:

La creditul conturilor se reflectă veniturile din dobânzi calculate (primate) la valori mobiliare investiționale.

La debitul conturilor se reflectă trecerea la finele anului gestionar la contul profitului nedistribuit (pierderii neacoperite).

Evidența grupei 4220 „Venituri din dobânzi la acorduri REPO” va avea următorul cuprins:

La creditul contului se reflectă:

- veniturile din dobânzi calculate (primate) la operațiunile efectuate prin acorduri REPO;

La debitul contului se reflectă:

- stornarea dobânzilor calculate, dar neprimite la momentul trecerii creditului în stare de neacumulare;

- trecerea la finele anului gestionar la contul profitului nedistribuit (pierderii neacoperite).

Evidența următoarelor conturi va avea următorul cuprins:

4231-4233 La creditul conturilor se reflectă:

- veniturile din dobânzi calculate (primate) la credite acordate pentru agricultură/ industrie alimentară;

- trecerea la finele anului gestionar la contul profitului nedistribuit (pierderii neacoperite).

La debitul conturilor se reflectă:

- stornarea dobânzilor calculate, dar neprimite la momentul trecerii creditului în stare de neacumulare;

- trecerea la finele anului gestionar la contul profitului nedistribuit (pierderii neacoperite).

4235 La creditul contului se reflectă:

- comisioanele calculate (primate) de la prestarea serviciilor de creditare la credite acordate agriculturii și industriei alimentare;

- trecerea la finele anului gestionar la contul profitului nedistribuit (pierderii neacoperite).

La debitul contului se reflectă:

- stornarea comisioanelor calculate, dar neprimite;

- trecerea la finele anului gestionar la contul profitului nedistribuit (pierderii neacoperite).

4261-4263 La creditul conturilor se reflectă:

- veniturile din dobânzi calculate (primate) la credite acordate pentru construcție și îmbunătățirea

funciară;

- trecerea la finele anului gestionar la contul profitului nedistribuit (pierderii neacoperite).

La debitul conturilor se reflectă:

- stornarea dobânzilor calculate, dar neprimite la momentul trecerii creditului în stare de neacumulare;

- trecerea la finele anului gestionar la contul profitului nedistribuit (pierderii neacoperite).

4265 La creditul contului se reflectă:

- comisioanele calculate (primite) de la prestarea serviciilor de creditare la credite pentru construcție și îmbunătățire funciară;

- trecerea la finele anului gestionar la contul profitului nedistribuit (pierderii neacoperite).

La debitul contului se reflectă:

- stornarea comisioanelor calculate dar neprimite;

- trecerea la finele anului gestionar la contul profitului nedistribuit (pierderii neacoperite).

4266-4267 La creditul conturilor se reflectă:

- veniturile din dobânzi calculate (primite) la credite acordate Cooperativelor de Construcție a Locuințelor;

- trecerea la finele anului gestionar la contul profitului nedistribuit (pierderii neacoperite).

La debitul conturilor se reflectă:

- stornarea dobânzilor calculate, dar neprimite la momentul trecerii creditului în stare de neacumulare;

- trecerea la finele anului gestionar la contul profitului nedistribuit (pierderii neacoperite).

4291-4293 La creditul conturilor se reflectă:

- veniturile din dobânzi calculate (primite) la credite de consum acordate;

- trecerea la finele anului gestionar la contul profitului nedistribuit (pierderii neacoperite).

La debitul conturilor se reflectă:

- stornarea dobânzilor calculate, dar neprimite la momentul trecerii creditului în stare de neacumulare;

- trecerea la finele anului gestionar la contul profitului nedistribuit (pierderii neacoperite).

4295 La creditul contului se reflectă:

- comisioanele calculate (primite) de la prestarea serviciilor de creditare la creditele de consum;

- trecerea la finele anului gestionar la contul profitului nedistribuit (pierderii neacoperite).

La debitul contului se reflectă:

- stornarea comisioanelor calculate dar neprimite;

- trecerea la finele anului gestionar la contul profitului nedistribuit (pierderii neacoperite).

4321-4323 La creditul conturilor se reflectă:

- veniturile din dobânzi calculate (primite) la credite acordate industriei energetice și a combustibilului;

- trecerea la finele anului gestionar la contul profitului nedistribuit (pierderii neacoperite).

La debitul conturilor se reflectă:

- stornarea dobânzilor calculate, dar neprimite la momentul trecerii creditului în stare de neacumulare;

- trecerea la finele anului gestionar la contul profitului nedistribuit (pierderii neacoperite).

4325 La creditul contului se reflectă:

- comisioanele calculate (primite) de la prestarea serviciilor de creditare la creditele pentru industriei energetice și a combustibilului;

- trecerea la finele anului gestionar la contul profitului nedistribuit (pierderii neacoperite).

La debitul contului se reflectă:

- stornarea comisioanelor calculate dar neprimite;

- trecerea la finele anului gestionar la contul profitului nedistribuit (pierderii neacoperite).

Se include descrierea următoarei grupe de conturi și a conturilor:

4330 „Venituri din dobânzi la creditele overnight acordate băncilor”

Grupa este destinată pentru evidența veniturilor din dobânzi la creditele overnight acordate băncilor.

4331 „Venituri din dobânzi la creditele overnight acordate băncilor - părți nelegate”

4332 „Venituri din dobânzi la creditele overnight acordate băncilor - părți legate”

4335 „Comisioane la prestarea serviciilor de creditare overnight a băncilor”

Evidența:

4331-4332 La creditul conturilor se reflectă veniturile din dobânzi calculate la credite overnight acordate băncilor;

La debitul conturilor se reflectă trecerea la finele anului gestionar la contul profitului nedistribuit (pierderii neacoperite).

4335 La creditul contului se reflectă comisioanele calculate de la prestarea serviciilor de creditare overnight băncilor;

La debitul contului se reflectă trecerea la finele anului gestionar la contul profitului nedistribuit (pierderi neacoperite).

Evidența următoarelor conturi va avea următorul cuprins:

4351-4357 La creditul conturilor se reflectă:

- veniturile din dobânzi calculate (primate) la credite acordate băncilor;
- trecerea la finele anului gestionar la contul profitului nedistribuit (pierderii neacoperite).
- La debitul conturilor se reflectă:
 - stornarea dobânzilor calculate, dar neprimite la momentul trecerii creditului în stare de neacumulare;
 - trecerea la finele anului gestionar la contul profitului nedistribuit (pierderii neacoperite).

4359 La creditul contului se reflectă:

- comisioanele calculate (primate) de la prestarea serviciilor de creditare la credite acordate băncilor;
- trecerea la finele anului gestionar la contul profitului nedistribuit (pierderii neacoperite).

La debitul contului se reflectă:

- stornarea comisioanelor calculate, dar neprimite;
- trecerea la finele anului gestionar la contul profitului nedistribuit (pierderii neacoperite).

4381-4383 La creditul conturilor se reflectă:

- veniturile din dobânzi calculate (primate) la credite acordate Guvernului;
- trecerea la finele anului gestionar la contul profitului nedistribuit (pierderii neacoperite).

La debitul conturilor se reflectă:

- stornarea dobânzilor calculate, dar neprimite la momentul trecerii creditului în stare de neacumulare;
- trecerea la finele anului gestionar la contul profitului nedistribuit (pierderii neacoperite).

4385 La creditul contului se reflectă:

- comisioanele calculate (primate) de la prestarea serviciilor de creditare la credite acordate Guvernului;
- trecerea la finele anului gestionar la contul profitului nedistribuit (pierderii neacoperite).

La debitul contului se reflectă:

- stornarea comisioanelor calculate, dar neprimite;
- trecerea la finele anului gestionar la contul profitului nedistribuit (pierderii neacoperite).

4411-4413 La creditul conturilor se reflectă:

- veniturile din dobânzi calculate (primite) la credite acordate industriei/comerțului;
- trecerea la finele anului gestionar la contul profitului nedistribuit (pierderii neacoperite).

La debitul conturilor se reflectă:

- stornarea dobânzilor calculate, dar neprimite la momentul trecerii creditului în stare de neacumulare;
- trecerea la finele anului gestionar la contul profitului nedistribuit (pierderii neacoperite).

4415 La creditul contului se reflectă:

- comisioanele calculate (primite) de la prestarea serviciilor de creditare la credite acordate industriei/comerțului;
- trecerea la finele anului gestionar la contul profitului nedistribuit (pierderii neacoperite).

La debitul contului se reflectă:

- stornarea comisioanelor calculate, dar neprimite;
- trecerea la finele anului gestionar la contul profitului nedistribuit (pierderii neacoperite).

4441-4443 La creditul conturilor se reflectă:

- veniturile din dobânzi calculate (primite) la credite acordate pentru procurarea imobilului;
- trecerea la finele anului gestionar la contul profitului nedistribuit (pierderii neacoperite).

La debitul conturilor se reflectă:

- stornarea dobânzilor calculate, dar neprimite la momentul trecerii creditului în stare de neacumulare;
- trecerea la finele anului gestionar la contul profitului nedistribuit (pierderii neacoperite).

4445 La creditul contului se reflectă:

- comisioanele calculate (primite) de la prestarea serviciilor de creditare la credite acordate pentru procurarea imobilului;
- trecerea la finele anului gestionar la contul profitului nedistribuit (pierderii neacoperite).

La debitul contului se reflectă:

- stornarea comisioanelor calculate, dar neprimite;
- trecerea la finele anului gestionar la contul profitului nedistribuit (pierderii neacoperite).

4471-4473 La creditul conturilor se reflectă:

- veniturile din dobânzi calculate (primate) la credite acordate pentru construcția drumurilor și transportare;
- trecerea la finele anului gestionar la contul profitului nedistribuit (pierderii neacoperite).

La debitul conturilor se reflectă:

- stornarea dobânzilor calculate, dar neprimite la momentul trecerii creditului în stare de neacumulare;
- trecerea la finele anului gestionar la contul profitului nedistribuit (pierderii neacoperite).

4475 La creditul contului se reflectă:

- comisioanele calculate (primate) de la prestarea serviciilor de creditare la credite acordate pentru construcția drumurilor și transportare;
- trecerea la finele anului gestionar la contul profitului nedistribuit (pierderii neacoperite).

La debitul contului se reflectă:

- stornarea comisioanelor calculate, dar neprimite;
- trecerea la finele anului gestionar la contul profitului nedistribuit (pierderii neacoperite).

4491-4496 La creditul conturilor se reflectă:

- veniturile din dobânzi calculate (primate) la credite acordate clienților;
- trecerea la finele anului gestionar la contul profitului nedistribuit (pierderii neacoperite).

La debitul conturilor se reflectă:

- stornarea dobânzilor calculate, dar neprimite la momentul trecerii creditului în stare de neacumulare;
- trecerea la finele anului gestionar la contul profitului nedistribuit (pierderii neacoperite).

4498-4499 La creditul conturilor se reflectă:

- comisioanele calculate (primate) de la prestarea serviciilor de creditare la credite acordate clienților;
- trecerea la finele anului gestionar la contul profitului nedistribuit (pierderii neacoperite).

La debitul conturilor se reflectă:

- stornarea comisioanelor calculate, dar neprimite;
- trecerea la finele anului gestionar la contul profitului nedistribuit (pierderii neacoperite).

În descrierea grupei 4530 „Venituri din dobânzi la leasingul financiar”:

Se include contul 4535 „Comisioane din prestarea serviciilor privind leasingul financiar”.

În Evidență se include:

4535 La creditul contului se reflectă:

- comisioanele calculate (primate) de la prestarea serviciilor privind leasingul financiar;
- trecerea la finele anului gestionar la contul profitului nedistribuit (pierderii neacoperite).

La debitul contului se reflectă:

- stornarea comisiunelor calculate, dar neprimite;
- trecerea la finele anului gestionar la contul profitului nedistribuit (pierderii neacoperite).

Se modifică descrierea următoarelor grupe de conturi și a conturilor:

Grupa 4650 „Venituri/pierderi din operațiuni de comercializare și reevaluare” este destinată pentru evidența veniturilor sau cheltuielilor (pierderilor) din comercializarea (cumpărarea și/sau vânzarea) valorilor mobiliare destinate pentru vânzare, a valutei străine și a metalelor prețioase. În grupa dată de asemenea se reflectă veniturile și cheltuielile (pierderile) din diferența de curs la conturile valutare și operațiuni în valută străină; rezultatele reevaluării valorilor mobiliare deținute pentru tranzacții și vânzare.

4651 „Venituri/pierderi din comercializarea hârtiilor de valoare de stat”

4652 „Venituri/pierderi din comercializarea acțiunilor”

4653 „Venituri/pierderi din comercializarea altor valori mobiliare”

4654 „Venituri/pierderi din comercializarea valutei străine”

4655 „Venituri/pierderi din reevaluarea valutei străine”

4656 „Venituri/pierderi din reevaluarea valorilor mobiliare”

4657 „Venituri/pierderi din comercializarea metalelor prețioase”

Evidența:

4651 La creditul contului se reflectă veniturile din comercializarea hârtiilor de valoare de stat și trecerea cheltuielilor (pierderilor), obținute din comercializarea valorilor mobiliare, trecerea la finele anului gestionar la contul profitului nedistribuit (pierderii neacoperite).

La debitul contului se reflectă cheltuielile (pierderile) din comercializarea hârtiilor de valoare de stat și trecerea veniturilor la finele anului gestionar la contul profitului nedistribuit (pierderii neacoperite).

4652 La creditul contului se reflectă veniturile din comercializarea acțiunilor și trecerea cheltuielilor (pierderilor) la finele anului gestionar la contul profitului nedistribuit (pierderii neacoperite).

La debitul contului se reflectă cheltuielile (pierderile) din comercializarea acțiunilor și trecerea veniturilor la finele anului gestionar la contul profitului nedistribuit (pierderii neacoperite).

4653 La creditul contului se reflectă veniturile din comercializarea altor valori mobiliare și trecerea cheltuielilor (pierderilor) la finele anului gestionar la contul profitului nedistribuit (pierderii neacoperite).

La debitul contului se reflectă cheltuielile (pierderile) din comercializarea altor valori mobiliare și trecerea veniturilor la finele anului gestionar la contul profitului nedistribuit (pierderii neacoperite).

4654 La creditul contului se reflectă veniturile din cumpărarea/vînzarea de către bancă a valutei străine și trecerea cheltuielilor (pierderilor) la finele anului gestionar la contul profitului nedistribuit (pierderii neacoperite).

La debitul contului se reflectă cheltuielile (pierderile) din cumpărarea/vînzarea de către bancă a valutei străine și trecerea veniturilor la finele anului gestionar la contul profitului nedistribuit (pierderii neacoperite).

Soldul conturilor 4651 - 4654 poate fi debitor (în cazul obținerii cheltuielilor (pierderilor) din comercializarea activelor) sau creditor (în cazul obținerii veniturilor din comercializarea activelor).

4655 La creditul contului se reflectă veniturile din diferența de curs din reevaluarea conturilor în valută străină și trecerea cheltuielilor (pierderilor) la finele anului gestionar la contul profitului nedistribuit (pierderii neacoperite).

La debitul contului se reflectă cheltuielile (pierderile) din diferența de curs din reevaluarea conturilor în valută străină și trecerea veniturilor la finele anului gestionar la contul profitului nedistribuit (pierderii neacoperite).

Soldul contului 4655 poate fi debitor (în cazul cînd pierderile din reevaluarea valutei străine sunt mai mari decît veniturile) sau creditor (în cazul cînd veniturile din reevaluarea valutei străine sunt mai mari decît pierderile).

4656 La creditul contului se reflectă veniturile din reevaluarea valorilor mobiliare și trecerea cheltuielilor (pierderilor) la finele anului gestionar la contul profitului nedistribuit (pierderii neacoperite).

La debitul contului se reflectă cheltuielile (pierderile) din reevaluarea valorilor mobiliare și trecerea veniturilor la finele anului gestionar la contul profitului nedistribuit (pierderii neacoperite).

Soldul contului 4656 poate fi debitor (în cazul cînd valoarea justă a valorilor mobiliare s-a micșorat) sau creditor (în cazul cînd valoarea justă a valorilor mobiliare s-a majorat).

4657 La creditul contului se reflectă veniturile din comercializarea metalelor prețioase cumpărate/vîndute de către bancă și trecerea cheltuielilor (pierderilor) la finele anului gestionar la contul profitului nedistribuit (pierderii neacoperite).

La debitul contului se reflectă cheltuielile (pierderile) din comercializarea metalelor prețioase cumpărate/vîndute de către bancă și trecerea veniturilor la finele anului gestionar la contul profitului nedistribuit (pierderii neacoperite).

Soldul contului 4657 poate fi debitor (în cazul obținerii cheltuielilor (pierderilor) din comercializarea metalelor prețioase) sau creditor (în cazul obținerii veniturilor din comercializarea metalelor prețioase).

Grupa 4840 „Venituri din dobînzii la plasări în sediul central al băncii și în filiale” este destinată

pentru evidența veniturilor din dobânzi la mijloace bănești plasate de către filiale în sediul central al băncii, precum și veniturilor din dobânzi la mijloace bănești plasate de către sediul central al băncii în filialele sale.

4841 „Venituri din dobânzi la plasări la sediul central al băncii”

4842 „Venituri din dobânzi la plasări în filialele locale”

4843 „Venituri din dobânzi la plasări în filialele băncii de peste hotare”

Evidența:

4841-4843 La creditul conturilor se reflectă veniturile din dobânzi la plasări.

La debitul conturilor se reflectă trecerea veniturilor la finele anului gestionar la contul profitului nedistribuit (pierderi neacoperite).

În descrierea clasei V „Cheltuieli”

În grupa 5090 „Cheltuieli cu dobânzi la împrumuturi de la bănci” contul 5101 „Cheltuieli aferente comisioanelor la împrumuturi de la bănci” se substituie prin contul 5099 „Cheltuieli aferente comisioanelor la împrumuturi de la bănci”

Se include descrierea următoarei grupe de conturi și a conturilor:

5100 „Cheltuieli cu dobânzi la împrumuturi obținute de la Guvern cu scop de recreditare”

Grupa este destinată pentru evidența cheltuielilor cu dobânzi la împrumuturi obținute de bancă de la Guvern cu scop de recreditare, în baza acordurilor încheiate între Guvern și organizațiile financiare internaționale.

5101 „Cheltuieli cu dobânzi la împrumuturi pe termen scurt obținute de la Guvern cu scop de recreditare (până la 1 lună)”

5102 „Cheltuieli cu dobânzi la împrumuturi pe termen scurt obținute de la Guvern cu scop de recreditare (de la 1 lună și până la 1 an inclusiv)”

5103 „Cheltuieli cu dobânzi la împrumuturi pe termen mediu obținute de la Guvern cu scop de recreditare (de la 1 an și până la 5 ani inclusiv)”

5104 „Cheltuieli cu dobânzi la împrumuturi pe termen lung obținute de la Guvern cu scop de recreditare (mai mult de 5 ani)”

5105 „Cheltuieli aferente comisioanelor la împrumuturi obținute de la Guvern cu scop de recreditare”

Evidență:

La debitul conturilor se reflectă cheltuielile cu dobânzi și comisioanele plătite (calculate) la împrumuturi obținute de la Guvern cu scop de recreditare.

La creditul conturilor se reflectă trecerea cheltuielilor la finele anului gestionar la contul profitului nedistribuit (pierderi neacoperite).

În grupa 5120 „Cheltuieli cu dobânzi la împrumuturi de la alți creditori” evidența va avea următorul cuprins:

5121-5124 La debitul conturilor se reflectă cheltuielile din dobânzi calculate (plătite) la împrumuturi de la alți creditori.

La creditul conturilor se reflectă trecerea cheltuielilor la finele anului gestionar la contul profitului nedistribuit (pierderi neacoperite).

5125 La debitul contului se reflectă comisioanele calculate (plătite) la împrumuturi de la alți creditori.

La creditul contului se reflectă trecerea cheltuielilor la finele anului gestionar la contul profitului nedistribuit (pierderii neacoperite).

Se include descrierea următoarelor grupe de conturi și conturile:

5330 „Cheltuieli cu dobânzi la depozitele overnight primite de la bănci”

Grupa este destinată pentru evidența cheltuielilor cu dobânzi la depozitele overnight primite de la bănci.

5331 „Cheltuieli cu dobânzi la depozitele overnight primite de la bănci - părți nelegate”

5332 „Cheltuieli cu dobânzi la depozitele overnight primite de la bănci - părți legate”

Evidența:

La debitul conturilor se reflectă cheltuielile cu dobânzi la depozitele overnight primite de la bănci.

La creditul conturilor se reflectă trecerea cheltuielilor la finele anului gestionar la contul profitului nedistribuit (pierderi neacoperite).

5380 „Cheltuieli cu dobânzi la depozite-garanții la termen primite de la clienți”

Grupa 5380 „Cheltuieli cu dobânzi la depozite-garanții la termen primite de la clienți” este destinată pentru evidența cheltuielilor pe depozite la termen primite de la clienți.

5381 „Cheltuieli cu dobânzi la depozite-garanții pe termen scurt primite de la persoane juridice (până la 1 an)”

5382 „Cheltuieli cu dobânzi la depozite-garanții pe termen mediu primite de la persoane juridice (de la 1 an și până la 5 ani inclusiv)”

5383 „Cheltuieli cu dobânzi la depozite-garanții pe termen lung primite de la persoane juridice (mai mult de 5 ani)”

5384 „Cheltuieli cu dobânzi la depozite-garanții pe termen scurt primite de la persoane fizice (până la 1 an)”

5385 „Cheltuieli cu dobânzi la depozite-garanții pe termen mediu primite de la persoane fizice (de la 1 an și până la 5 ani inclusiv)”

5386 „Cheltuieli cu dobânzi la depozite-garanții pe termen lung primite de la persoane fizice (mai

mult de 5 ani)”

Evidența:

La debitul conturilor se reflectă cheltuielile cu dobânzi la depozite-garanții pe termen primite de la persoane fizice și juridice.

La creditul conturilor se reflectă trecerea cheltuielilor la finele anului gestionar la contul profitului nedistribuit (pierderi neacoperite).

În grupa 5500 „Defalcări pentru reduceri pentru pierderi la credite” Nota va avea următorul cuprins:

Soldul contului poate fi creditor (în cazul restituirii creditelor care anterior au fost trecute la scăderi din contul reducerilor pentru pierderi la credite sau în cazul micșorării portofoliului de credite, sau în cazul îmbunătățirii portofoliului de credite).

În grupa 5680 „Cheltuieli aferente uzurii și amortizării” evidența va avea următorul cuprins:

5683-5692 La debitul conturilor se reflectă uzura (amortizarea) activelor calculată în perioada gestionară.

La creditul conturilor se reflectă trecerea cheltuielilor la finele anului gestionar la contul profitului nedistribuit (pierderii neacoperite).

Descrierea și evidența grupei 5840 „Cheltuieli cu dobânzi la împrumuturi de la sediul central al băncii și filiale” va avea următorul cuprins:

Grupa este destinată pentru evidența cheltuielilor cu dobânzi la împrumuturi obținute de către filiale de la sediul central al băncii, precum și la împrumuturi obținute de către sediul central al băncii de la filialele sale.

Evidența:

5841-5843 La debitul conturilor se reflectă cheltuielile cu dobânzi la împrumuturi.

La creditul conturilor se reflectă trecerea cheltuielilor la finele anului gestionar la contul profitului nedistribuit (pierderii neacoperite).

Descrierea grupei 5920 „Cheltuieli din ieșirea activelor necomerciale” va avea următorul cuprins:

Grupa este destinată pentru evidența cheltuielilor (pierderilor) parvenite în urma ieșirii (vînzarea, transmiterea cu titlu gratuit, deteriorarea, etc.) activelor necomerciale. În aceasta grupă de asemenea se reflectă suma micșorării valorii de bilanț a activului reevaluat anterior la momentul ieșirii acestuia.

În descrierea clasei VII „Conturi memorandum”:

Din grupa 7100 „Obligațiuni la credite acordate” se exclud cuvintele „în conformitate cu art. 5 și 6 (amanetul) din Legea RM cu privire la gaj nr. 838-XIII din 23.05.96”.

În grupa 7250 „Obligațiuni la împrumuturi primite”:

Se exclud cuvintele „în conformitate cu art. 5 și 6 (amanetul) din Legea RM cu privire la gaj”.

Se include contul 7254 „Gajul depus la împrumutul primit”.

Evidența va avea următorul cuprins:

7251-7252 La intrare în conturi se reflectă suma obligațiunilor sub formă de acorduri la împrumuturile primite și acorduri de gaj la împrumuturile primite.

La ieșire se reflectă trecerea la scăderi a sumei totale a obligațiunilor sub formă de acorduri la împrumuturile primite și acorduri de gaj la împrumuturile primite.

7253 La intrare în cont se reflectă suma amanetului depus ca gaj de către bancă.

La ieșire se reflectă trecerea la scăderi a sumei amanetului depus de către bancă.

7254 La intrare în cont se reflectă valoarea gajului (imobil sau mobil cu excepția amanetului) depus de bancă la obținerea împrumutului sau operațiuni similare.

La ieșire din cont se reflectă valoarea gajului la momentul achitării datoriei sau trecerea la scăderi la decizia conducerii băncii.

Grupa 7400 „Valori mobiliare” va avea următorul cuprins:

Grupa este destinată pentru evidența valorilor mobiliare materializate și nematerializate primite în custodie sau spre control și nimicire. În grupa dată se ține evidența valorilor mobiliare din portofoliul băncii, precum și a clienței.

7401 „Valori mobiliare și creanțe primite în custodie”

7402 „Valori mobiliare și creanțe primite la nimicire”

7403 „Hîrtii de valoare de stat materializate amortizate, expediate pentru control și nimicire”

7404 „Hîrtii de valoare de stat materializate trecute la scadență și achitate”

7405 „Valori mobiliare procurate pentru clienți”

7406 „Valori mobiliare procurate în portofoliul băncii”

7409 „Creanțe procurate de bancă”

Evidența:

7401 - 7403 La intrare în cont se reflectă valorile mobiliare primite și expediate în custodie sau nimicire.

La ieșire din cont se reflectă valorile mobiliare restituite sau nimicite.

7404 La intrare în cont se reflectă hîrțiile de valoare de stat trecute la scadență și achitate.

La ieșire din cont se reflectă hîrțiile de valoare de stat expediate pentru control și nimicire.

Contul 7405 este destinat pentru evidența valorilor mobiliare ale clienților cumpărate din ordinul acestora, precum și valorile mobiliare ale clienților destinate vânzării de către banca - broker la ordinul clienților.

La intrare în cont se reflectă valorile mobiliare ale clienților.

La ieșire din cont se reflectă valorile mobiliare ale clienților stinse la scadență sau vândute.

7406 - 7409 La intrare în cont se reflectă valorile mobiliare și creanțele procurate de bancă.

La ieșire din cont se reflectă valorile mobiliare sau creanțele stinse la scadență sau vândute.

În grupa 7500 „Diferite valori și documente” se includ conturile:

7531 „Cesiuni primite de la persoane terțe”

7532 „Cesiuni eliberate de către bancă”

În Evidență se include:

7531 La intrare în cont se reflectă suma cesiunii primită de către bancă privind acordul persoanei terțe de a plăti datoriile (inclusiv creditele) împrumutatului.

La ieșire din cont se reflectă suma cesiunii la momentul achitării datoriei sau trecerea la scăderi a sumei cesiunii la decizia conducerii băncii.

7532 La intrare în cont se reflectă suma cesiunii eliberată de către bancă la valoarea datoriei neacoperite.

La ieșire din cont se reflectă trecerea la scăderi a sumei cesiunii.

În grupa 7750 „Alte mijloace și datorii” se include contul:

7754 „Patrimoniul luat în posesie în schimbul rambursării creditului”

În Evidență se include:

7754 La intrare în cont se reflectă valoarea patrimoniului luat în posesia băncii în schimbul rambursării creditului neacoperit.

La ieșire din cont se reflectă trecerea la scăderi a valorii patrimoniului la momentul vinderii acestuia, achitării de către împrumutat sau de persoana terță a datoriei neacoperite sau la decizia conducerii băncii (în cazul deteriorării, furtului etc.).

II. Controlul asupra îndeplinirii prezentei hotărâri îl exercită Departamentul buget, finanțe și contabilitate.

III. Departamentele și direcțiile BNM la necesitate vor modifica actele normative care au tangență cu Planul de conturi și vor asigura executarea modificărilor necesare în produsele program de prelucrare a documentelor contabile.

IV. Prezenta hotărâre se publică în Monitorul Oficial al Republicii Moldova și intră în vigoare la data publicării.

PREȘEDINTELE

CONSILIULUI DE ADMINISTRAȚIE

AL BĂNCII NAȚIONALE A MOLDOVEI Leonid TALMACI

Chișinău, 13 ianuarie 2005.

Nr. 15.