

**HOTĂRÎRE**

**cu privire la modificarea și completarea Instrucțiunii privind modul de întocmire și prezentare de către bănci a rapoartelor primare în vederea identificării și supravegherii riscului de credit, aprobate prin Hotărîrea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr.54 din 09.03.2016**

**nr. 188 din 19.07.2017**

*Monitorul Oficial nr.289-300/1541 din 11.08.2017*

\* \* \*

**ÎNREGISTRAT:**

Ministerul Justiției  
al Republicii Moldova  
nr.1240 din 31 iulie 2017  
Ministru \_\_\_\_\_ Vladimir CEBOTARI

În temeiul art.5 alin.(1) lit.c) și d), art.11 alin.(1), art.27 alin.(1) lit.c) și art.44 lit.a) din [Legea nr.548-XIII din 21 iulie 1995](#) cu privire la Banca Națională a Moldovei (republicată în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2015, nr.297-300, art.544), cu modificările și completările ulterioare, precum și al art.25, art.33 alin.(2), art.37 alin.(1) și art.40 din [Legea instituțiilor financiare nr.550-XIII din 21 iulie 1995](#) (republicată în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2011, nr.78-81, art.199), cu modificările și completările ulterioare, Comitetul executiv al Băncii Naționale a Moldovei

**HOTĂRĂȘTE:**

1. Instrucțiunea privind modul de întocmire și prezentare de către bănci a rapoartelor primare în vederea identificării și supravegherii riscului de credit, aprobată prin [Hotărârea Comitetului Executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr.54 din 9 martie 2016](#) (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2016, nr.59-67, art.434), cu modificările și completările ulterioare, înregistrată la Ministerul Justiției al Republicii Moldova cu nr.1172 din 15 decembrie 2016, se modifică și se completează după cum urmează:

1) La punctul 7 cuvântul „valutelor” se substituie cu cuvintele „valutei străine”.

2) Punctul 9 se modifică și va avea următorul cuprins:

„9. Înainte de prezentarea rapoartelor la Banca Națională a Moldovei, sumele se confruntă cu cele din rapoartele precedente. Dacă s-au constatat necorespunderi sau divergențe esențiale de la o perioadă la alta, concomitent cu raportul corectat în formă electronică, se expediază o notă explicativă pe suport hârtie. În scopul prezentei Instrucțiuni, prin divergență esențială se subînțeleg erorile constatate în coloanele 3, 11, 33 și 95 din raportul ORD 3.17, precum și erorile constatate în coloana 34, dacă divergența depășește valoarea de 500 mii lei sau echivalentul acesteia. În celelalte cazuri notele explicative se vor prezenta la solicitarea BNM.”

3) Anexa nr.1 se modifică și va avea următorul cuprins:

a) tabelul va avea următorul cuprins:



datelor: text / număr / alfanumeric / ș.a.														
Lungimea câmpului (numărul maxim de caractere admise)	10	10	10	10	10	10	10	10	10	10	10	10	10	10
Obligativitatea raportării: DA – în orice situație; NU – doar dacă există datele	NU	NU	NU	NU	NU	NU	NU	NU	NU	NU	NU	NU	NU	NU
Exemple														

continuarea anexei nr.1

Descrierea	Soldul angajamentelor de creditare	Categoria de clasificare	Reduceri calculate la credite (suma de bază)	Reduceri calculate la credite (dobânzi și alte venituri)	Reduceri calculate la credite la angajamente condiționale	Reduceri din deprecieri conform SIRF	Tipul depreciilor conform SIRF	Suma tranșelor calculate	Suma tranșelor achitate	Zile restante credit	Suma dobânzii calculate	Suma dobânzilor achitate	Zile restante de dobândă
Nr. d/o	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48
Formatul datelor: text / număr / alfanumeric / ș.a.	Număr	Text	Număr	Număr	Număr	Număr	Text	Număr	Număr	Număr	Număr	Număr	Număr
Lungimea câmpului (numărul maxim de caractere admise)	10	1	10	10	10	10	1	10	10	4	10	10	4
Obligativitatea raportării: DA – în orice situație; NU – doar dacă există datele / este solicitat	DA	DA	DA	DA	DA	DA	DA	DA	DA	DA	DA	DA	DA
Exemple	0	2	116408	11651	1685	114954	1	0	0	0	0	0	0

continuarea anexei nr.1

Descrierea	Infor- mație	Codul IBAN	No- ta	Numărul contului BIC	Codul filialei	Pon- dera- rea la risc 0%	Pon- dera- rea la risc 20%	Pon- dera- rea la risc 50%
Nr. d/o	52	53	54	55	56	57	58	59
Formatul datelor: text / număr / alfanumeric / ș.a.	Text	Text	Text	Text	Text	Număr	Număr	Număr
Lungimea câmpului (numărul maxim de caractere admise)	1	24	50	30	11	10	10	10
Obligativitatea raportării: DA – în orice situație; NU – doar dacă există datele / este solicitat	DA	DA	NU	DA	DA	NU	NU	NU
Exemple	1	MD24AG000225100013104168		MOBBLC000000000000	MOBBMD22609	0	0	0

continuarea anexei nr.1

Descrierea	Frec- vență	Va- loare plată prog- rama- tă	Stare cont	Sumă obli- gații res- tante	Valoare inițială descăr- cată prin da- re la co- lectare sau scoa- tere în afara bilan- țului (suma compro- misă)	Data primă res- tanță	Data închi- dere cont	Data ultimei plăți	Serie și număr act de identitate al debito- rului/con- trapărții	Data naștere/ Data înre- gistrare	Număr telefon	Număr
------------	----------------	-----------------------------------------------	---------------	-----------------------------------------	----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	--------------------------------	--------------------------------	--------------------------	------------------------------------------------------------------------------------	-----------------------------------------------	------------------	-------

Nr. d/o	64	65	66	67	68	69	70	71	72	73	74
Formatul datelor: text / număr / alfanumeric / ș.a.	Text	Număr	Text	Număr	Număr	Data	Data	Data	Text	Data	Număr
Lungimea câmpului (numărul maxim de caractere admise)	1	9	2	9	9	8	8	8	15	8	20
Obligativitatea raportării: DA – în orice situație; NU – doar dacă există datele	DA	DA	DA	DA	NU	NU	Da (pentru conturile închise)	NU	DA	DA	NU
Exemple	Q	2510	11	1420151				20150630	A12345678	20031106	068123456

*continuarea anexei nr.1*

Descrierea	Localitate de reședință	Rai-on/ Mu-ni-ci-piu de re-șe-din-ță	Cod poștal de re-ședință	Indi-cator adre-să de re-șe-dință	Tip re-șe-dință	Număr fax	Adre-să de poștă elec-tro-nică	Pat-ro-ni-mic	Pri-ma do-ua li-nie de ad-re-să de do-mi-ci-liu	A do-ca-li-ta-te de ad-re-să de do-mi-ci-liu	Lo-ca-li-ta-te de do-mi-ci-liu	Rai-on/ Mu-ni-ci-piu de do-mi-ci-liu	Cod poș-tal de do-mi-ci-liu	Denumire deplină a persoanei juridice	Per-soa-ne ju-ri-dice reor-ga-ni-zate
Nr. d/o	80	81	82	83	84	85	86	87	88	89	90	91	92	93	94
Formatul datelor: text / număr / alfanumeric / ș.a.	Text	Text	Text	Text	Text	Text	Text	Text	Text	Text	Text	Text	Text	Text	Text
Lungimea câmpului (numărul maxim de caractere admise)	20	2	9	1	1	20	30	20	32	32	20	2	9	500	150
Obligativitatea	DA	DA	NU	NU	NU	NU	NU	NU	NU	NU	NU	NU	NU	DA pentru	NU

raportării: DA – în orice situație; NU – doar dacă există datele																			PJ
Exemple	Chișinău	01	MD2001		R	022101010													Societatea pe Acțiuni SATURN

b) în Modul de întocmire a raportului zilnic cu privire la portofoliul de credite acordate și angajamentele de creditare asumate:

pct.1 lit.a) textul „raportul 3.17” se substituie cu textul „raportul ORD 3.17”;

pct.1 lit.b) textul „10, 16, 17 și 20” se substituie cu textul „11, 33, 34, 36, 37 și 70”;

pct.1 lit.c) și d) cifrele „75” se substituie cu cifrele „101”;

după pct.1 lit.e) se completează cu litera f) cu următorul cuprins:

„f) Raportarea creditelor închise – în cazul închiderii unui instrument de credit, coloana 70 se va completa prin indicarea datei închiderii contului aferent evidenței instrumentului corespunzător, coloanele 34-41 și 57-60 se vor completa cu valoarea 0 (zero) și se va iniția o raportare zilnică în conformitate cu cerințele expuse la litera b).”;

după pct.8 se completează cu punctul 8<sup>1</sup> cu următorul cuprins:

„8<sup>1</sup>. În coloana **5 Sexul debitorului** se va indica sexul debitorului conform nomenclatorului după cum urmează:

m – masculin;

f – feminin.

Coloana respectivă se va completa doar pentru persoanele fizice”;

pct.9 textul “coloana 5” se substituie cu textul “coloana 6”;

pct.10 textul “coloana 6” se substituie cu textul “coloana 7”;

pct.11 textul “coloana 7” se substituie cu textul “coloana 8” și în final se va completa cu următoarea frază: “Pentru overdraft-urile nesancționate se va indica zero”;

pct.12 textul “coloana 8” se substituie cu textul “coloana 9”;

pct.13 textul “coloana 9” se substituie cu textul “coloana 10”;

pct.14 textul “coloana 10” se substituie cu textul “coloana 11”;

pct.15 textul “coloana 11” se substituie cu textul “coloana 12”;

pct.16 textul “coloana 12” se substituie cu textul “coloana 13”;

pct.17-44 vor avea următorul cuprins:

„17. În coloana **14 Tipul principal de asigurare** se indică sursa principală de asigurare pentru fiecare expunere aparte, utilizând sistemul de codificare de mai jos. În cazul în care se folosesc câteva tipuri de asigurare, în coloana dată se indică tipul principal de asigurare. La determinarea tipului principal de asigurare, banca va ține cont de volumul asigurării care acoperă partea cea mai mare a creditului. În cazul în care există câteva tipuri de asigurare, având aceeași valoare, tipul principal de asigurare se va considera asigurarea cu calitatea cea mai înaltă, determinată conform propriilor politici ale băncii.

D – fără asigurare;

E – imobil rezidențial;

F – imobil comercial;

G – teren;

H – averea personală, inclusiv articole de giuvaergie;

I – mijloace de transport (inclusiv cele date în leasing), tehnica agricolă motorizată și nemotorizată ale persoanelor fizice și juridice;

J – utilaj, echipament;

K – depozite bancare/partea împrumutului ce se utilizează pentru asigurarea creditului acordat;

L – instrumente de datorie și/sau de capital (cu excepția instrumentelor din pozițiile N și S);

- M – șeptel, produse agricole, vegetale, alimentare;
- N – acțiunile altor bănci;
- O – fidejusiune;
- P – cesiunea creanțelor, fluxului de mijloace financiare din conturile curente;
- Q – bunuri viitoare (care se află în proces de producere, care urmează a fi procurate/importate în țară, roadă a anilor viitori ș.a.);
- R – garanții ale Guvernului Republicii Moldova sau ale guvernului unei țări-membre a Organizației pentru Cooperare și Dezvoltare Economică;
- S – valori mobiliare de stat și ale BNM;
- T – garanțiile organizațiilor internaționale și ale băncilor de dezvoltare multilaterală;
- U – altele.

**18.** În coloanele **15 – 31** se va indica valoarea asigurării, ținând cont de tipul acesteia, în lei moldovenești, conform contractelor de gaj aferente creditului/angajamentului de creditare. Va fi indicată cea mai mică valoare dintre valoarea de gaj (conform contractului de gaj) și valoarea de piață conform ultimului raport de evaluare independentă pentru bunurile imobile sau ultimului raport de evaluare a băncii pentru bunurile mobile.

În cazul în care un bun este gajat pentru două sau mai multe credite/angajamente de creditare, valoarea acestuia se divizează proporțional pe aceste credite, în funcție de soldul creditelor la data raportării, astfel ca valoarea gajului să nu se dubleze.

Ex.: Valoarea gajului 1000000.00 lei

Credit 1: 200000.00 lei;

Credit 2: 300000.00 lei;

Credit 3: 100000.00 lei;

Soldul total al creditelor: 600000.00 lei

Pondere credit 1:  $(200000.00/600000.00)=0.33$

Pondere credit 2:  $(300000.00/600000.00)=0.5$

Pondere credit 3:  $(100000.00/600000.00)=0.17$

Repartizarea gajului, credit 1:  $1000000.00*0.33=330000.00$  lei;

Repartizarea gajului, credit 2:  $1000000.00*0.5=500000.00$  lei;

Repartizarea gajului, credit 3:  $1000000.00*0.17=170000.00$  lei.

În cazul imposibilității aplicării formulei de repartizare propuse, băncile pot utiliza și alte formule de repartizare a gajului, în cazul în care astfel de situații sunt prevăzute (în procedurile interne, în contractul de credit, contractul de gaj etc.).

**19.** În coloana **32 Data ultimei modificări a scadenței** se indică data ultimei prelungiri, conform noțiunii de “activ prelungit” din Regulamentul cu privire la clasificarea activelor și angajamentelor condiționale sau în cazul altor modificări de scadență. Formatul de prezentare este următor: aaaallzz (Ex.: 20150131). Această coloană se completează doar dacă creditul/angajamentul de creditare a fost prelungit sau au avut loc alte modificări de scadență.

**20.** În coloana **33 Scadența modificată până la data**, în cazul prelungirii (sau altor modificări de scadență) se indică scadența finală în formatul următor: aaaallzz (Ex.: 20170502). Această coloană se completează doar dacă este completată coloana 32.

**21.** În coloana **34 Soldul creditului în moneda creditului** se indică suma brută aflată în sold în moneda creditului la data de raportare. Contractele de credit cu sold zero cu capacitatea de majorare a soldului se indică ca și contracte de credit cu sold zero.

**22.** În coloana **35 Soldul creditului în lei** se indică suma brută aflată în sold la data de raportare, suma în valută fiind recalculată în lei moldovenești cu utilizarea cursului oficial. Contractele de credit cu sold zero cu capacitatea de majorare a soldului se indică ca și contracte de credit cu sold zero.

**23.** În coloana **36 Soldul angajamentelor de creditare** se indică soldul angajamentelor de creditare conform contractului, suma în valută străină fiind recalculată în lei moldovenești cu utilizarea cursului oficial. Pentru angajamentul de creditare asumat și realizat parțial, coloana dată se va completa cu suma angajamentului nerealizat.

**24.** În coloana **37 Categoria de clasificare** se indică categoria de risc la data raportării, în funcție de clasificarea creditului conform Regulamentului cu privire la clasificarea activelor și angajamentelor condiționale. Se indică categoria de clasificare după cum urmează:

- 0 – nesupuse clasificării;
- 1 – standard;
- 2 – supravegheate;
- 3 – substandard;
- 4 – dubioase (îndoielnice);
- 5 – compromise (pierderi).

**25.** În coloana **38 Reduceri calculate la credite (suma de bază)** se indică suma reducerilor pentru pierderi la credite calculate de bancă conform Regulamentului cu privire la clasificarea activelor și angajamentelor condiționale. Se reflectă mărimea reducerilor la suma de bază a creditului, sumele în valută străină fiind recalculat în lei moldovenești cu utilizarea cursului oficial.

**25<sup>1</sup>.** În coloana **39 Reduceri calculate la credite (dobânzi și alte venituri)** se indică suma reducerilor calculate la credite (dobânzi și alte venituri) de bancă conform Regulamentului cu privire la clasificarea activelor și angajamentelor condiționale. Se reflectă mărimea reducerilor la dobânzi și alte venituri, sumele în valută străină fiind recalculat în lei moldovenești cu utilizarea cursului oficial.

**25<sup>2</sup>.** În coloana **40 Reduceri calculate la angajamente condiționale** se indică suma reducerilor pentru pierderi la angajamente condiționale calculate de bancă conform Regulamentului cu privire la clasificarea activelor și angajamentelor condiționale. Se reflectă mărimea reducerilor la suma de bază a angajamentului condițional, sumele în valută fiind recalculat în lei moldovenești cu utilizarea cursului oficial.

**25<sup>3</sup>.** În coloana **41 Reduceri din deprecieri conform SIRF** se indică suma reducerilor pentru pierderi din deprecierea activului financiar calculată conform Standardelor Internaționale de Raportare Financiară, reflectată în bilanțul băncii. Această coloană se va completa doar pentru situația din ultima zi a lunii în baza soldurilor activului financiar depreciat de la data respectivă, cu ajustarea, pentru ultima zi a lunii, pentru întreg portofoliul băncii a valorilor acestei coloane până la data de 10 a lunii următoare.

**25<sup>4</sup>.** În coloana **42 Tipul deprecierei conform SIRF** se indică tipul deprecierei formate după cum urmează:

- 0 – ajustări specifice pentru deprecieri identificate la nivel individual;
- 1 – ajustări specifice pentru deprecieri identificate la nivelul grupurilor de active financiare;
- 2 – ajustări colective pentru pierderi generate dar neidentificate.

**26.** În coloana **43 Suma tranșelor calculate** se indică suma tranșelor care urmau a fi achitate de către debitor la principal conform graficului indicat în contractul de credit de la eliberarea acestuia până la data de raportare, în moneda activului/angajamentului condițional. În cazul liniilor de credit se indică diferența dintre suma contractului de credit și limita maximă acceptată la data de raportare, conform contractului de credit. În cazul în care la liniile de credit revolving acordate persoanelor fizice pe carduri sunt înregistrate zile restante la plata tranșelor, în coloana dată se va reflecta rezultatul următoarei formule: suma contractului – soldul creditului scadent + soldul creditului restant. Pentru produsele care nu prevăd grafice (overdraft-uri sancționate și nesancționate la carduri de debit, datorii restante la carduri de credit ș.a.) se indică suma plăților restante la data de raportare.

**27.** În coloana **44 Suma tranșelor achitate** se indică suma tranșelor achitate de facto de către debitor la principal de la data eliberării creditului până la data de raportare, în moneda activului/angajamentului condițional. În cazul liniilor de credit se indică diferența dintre suma contractului de credit și soldul neachitat conform acestuia la data de raportare. În cazul produselor care nu prevăd grafice (overdraft-uri sancționate și nesancționate la carduri de debit, datorii restante la carduri de credit ș.a.) se indică zero.

**28.** În coloana **45 Zile restante credit** se indică numărul de zile întârziere la plata tranșelor, calculate (dacă există restanță) de la ziua în care urma să fie achitată tranșa. Se indică doar în cazul în care există restanță, în caz contrar se indică "0".

**29.** În coloana **46 Suma dobânzii calculate** se indică suma dobânzii calculate efectiv (sporită) de



la data eliberării creditului conform graficului indicat în contractul de credit până la data de raportare, inclusiv dobânda sporită la partea datorii restante, în moneda activului/angajamentului condițional.

**30.** În coloana **47 Suma dobânzilor achitate** se indică suma dobânzii achitate de facto de către debitor de la data eliberării creditului până la data de raportare, inclusiv dobânda sporită și achitată la soldul creditului restant, în moneda activului/angajamentului condițional.

**31.** În coloana **48 Zile restante dobândă** se indică numărul de zile întârziere la plata dobânzilor, calculate (dacă există restanță) de la ziua în care urma să fie achitată dobânda. Se indică doar în cazul în care există restanță, în caz contrar se indică "0" (zero).

**32.** În coloana **49 Comisioane calculate, dar neachitate** se indică suma totală a comisiunelor calculate, dar neachitate aferente creditului acordat și/sau angajamentului de creditare asumat, în moneda activului/angajamentului condițional.

**32<sup>1</sup>.** În coloana **50 Tipul ratei dobânzii** se va reflecta tipul ratei dobânzii conform nomenclatorului prestabilit:

- 0 – fixă;
- 1 – flotantă;
- 2 – mixtă;
- 3 – fără dobândă.

Rata mixtă a dobânzii reprezintă o combinație între primele două tipuri de rată a dobânzii, aplicate separat, pe perioade diferite ale contractului de credit.

**33.** În coloana **51 Acordul subiectului istoriei de credit** se răspunde la întrebarea dacă a fost obținut acordul subiectului istoriei de credit privind prezentarea informației Biroului istoriilor de credit (prin "da" – 1 sau "nu" – 0). În cazul imposibilității (demonstrate documentar) de a obține acordul sau dezacordul de la client se indică cifra "2".

**34.** În coloana **52 Informația privind istoriile de credit** se răspunde la întrebarea dacă banca dispune de informație privind istoriile de credit pentru subiectul istoriei de credit.

0 – lipsește informația;  
1 – dispunerea de informație anterior acordării creditului;  
2 – dispunerea de informație actualizată, anual, după acordarea creditului sau la modificarea condițiilor contractuale.

**35.** În coloana **53 Codul IBAN** se indică numărul codului IBAN întocmit în conformitate cu reglementările BNM sau, în lipsa codului IBAN, se indică numărul contului analitic.

**36.** În coloana **54 Notă** pot fi introduse date adiționale sau explicații cu privire la debitor, dacă acestea sunt relevante în limita a 50 de caractere.

**37.** În coloana **55 Numărul contului BIC** se indică numărul de cont unic și complet al subiectului istoriei de credit așa cum există el în evidențele sursei de formare a istoriilor de credit, însoțit de primele 4 caractere ale codului BIC de identificare a sursei de formare a istoriilor de credit.

**38.** În coloana **56 Codul filialei** se indică codul filialei în SAPI în bilanțul căreia este reflectat creditul.

**39.** În coloanele **57-60 Ponderarea la risc 0% / 20% / 50% / 100%** se indică suma activelor ponderate la risc, în funcție de tipul acestora și de tipul gajului, calculate conform Instrucțiunii privind modul de întocmire și prezentare de către bănci a rapoartelor în scopuri prudentiale. Se reflectă suma activului care se ponderează la risc, luând în calcul dobânda și ajustările conform instrucțiunii de completare a raportului ORD 3.12 (anexa nr.6 la instrucțiunea sus-menționată). În coloane sumele se indica în lei moldovenești sau echivalentul în lei recalculat la cursul oficial al BNM sau la cursul băncii în cazul creditelor atașate la care este prevăzută o altă rată de schimb conform contractului. În cazul în care, în funcție de gaj, creditul sau angajamentul de creditare asumat poate fi clasificat în diferite categorii de ponderare, atunci va fi divizat corespunzător în conformitate cu prevederile instrucțiunii menționate. Această coloană se va completa doar pentru situația din ultima zi a lunii în baza soldurilor creditului/angajamentului de creditare de la data respectivă, cu ajustarea, pentru ultima zi a lunii, pentru întreg portofoliul băncii a valorilor acestei coloane până la data de 10 a lunii următoare. În cazul unui nou instrument de creditare, coloana dată se va completa în ziua apariției acestuia, cu ajustarea lunară în

termenul și conform descrierii de mai sus. Dinamicile zilnice între datele de raportare determinate de cursul de schimb, schimbarea soldului ș.a. nu vor fi raportate, respectiv raportarea zilnică nu va fi determinată de schimbarea valorilor în aceste coloane.

**40.** În coloanele **61-94** se raportează datele prezentate Biroului Istoriilor de Credit în conformitate cu prevederile legislației și ale Nomenclatorului de raportare către Biroul Istoriilor de Credit, precum și datele disponibile aferente clienților care nu și-au dat acordul privind prezentarea informației la Biroul Istoriilor de Credit. În cazul modificării Nomenclatorului de raportare de către Biroul Istoriilor de Credit, aceste modificări vor fi aplicate și pentru raportarea către BNM. În cazul debitorilor care și-au dat acordul privind prezentarea informației la Biroul Istoriilor de Credit se va raporta la BNM aceeași informație care a fost prezentată la Birou. În cazul debitorilor care nu și-au dat acordul, se va prezenta doar informația disponibilă în bancă, dacă aceasta este posibil de raportat conform nomenclatorului Biroului Istoriilor de Credit și/sau în conformitate cu cerințele specifice suplimentare, solicitate după caz din de BNM.

**41.** În coloana **95 CRR\_ID** se raportează codul de identificare unic al creditului / angajamentului de creditare atribuit de către sistemul informațional al băncii. Codul de identificare unic nu va putea fi atribuit altor credite/ angajamente de creditare decât pentru cel căruia i-a fost atribuit din start și va fi reutilizat doar în cazul restabilirii în bilanț a activului anterior trecut la pierderi sau în cazurile redeschiderii limitei noi overdraft la aceleași conturi de debit și/sau credit și apariției datoriei noi de overdraft nesancționat la aceleași carduri de debit. În vederea asigurării unicității, codul de identificare unic va conține primele două caractere (alfanumerice) atribuite de către Banca Națională a Moldovei.

**41<sup>1</sup>.** În coloana **96 Codul grupului** se specifică codul unic de identificare a grupului de persoane aflate în legătură sau de persoane individuale (persoane fizice și/sau juridice care nu fac parte dintr-un grup de persoane aflate în legătură). Codul se atribuie pentru fiecare expunere, astfel încât pentru toate expunerile unei persoane sau unui grup de persoane se va utiliza același cod al grupului. Determinarea grupului persoanelor aflate în legătură se va efectua în baza prevederilor Regulamentului cu privire la expunerile "mari". Codul atribuit grupurilor prezentate în raportul ORD 3.1A Expunerile "mari" (anexa nr.2 la Instrucțiunea privind modul de întocmire și prezentare de către bănci a rapoartelor în scopuri prudentiale) trebuie să fie identic cu codul aceluiași grup raportat conform prezentei Instrucțiuni și nu poate varia de la o perioadă la alta.

Nu se permite atribuirea codului unui grup care a dispărut/nu mai există în portofoliul la data de raportare unui grup nou. Atribuirea aceluiași cod poate fi doar în cazul în care peste o perioadă de timp un grup dispărut reapare.

Codul grupului poate conține atât cifre cât și litere (ex. A123, 99, 1U3).

**41<sup>2</sup>.** În coloana **97 Probabilitatea de faliment (PD)** se va indica probabilitatea că o contraparte să ajungă în stare de nerambursare în termen de un an, în conformitate cu prevederile politicilor și procedurilor interne ale băncii, exprimată în %.

**41<sup>3</sup>.** În coloana **98 Pierderea în caz de nerambursare (LGD)** se va indica raportul dintre pierderea aferentă unei expuneri în cazul intrării în stare de nerambursare a contrapărții și suma exigibilă în caz de nerambursare, în conformitate cu prevederile politicilor și procedurilor interne ale băncii, exprimat în %.

**41<sup>4</sup>.** În coloana **99 Raportul serviciul datoriei/Total venit (DSTI)** se va indica raportul dintre valoarea costurilor lunare de deservire a datoriei totale a debitorului (plata principalului, a dobânzii și a altor plăți, dacă există) și venitul net lunar al debitorului, cu caracter regulat și oficial (pentru care există dovezi documentare), exprimat în %.

**41<sup>5</sup>.** În coloana **100 Overdraft nesancționat** se răspunde la întrebarea dacă este creditul un overdraft nesancționat (prin "da" – 1 sau "nu" – 0).

**42.** În coloana **101 Data raportării** se indică data zilei operaționale pentru care au fost raportate datele în coloanele **2-100** în formatul următor: aaaallzz (Ex.: 20150307).

**43.** Periodicitatea prezentării raportului – zilnic.

**44.** Termenul de prezentare a raportului – cel mai târziu la ora 15:00 a primei zile lucrătoare care succede ziua pentru care sunt raportate datele (ex. ziua pentru care sunt raportate datele 07.04.2015, termenul de prezentare a datelor 08.04.2015, ora 15:00).".

4) Anexa nr.3 se modifică și va avea următorul cuprins:

a) tabelul va avea următorul cuprins:

ORD 3.17B Raportul cu privire la  
la situația din \_\_\_\_

Descriere	Nr. d/o	Numărul contractului de gaj	Data semnării contractului	Tipul de asigurare	Numărul de identitate al debitorului	Denumirea / Numele, prenumele debitorului	Data ultimei evaluări	Valoarea de piață	Valoarea de gaj	Valoarea de gaj pe credit	Număr identitate evaluat
Nr. d/o	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Formatul datelor: text / număr / alfanumeric / ș.a.	Număr	Text	Data	Text	Număr	Text	Data	Număr	Număr	Număr	Număr
Lungimea câmpului (numărul maxim de caractere admise)	3	20	8	1	13	50	8	10	10	10	13
Obligativitatea raportării: DA – în orice situație; NU – doar dacă există datele / este solicitat expres	DA	DA	DA	DA	DA	DA	DA	DA	DA	DA	DA
Exemplu	1	No.17-B	20141222	U	1000000000001	„Debitor SA”	20141222	128748	228748	228748	1234567

b) în Modul de întocmire a raportului cu privire la gaj pentru debitorii mari, punctele 14-22 se modifică și vor avea următorul cuprins:

„14. În coloana **13 Numărul de identitate al asiguratorului** se indică numărul de identificare de stat al asiguratorului (IDNO) care a emis polița de asigurare pentru bunul respectiv.

**15.** În coloana **14 Denumirea asiguratorului** se indică denumirea persoanei juridice care a emis polița de asigurare pentru bunul gajat. Se recomandă utilizarea denumirii abreviate înregistrate a persoanelor juridice (sursa – pagina web a Serviciului Fiscal de Stat: <https://servicii.fisc.md/contribuabil.aspx>).

**16.** În coloana **15 Data expirării poliței de asigurare** se indică data expirării poliței de asigurare, în cazul în care bunul depus în gaj necesită să fie asigurat, în formatul următor: aaaallzz.

**17.** În coloana **16 Descrierea bunului (adresa / asigurarea / altă informație)** se raportează informația generală despre bunul gajat. Descrierea nu trebuie să depășească 400 de caractere.

**18.** În coloana **17 CRR\_ID** se raportează codul de identificare unic al creditului / angajamentului condițional atribuit de către sistemul informațional al băncii pentru care este gajat bunul respectiv. În cazul în care contractul de gaj asigură mai multe credite se vor raporta toate codurile de identificare a creditelor separate prin spațiu.

**19.** În coloana **18 Codul cadastral** se indică codul cadastral complet al bunului în cazul raportării în Coloana **4** a valorilor E, F sau G. În cazul creditelor gajate cu bunuri imobile de același tip (loturi de pământ, apartamente) cu coduri cadastrale individuale, care depășesc ca număr per credit 10 bunuri, acestea vor fi raportate sub o singură înregistrare pe tip de bun, indicând, după caz, codul cadastral al lotului pe care se află blocul locativ gajat sau codul cadastral al bunului cu cea mai mare valoare de gaj. Numărul cadastral va fi compus doar din cifre și nu va conține separatoare sub formă de spații sau puncte.

**20.** În coloana **19 Data raportării** se indică ultima zi calendaristică a lunii gestionare pentru care este raportată informația în formatul următor: aaaallzz (Ex.: 20150331).

**21.** Periodicitatea prezentării raportului – lunar.

**22.** Termenul de prezentare a raportului – cel mai târziu la data de 15 a lunii următoare.”.

2. Prezenta hotărâre intră în vigoare la 1 ianuarie 2018.

**PREȘEDINTELE COMITETULUI**

**EXECUTIV AL BĂNCII NAȚIONALE**

**A MOLDOVEI**

**Sergiu CIOCLEA**

**Nr.188. Chișinău, 19 iulie 2017.**