

HOTĂRÂRE
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

nr. 90 din 03.05.2018

Monitorul Oficial nr.157-166/708 din 18.05.2018

* * *

ÎNREGISTRAT:

Ministerul Justiției
al Republicii Moldova
nr.1324 din 14 mai 2018
Ministru _____ Victoria Iftodi

În temeiul art.5 alin.(1) lit.d), art.11 alin.(1), art.27 alin.(1) lit.c), 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 și art.5 alin.(3), art.84, art.99 alin.(3), (4) din [Legea nr.202 din 6 octombrie 2017](#) privind activitatea băncilor (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2017, nr.434-439, art.727), cu modificările și completările ulterioare, Comitetul executiv al Băncii Naționale a Moldovei

HOTĂRĂȘTE:

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. În clauza de emitere textul „art.5 alin.(1) lit.c) și d)” se substituie cu textul „art.5 alin.(1) lit.d)”.
2. Pe parcursul textului instrucțiunii sintagma „valută străină” la orice formă gramaticală se substituie cu cuvântul „valută” la forma gramaticală respectivă;
3. La punctul 7, după cuvintele „cu utilizarea cursului oficial al leului moldovenesc față de valutele respective” se completează cu textul „(în continuare – cursul oficial)”;
4. În Anexa nr.1:
 - 1) La poziția „Lungimea câmpului (numărul maxim de caractere admise)”, coloana 96 „Codul grupului”, cifra „10” se substituie cu cifra „18”.
 - 2) La poziția „Descriere”, coloana 14, textul „Tipul principal de asigurare” se substituie cu textul „Tipul principal de garanție”.
 - 3) La Modul de întocmire a raportului zilnic cu privire la portofoliul de credite acordate și angajamentele de creditare asumate:
 - a) la punctul 8 textul „alt tip de activitate” se substituie cu textul „persoanele care desfășoară servicii profesionale, precum și persoanele care practică activitate profesională în sectorul justiției”.
 - b) punctul 17 va avea următorul cuprins:

„17. În coloana 14 Tipul principal de garanție se indică tipul principal de garanție pentru fiecare expunere, utilizând sistemul de codificare de mai jos. În cazul în care se folosesc câteva tipuri de garanții, în coloana dată se indică tipul principal de garanție. La determinarea tipului principal de garanție, banca va ține cont de valoarea garanției care acoperă partea cea mai mare a creditului. În

cazul în care există câteva tipuri de garanții, având aceeași valoare, tipul principal de garanție se va considera garanția cu calitatea cea mai sigură, determinată conform propriilor politici ale băncii.

D – fără garanție;

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/parte a 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 – creanțele, fluxul 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.

Tipul principal de garanție va fi determinat pornind de la valorile calculate conform specificațiilor din coloanele 15-31.

Fidejusiunea, creanțele, fluxul de mijloace financiare din conturile curente și bunurile viitoare (care se află în proces de producere, care urmează a fi procurate/importate în țară, roadă a anilor viitori ș.a.) se vor raporta ca tipuri principale de garanție doar în cazul în care pentru expunerea respectivă nu există alt tip de garanție care acoperă în proporție de cel puțin 50 la sută valoarea expunerii. În cazul debitorilor pentru care drepturile de creanță reprezintă activul de bază (societăți de leasing, organizații de microfinanțare etc.), constituirea garanției asupra drepturilor de creanțe poate fi raportată ca tip principal de garanție.”

c) punctul 25³ în prima propoziție, după cuvântul „pierderi” se completează cu cuvântul „așteptate”, iar în final se completează cu textul „, sumele în valută fiind recalulate în lei moldovenești cu utilizarea cursului oficial”.

d) punctul 25⁴ va avea următorul cuprins:

„**25⁴. În coloana 42 Tipul deprecierei conform SIRF** se indică tipul deprecierei formate după cum urmează:

0 – Active fără o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială (etapa 1);

1 – Active cu o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială, dar nedepreciate (etapa 2);

2 – Active depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 3).”

e) la punctul 30 cuvintele „soldul creditului restant” se substituie cu cuvintele „partea datoriilor restante”.

f) la punctul 39 cuvintele „la cursul oficial al BNM” se substituie cu cuvintele „la cursul oficial”.

g) la punctul 41¹:

În ultima propoziție din primul alineat cuvintele „cu codul” se substituie cu textul „partea numerică a codului”.

alineatul al treilea se abrogă.

se completează cu textul: „În situația în care are loc separarea grupului în două sau mai multe grupuri de debitori, băncile păstrează codul inițial al grupului pentru partea cea mai mare a expunerii, iar

pentru partea mai mică atribuie un cod nou. La fel, în cazul fuziunii a două grupuri sau mai multe grupuri, băncile vor atribui grupului nou format codul grupului care avea expunerea cea mai mare, utilizând aceeași abordare în toate cazurile ulterioare.

Completarea coloanei date este obligatorie pentru fiecare debitor, atât în raportul zilnic cât și în cel lunar. În cazul acordării unui nou credit, se va completa și codul grupului din care face parte debitorul. Dacă actele normative în vigoare nu prevăd acumularea unor astfel de informații, banca va constata apartenența la grup pe măsura apariției informațiilor relevante.

Referitor la modul de stabilire a codurilor grupurilor, în vederea asigurării unicității, codul de identificare unic va începe cu identificatorul băncii format din 2 caractere (alfanumerice), utilizat la formarea codurilor IBAN, atribuit de către Banca Națională a Moldovei”.

h) la punctele 41² și 41³ cuvintele „politicilor și procedurilor interne ale băncii” se substituie cu textul „SIRF 9”.

i) punctul 41⁴ se completează cu textul:

„*Valoarea costurilor lunare de deservire a datoriei totale a debitorului*” va fi determinată ca media lunară a costurilor de deservire a creditelor pentru următoarele 12 luni (sau ca media pentru lunile rămase până la scadență, în cazul în care numărul acestora este mai mic de 12), inclusiv restante existente la data de raportare. Cu referire la *venitul net lunar al debitorului*, în cazul persoanelor fizice, banca va ține cont de venitul net mediu lunar utilizat la acordarea creditului, iar în cazul persoanelor juridice – de profitul net mediu lunar, fără a fi deduse cheltuielile de deservire a creditului/creditelor (dobândă, comisioane, alte cheltuieli aferente creditelor).

DSTI se va calcula și se va raporta în baza informațiilor deținute de banca la momentul acordării creditului și se va actualiza la parvenirea informației actualizate privind venitul persoanei fizice, anual, la prezentarea situațiilor financiare de către debitor, în cazul persoanelor juridice și în cazul altor modificări ale venitului sau ale costurilor de deservire a creditului/creditelor.”.

5. La punctul 9 din Anexa nr.2, la Modul de întocmire a Raportului cu privire la gaj pentru debitorii mari, textul „alt tip de activitate” se substituie cu textul „persoanele care desfășoară servicii profesionale, precum și persoanele care practică activitate profesională în sectorul justiției”.

6. În Anexa nr.3:

1) La poziția „Descriere” pentru coloana 4, textul „Tipul de asigurare” se substituie cu textul „Tipul de garanție”.

2) La punctul 5 din Modul de întocmire a Raportului cu privire la gaj pentru debitorii mari cuvântul „asigurare” se substituie cu cuvântul „garanție” și textul „cesiunea creanțelor, fluxului de mijloace financiare din conturile curente” se substituie cu textul „creanțe, fluxul de mijloace financiare din conturile curente”.

PREȘEDINTELE COMITETULUI

EXECUTIV AL BĂNCII NAȚIONALE A MOLDOVEI Sergiu CIOCLEA

Nr.90. Chișinău, 3 mai 2018.