ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЙ КОМИТЕТ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА МОЛДОВЫ

ПОСТАНОВЛЕНИЕ
об изменении и дополнении Инструкции о порядке составления и представления банками первичных отчетов для определения и надзора кредитного риска, утвержденной Исполнительным комитетом Национального банка Молдовы, № 54 от 09.03.2016 г.

№ 188 от 19 июля 2017
(в силу 01.01.2018)

Мониторул Официал ал Р. Молдова № 289-300 ст. 1541 от 11.08.2017

ЗАРЕГИСТРИРОВАНО:
министр юстиции
Владимир ЧЕБОТАРЬ
№ 1240 от 31.07.2017

На основании п.c) и d) части (1) ст.5, части (1) ст.11, п.c) части (1) ст.27, п.a) ст.44 Закона о Национальном банке Молдовы № 548-XIII от 21 июля 1995 (переопубликован: Официальный монитор Республики Молдова, 2015, № 297-300, ст.544), с последующими изменениями и дополнениями, ст.25, части (2) ст.33, части (1) ст.37 и ст.40 Закона о финансовых учреждениях № 550-XIII от 21 июля 1995 (переопубликован: Официальный монитор Республики Молдова, 2011, № 78-81, ст.199) Исполнительный комитет Национального банка Молдовы

ПОСТАНОВЛЯЕТ:

1. В Инструкцию о порядке составления и представления банками первичных отчетов для определения и надзора кредитного риска, утвержденную Постановлением Исполнительного комитета Национального банка Молдовы № 54 от 9 марта 2016 (Официальный монитор Республики Молдова, 2016, № 59-67 ст.434), с последующими изменениями и дополнениями, зарегистрированную в Министерстве юстиции Республики Молдова под № 1172 от 15 декабря 2016, внести следующие изменения и дополнения:

1) В пункте 7 в варианте на русском языке текст остается без изменений.

2) Пункт 9 изложить в следующей редакции:

“9. До представления отчета в Национальный банк Молдовы суммы сопоставляются с суммами предыдущих отчетов. Если есть значительные несоответствия или отклонения от одной отчетной даты до другой, одновременно с отчетом в электронной форме представляется пояснительная записка на бумажном носителе. В контексте настоящей Инструкции значительными несоответствиями подразумеваются ошибки, выявленные в графах 3, 11, 33 и 95 отчета ORD 3.17, а также выявленные ошибки в графе 34, если несоответствие превышает 500 тысяч леев или их эквивалент. В остальных случаях объяснительные записки представляются по требованию НБМ.”.

3) Приложение № 1 изложить в следующей редакции:

a) Таблицу изложить в следующей редакции:

“Приложение № 1
к Инструкции о порядке составления и
представления банками первичных отчетов для
определения и надзора кредитного риска

ORD0317

Код формуляра

ORD 3.17 Ежедневный Отчет о кредитном портфеле и кредитных обязательствах

описание	№ п/п	Наименование заемщика/контрагетна	Идентификационный номер заемщика/контрагетна	Тип заемщика/контрагетна	Пол заемщика	Номер договора	Дата подверженности взятой на себя банком	Сумма договора	Дата погашения	Номинальная процентная ставка (%)	Валюта кредита/обязательства	Привязанная валюта кредита	Отрасль кредита/обязательства	Основной вид обеспечения	Стоимость обеспечения типа E	Стоимость обеспечения типа F	Стоимость обеспечения типа G	Стоимость обеспечения типа H	Стоимость обеспечения типа I	Стоимость обеспечения типа J	Стоимость обеспечения типа K	Стоимость обеспечения типа L	Стоимость обеспечения типа M	Стоимость обеспечения типа N	Стоимость обеспечения типа O	Стоимость обеспечения типа P	Стоимость обеспечения типа Q	Стоимость обеспечения типа R	Стоимость обеспечения типа S	Стоимость обеспечения типа T	Стоимость обеспечения типа U	Дата последнего изменения срока погашения	Измененный срок погашения до даты
№ п/п	**1**	**2**	**3**	**4**	**5**	**6**	**7**	**8**	**9**	**10**	**11**	**12**	**13**	**14**	**15**	**16**	**17**	**18**	**19**	**20**	**21**	**22**	**23**	**24**	**25**	**26**	**27**	**28**	**29**	**30**	**31**	**32**	**33**
Формуляр данных: текст / число / буквенно-цифровой код / и т.д.	Число	Текст	Текст	Число	Текст	Текст	Дата	Число	Дата	Число	Текст	Текст	Текст	Текст	Число	Число г	Число	Число	Число	Число г	Число	Число	Число	Число г	Число	Число	Число	Число г	Число	Число	Число	Дата	Дата
Длина поля (допустимое максимальное число знаков)	10	100	13	2	1	50	8	10	8	5	3	3	2	1	10	10	10	10	10	10	10	10	10	10	10	10	10	10	10	10	10	8	8
Обязательство отчета: ДА – в любых случаях; НЕТ – если только существуют данные / четко предусмотрен	ДА	ДА	ДА	ДА	ДА (ÏЕсли в графе 4 указывается код 21 или 22)	ДА	ДА	ДА	ДА	ДА	ДА	НЕТ	ДА	ДА	НЕТ	НЕТ	НЕТ	НЕТ	НЕТ	НЕТ	НЕТ	НЕТ	НЕТ	НЕТ	НЕТ	НЕТ	НЕТ	НЕТ	НЕТ	НЕТ	НЕТ	НЕТ	ДА (для кредитов по которым был изменен срок погашения)
Примеры	196	SATURN SA	100000000000	11	m	8096270710 0	20141222	128748	20170502	15.35	498	840	20	U																	2450654		

Примеры	Обязательство отчета: ДА – в любых случаях; НЕТ – если только существуют данные / четко предусмотрен	Длина поля (допустимое максимальное число знаков)	Формуляр данных: текст / число / буквенно-цифровой код / и т.д.	№ п/п	Описание
128748	ДА	10	Число	34	**Остаток кредита в валюте кредита**
	НЕТ	10	Число	35	**Остаток кредита в леях**
0	ДА	10	Число	36	**Остаток кредитного обязательства в леях**
2	ДА	1	Текст	37	**Категория классификации**
116408	ДА	10	Число	38	**Начисленные скидки (основная сумма)**
11651	ДА	10	Число г	39	**Начисленные скидки по кредитам (проценты и доходы)**
1685	ДА	10	Число	40	**Начисленные скидки по условным обязательствам**
114954	ДА	10	Число	41	**Скидки по потерям согласно SIRF**
1	ДА	1	Текст	42	**Вид обесценения согласно SIRF**
0	ДА	10	Число	43	**Сумма начисленных траншей**
0	ДА	10	Число г	44	**Сумма выплаченных траншей**
0	ДА	4	Число	45	**Количество дней просрочки по кредиту**
0	ДА	10	Число	46	**Сумма начисленных процентов**
0	ДА	10	Число	47	**Сумма выплаченнных прроцентов**
0	ДА	4	Число	48	**Количество дней просрочки по процентам**
2498	ДА	10	Число	49	**Начисленные, но не выплаченные комиссионные**
1	ДА	1	Текст	50	**Вид процентной ставки**
1	ДА	1	Текст	51	**Согласие субъекта кредитной истории**
1	ДА	1	Текст	52	**Информация о в кредитной истории**
MD24AG00022510 0013104168	ДА	24	Текст	53	**Код IBAN**
	НЕТ	50	Текст	54	**Примечание**
MOBBLC00000000 000	ДА	30	Текст	55	**Номер счета BIC**
MOBBMD22609	ДА	11	Текст	56	**Код филиала**
0	НЕТ	10	Число	57	**С учетом риска 0%**
0	НЕТ	10	Число г	58	**С учетом риска 20%**
0	НЕТ	10	Число	59	**С учетом риска 50%**
116408	НЕТ	10	Число	60	**С учетом риска 100%**
C	ДА	1	Текст	61	**Тип портфеля**
48	ДА	2	Текст	62	**Вид кредитного преимущества**
LOC	ДА	3	Текст	63	**Срок кредита**
Q	ДА	1	Текст	64	**Частота платежей**
2510	ДА	9	Число	65	**Программированный размер выплаты**

№ п/п	Формуляр данных: текст / число / буквенно-цифровой код / и т.д.	Длина поля (допустимое максимальное число знаков)	Обязательство отчета: ДА – в любых случаях; НЕТ – если только существуют данные / четко предусмотрен	
66	Текст	2	ДА	**Состояние счета**
67	Число	9	ДА	**Сумма задолженных обязательств**
68	Число	9	НЕТ	**Первоначальная стоимость разгруженная путем сбора или вывода вне баланса (безнадежная сумма)**
69	Дата	8	НЕТ	**Дата первой задолженности**
70	Дата	8	ДА (для закрытых счетов)	**Дата закрытия счета**
71	Дата	8	НЕТ	**Дата последнего платежа**
72	Текст	15	ДА	**Серия и номер удостоверения личности заемщика/контрагента**
73	Дата	8	ДА	**Дата рождения/Дата регистрации**
74	Число	20	НЕТ	**Телефон**
75	Текст	1	ДА	**Код ответственности**
76	Текст	2	ДА	**Код вид организации**
77	Текст	2	ДА	**Код страны**
78	Текст	32	ДА	**Первая линия адреса местожительства**
79	Текст	32	НЕТ	**Вторая линия адреса местожительства**
80	Текст	20	ДА	**Местожительство**
81	Текст	2	ДА	**Район /Муниципий проживания**
82	Текст	9	НЕТ	**Почтовый код местожительства**
83	Текст	1	НЕТ	**Показатель адреса местожительства**
84	Текст	1	НЕТ	**Вид местожительства**
85	Текст	20	НЕТ	**Факс**
86	Текст	30	НЕТ	**Адрес электронной почты**
87	Текст	20	НЕТ	**Фамилия, имя, отчество**
88	Текст	32	НЕТ	**Первая линия адреса местожительства**
89	Текст	32	НЕТ	**Вторая линия адреса местожительства**
90	Текст	20	НЕТ	**Место проживания**
91	Текст	2	НЕТ	**Район /Муниципий проживания**
92	Текст	9	НЕТ	**Почтовый код проживания**
93	Текст	500	ДА (для юридических лиц)	**Полное наименование юридического лица**
94	Текст	150	НЕТ	**Реорганизованные юридические лица**
95	Текст	100	ДА	**CRR_ID**
96	Текст	10	ДА	**Код группы**
97	Число	9	НЕТ	**Вероятность банкротства**
98	Число	9	НЕТ	**Убытки в случае непогашения**
99	Число	5	НЕТ	**Отчет затрат по обслуживанию/Итого доход(DSTI)**
100	Текст	2	ДА	**Несанкционированный овердрафт**
101	Дата	8	ДА	**Дата отчета**

Примеры
11
1420151
20150630
A12345678
20031106
068123456
1
03
MD
str.Cosmonautilor 55
Chișinău
01
MD2001
R
022101010
Societatea pe Actiuni SATURN
52
15.20
1
20150307

b) В Порядке составления ежедневного отчета о кредитном портфеле и кредитных обязательствах:
подп.a) п.1 текст “отчет 3.17” заменить текстом “отчет ORD 3.17”;
подп.b) п.1 текст “10, 16, 17 и 20” заменить текстом “11, 33, 34, 36, 37 и 70”;
подп.c) и d) п.1 цифры “75” заменить цифрами “101”.
п.1 после подпункта e) дополнить новым пунктом следующего содержания:
“f) предоставление отчетности по закрытым кредитам – в случае закрытия кредитного инструмента графа 70 заполняется путем указания даты закрытия счета по учету соответствующего инструмента, графы 34-41 и 57-60 заполняются цифрой 0 (ноль), которая ведет к ежедневной отчетности по порядку, указанному в пункте b).”.
После пункта 8 дополнить пунктом 8^1 следующего содержания:
“8^1. В графе 5 Пол заемщика указывается пол заемщика в соответствии с номенклатурой следующим образом:
м – мужской;
ж – женский.
Данная графа заполняется лишь для физических лиц.”;
п.9 текст “графе 5” заменить текстом “графе 6”;
п.10 текст “графе 6” заменить текстом “графе 7”;
п.11 текст “графе 7” заменить текстом “графе 8” и в конце дополнить следующей фразой: «Для несанкционированных овердрафтов указывается ноль.»;
п.12 текст “графе 8” заменить текстом “графе 9”;
п.13 текст “графе 9” заменить текстом “графе 10”;
п.14 текст “графе 10” заменить текстом “графе 11”;
п.15 текст “графе 11” заменить текстом “графе 12”;
п.16 текст “графе 12” заменить текстом “графе 13”;
п.17 – 44 изложить в следующей редакции:
“17. В графе 14 Основной вид обеспечения отражается главный источник обеспечения отдельно по каждому кредиту, используя нижеуказанную систему кодификации. В случае использования нескольких видов обеспечения, в данной графе указывается главный источник обеспечения. При определении основного вида обеспечения банк учитывает размер обеспечения, которое покрывает большую часть кредита. Если существуют несколько видов обеспечения с одной и той же стоимостью, основным видом обеспечения считается обеспечение с высшим качеством, определенное в соответствии с собственной политикой банка.
D – без обеспечения;
E – жилая недвижимость;
F – коммерческая недвижимость;
G – земельный участок;
H – частная недвижимость, в т.ч. ювелирные изделия;
I – транспортные средства (в том числе лизинг), моторизированная и немоторизированная сельскохозяйственная техника физических и юридических лиц;
J – оборудование и оснащение;
K – банковские депозиты / часть займа, используемая для обеспечения выданного кредита;
L – долговые инструменты и/или капитал (исключая инструменты позиций N и S);
M – поголовье скота, сельскохозяйственные, растительные и пищевые продукты;
N – акции других банков;
O – поручительство;
P – уступка права требования, потоков финансовых средств с текущих счетов;

Q – будущие товары (которые находятся в процессе производства, или будут приобретены/импортированы в страну, урожай следующих годов и т.д.);
R – гарантии Правительства Республики Молдова или правительства страны-члена Организации экономического сотрудничества и развития;
S – государственные ценные бумаги, в том числе и НБМ;
T – гарантии международных организаций и многосторонних банков развития;
U – прочие.
18. В графах 15–31 указывается стоимость обеспечения, учитывая ее вид в молдавских леях согласно договорам залога по кредиту/ кредитного обязательства. Указывается самая низкая залоговая стоимость (согласно договору залога) и рыночная стоимость согласно последнему отчету независимой оценки для недвижимого имущества и/или последнему отчету оценки движимого имущества.
Если актив находится в залоге по двум или более кредитам его величина делится пропорционально по этим кредитам в соответствии с кредитным сальдо на отчетную дату, чтобы не дублировать величину залога.
Пример: Величина залога 1000000.00 молдавского лея
Кредит 1: 200000.00 молдавского лея;
Кредит 2: 300000.00 молдавского лея;
Кредит 3: 100000.00 молдавского лея;
Общее сальдо кредитов: 600000.00 молдавского лея
Доля кредита 1: (200000.00/600000.00)=0.33
Доля кредита 2: (300000.00/600000.00)=0.5
Доля кредита 3: (100000.00/600000.00)=0.17
Распределение залога, кредит
1: 1000000.00*0.33=330000.00 молдавского лея;
Распределение залога, кредит
2: 1000000.00*0.5=500000.00 молдавского лея;
Распределение залога, кредит
3: 1000000.00*0.17=170000.00 молдавского лея.
В случае невозможности применения формулы предложенного распределения, банки могут использовать другие формулы распределения залога, если такие положения задокументированы (во внутренних процедурах, в кредитном договоре, договоре о залоге и пр.).
19. В графе 32 Дата последнего изменения срока погашения указывается дата последней пролонгации согласно определению «пролонгированный актив» Регламента о классификации активов и условных обязательств или в других случаях изменений сроков погашения. Формат представления следующий: ггггммдд (пр.: 20150131). Данная графа заполняется, если только кредит/ кредитное обязательство был пролонгирован или произошли другие изменения сроков погашения.
20. В графе 33 Измененный срок погашения до даты в случае пролонгации (или других изменений сроков погашения) указывается окончательный срок погашения в следующем формате: ггггммдд (пр..: 20170502). Данная графа заполняется, если только не заполнена графа 32.
21. В графе 34 Остаток кредита в валюте кредита указывается валовая сумма из сальдо в валюте кредита на отчетную дату. Кредитные контракты с нулевым сальдо с возможностью увеличения сальдо отражаются как кредитные контракты с нулевым сальдо.
22. В графе 35 Остаток кредита в леях отражается валовая сумма на остатке в леях на отчетную дату, сумма в иностранной валюте пересчитывается в молдавских леях по официальному курсу. Кредитные договора с нулевым остатком и с возможностью увеличения остатка отражаются как кредитные договора с нулевым остатком.

23. В графе 36 Остаток кредитного обязательства указывается остаток кредитных обязательств согласно контракту, сумма в иностранной валюте пересчитывается в молдавских леях по официальному курсу. Для кредитных обязательств, выполненных частично, данная строка заполняется в части невыполненного обязательства.
24. В графе 37 Категория классификации отражается категория риска на отчетную дату в зависимости от классификации кредита согласно Регламенту о классификации активов и условных обязательств. Отражается категория классификаций следующим образом:
0 – не подверженные классификации
1 – стандартный
2 – под надзором
3 – субстандартный
4 – сомнительный (проблематичный)
5 – безнадежный (потери).
25. В графе 38 Начисленные скидки (основная сумма) указывается сумма начисленных скидок на потери банков в соответствии с Регламентом о классификации активов и условных обязательств. Отражается размер скидок на основную сумму в валюте актива/ условного обязательства, суммы в иностранной валюте пересчитываются в молдавских леях по официальному курсу.
25^1. В графе 39 Начисленные скидки по кредитам (проценты и другие доходы) указывается сумма начисленных скидок по кредитам (проценты и другие доходы) банков в соответствии с Регламентом о классификации активов и условных обязательств. Отражается размер скидок на проценты и другие доходы, суммы в иностранной валюте пересчитываются в молдавских леях по официальному курсу.
25^2. В графе 40 Начисленные скидки по условным обязательствам указывается сумма начисленных скидок по условным обязательствам банков в соответствии с Регламентом о классификации активов и условных обязательств. Отражается размер скидок по основной сумме условного обязательства, суммы в иностранной валюте пересчитываются в молдавских леях по официальному курсу.
25^3. В графе 41 Скидки по потерям согласно SIRF указывается сумма скидок на потери от обесценения финансового актива, рассчитанная согласно Международным стандартам финансовой отчетности, отраженная в балансе банка. Данная графа заполняется лишь для последнего дня месяца на основании сальдо обесцененного финансового актива на соответствующую дату с корректировкой для последнего дня месяца для всего портфеля банка отметок данной графы до 10 числа следующего месяца.
25^4. В графе 42 Вид обесценения согласно SIRF указывается вид созданного обесценения следующим образом:
0 – корректировки, специфические для индивидуально идентифицированных обесценений;
1 – корректировки, специфические для обесценений, идентифицированных на уровне группы финансовых активов;
2 – коллективные корректировки по понесенным, но еще не определенным потерям.
26. В графе 43 Сумма начисленных траншей отражается сумма траншей, которые должны были быть выплачены заемщиком по кредиту согласно графику погашения, указанному в кредитном договоре с момента его выдачи до отчетной даты, в валюте актива/ условного обязательства. В случае кредитных линий указывается разница между суммой кредитного контракта и максимально дозволенным остатком на отчетную дату согласно кредитному контракту. В случае когда по кредитным линиям revolving, выданным физическим лицам, на карточках зарегистрированы дни просрочки по оплате траншей, в данной графе отражается итог по следующей формуле: сумма договора – остаток кредита + просроченный транш. По продуктам, которые не предусматривают графики (санкционированные и несанкционированные овердрафты по дебетовым карточкам, задолженности по кредитовым карточкам и др.), указывается сумма задолженностей на отчетное число.

27. В графе 44 Сумма выплаченных траншей отражается сумма траншей, которые были выплачены де-факто заемщиком по кредиту с момента его выдачи до отчетной даты, в валюте актива/ условного обязательства. В случае кредитных линий указывается разница между суммой кредитного договора и неоплаченным остатком согласно кредитному контракту на отчетную дату. По продуктам, которые не предусматривают графики (санкционированные и несанкционированные овердрафты по дебетовым карточкам, задолженности по кредитовым карточкам и др.), указывается ноль.
28. В графе 45 Количество дней просрочки по кредиту отражается количество дней просрочки по оплате траншей, подсчитанные (если существует задолженность) со дня, когда должна была быть произведена выплата по кредиту. Отражается только в случае, если существует задолженность, в противном случае отражается «0».
29. В графе 46 Сумма начисленных процентов отражается эффективно (повышенная) подсчитанная сумма процентов, которые должны были быть выплачены заемщиком согласно графику, указанному в кредитном договоре, с момента его выдачи до отчетной даты, в том числе повышенные процентные ставки по части задолженности, в валюте актива/ условного обязательства.
30. В графе 47 Сумма выплаченных процентов отражается сумма процентов, которые были выплачены де-факто заемщиком с момента его выдачи до отчетной даты, в том числе повышенные процентные ставки по части задолженности, в валюте актива/ условного обязательства.
31. В графе 48 Количество дней просрочки по процентам отражается количество дней просрочки по выплате процентов, подсчитанные (если существует задолженность) со дня, когда должна была быть произведена выплата по процентам. Отражается только в случае, если существует задолженность, в противном случае отражается «0».
32. В графе 49 Начисленные, но не выплаченные комиссионные указывается общая сумма начисленных, но не выплаченных комиссионных по выданному кредиту и/или условному обязательству, в валюте актива/ условного обязательства.
32^1. В графе 50 Вид процентной ставки указывается вид процентной ставки согласно установленной номенклатуре:
0 – фиксированная;
1 – плавающая;
2 – смешанная;
3 – беспроцентная.
Смешанная процентная ставка является сочетанием между первыми двумя видами процентных ставок, применяемых отдельно по различным периодам кредитного договора.
33. В графе 51 Согласие субъекта кредитной истории дается ответ на вопрос, было ли получено согласие субъекта кредитной истории на предоставление информации бюро кредитных историй (ответом «Да» – 1 или «Нет» – 0). В случае невозможности (подтвержденной документально) получения согласия или несогласия от клиента указывается «2».
34. В графе 52 Информация о кредитной истории дается ответ на вопрос, имеет ли банк информацию о кредитной истории субъекта кредитной истории.
0 – отсутствие информации;
1 – владеет информацией до выдачи кредита;
2 – владеет ежегодно обновленной информацией после выдачи кредита или в момент изменения кредитных условий.
35. В графе 53 Код IBAN указывается номер кода IBAN, составленный в соответствии с нормами НБМ, а в отсутствие кода IBAN указывается номер аналитического счета.
36. В графе 54 Примечание могут быть внесены дополнительные данные или пояснения по заемщику, если они значительны и вмещаются в пределы 50 знаков.

37. В графу 55 Номер счета BIC указывается единый и полный счет субъекта кредитной истории, так как он существует в учете источника формирования кредитных историй, сопровожденный первыми 4 знаками кода BIC по идентификации источника формирования кредитных историй.
38. В графе 56 Код филиала указывается код филиала в АСМП, в балансе которого отражен кредит.
39. В графах 57–60 С учетом риска 0% / 20% / 50% / 100% указывается сумма активов с учетом риска в зависимости от их вида и вида залога, рассчитанные в соответствии с Инструкцией о порядке составления и представления отчетов банками в пруденциальных целях. Отражается сумма активов с учетом риска, учитывая процентные ставки и корректировки согласно Инструкции заполнения отчета ORD 3.12 (приложение № 6 к вышеуказанной Инструкции). Графы заполняются в молдавских леях или эквиваленте в леях, пересчитанном по официальному курсу НБМ или по курсу банка в случае привязанных кредитов, у которых предусмотрена другая обменная ставка согласно договору. Если в зависимости от залога кредит или кредитное обязательство относятся к различным категориям учета риска, он делится соответственно согласно требованиям указанной инструкции. Данная графа заполняется только по состоянию на последний день месяца на основании остатков кредита/ кредитного обязательства на соответствующую дату, с корректировкой для последнего дня месяца, для всего портфеля банка значений данной графы до 10 числа следующего месяца. В случае нового инструмента кредитования, данная графа заполняется на день его возникновения, с месячной корректировкой согласно вышеуказанным срокам и описанию. Ежедневная динамика между отчетными данными, определенными обменным курсом, изменением сальдо и т.д. не будет представлена, соответственно ежедневная отчетность не определяется изменением значений в этих графах.
40. В графах 61–94 отражаются данные, представленные Бюро кредитных историй в соответствии с требованиями действующего законодательства и Номенклатуры отчетности Бюро кредитных историй по клиентам, которые не дали согласия на представление информации Бюро. В случае изменения Номенклатуры Бюро кредитных историй, данные изменения будут применены и для отчетности Национальному банку. В случае заемщиков, давших согласие на представление информации в Бюро кредитных историй, НБМ будет представлена идентичная информация, представленной Бюро. В случае заемщиков, не давших согласие, представляется лишь имеющаяся информация в банке, если она может быть представлена согласно номенклатуре Бюро кредитных историй и/или в соответствии с дополнительными специфическими требованиями, затребованными по необходимости НБМ.
41. В графе 95 CRR_ID указывается единый идентификационный код кредита/ кредитного обязательства, присвоенный информационной системой банка. Единый идентификационный код не может быть присвоен другим кредитам/ кредитным обязательствам, только тому, которому был присвоен изначально, и будет вновь использован лишь в случае восстановления в балансе ранее списанного в убыток актива или в случае возобновления нового лимита овердрафт по тем же дебетовым и/или кредитным счетам и возникновения новой задолженности несанкционированного овердрафта по тем же дебетовым карточкам. Для обеспечения единичности, единый код идентификации должен содержать первые два символа (цифро-буквенные), присвоенные Национальным банком Молдовы.
41^1. В графе 96 Код группы указывается единый идентификационный код группы лиц, находящихся в связи или индивидуальных лиц (физические и/или юридические лица, не принадлежащие к группе лиц, находящихся в связи). Код присваивается для каждой подверженности так, чтобы для всех подверженностей одного лица или группы лиц использовался тот же код группы. Определение группы лиц, находящихся в связи, осуществляется на основании положений Регламента о «крупных» подверженностях. Код, присвоенный группам, указанным в отчете ORD 3.1A «Крупные» подверженности (приложение № 2 к Инструкции о порядке составления и представления банками отчетов в пруденциальных целях), должен быть идентичным с кодом той же группы, отчет по

которому представляется согласно настоящей Инструкции и не может варьировать от одного периода к другому.

Не разрешается присвоение кода группе, которая исчезла/ больше не существует в портфеле на дату отчетности новой группы. Данный код может присваиваться лишь в случае, когда через период времени данная группа появляется вновь.

Код группы может содержать как цифры, так и буквы (пр. A123, 99, 1U3).

41[2]. В графе 97 Возможность банкротства (PD) указывается возможность, что контрагент войдет в состояние непогашения в течение года в соответствии с положениями внутренних политик и процедур банка, выраженное в %.

41[3]. В графе 98 Убыток в случае непогашения (LGD) указывается соотношение между убытком в связи с подверженностью в случае вступления в состояние непогашения контрагента и суммой для взыскания в случае непогашения, в соответствии с положениями внутренних политик и процедур банка, выраженное в %.

41[4]. В графе 99 Отчет затрат по обслуживанию/ Всего доход (DSTI) указывается соотношение между ежемесячным размером стоимости по обслуживанию общего долга заемщика (выплата основной суммы, процентов и других выплат, если существуют) и ежемесячным чистым доходом заемщика, регулярного и официального характера, выраженное в %.

41[5]. В графе 100 Несанкционированный овердрафт отвечается на вопрос, если кредит является несанкционированным овердрафтом («да» – 1 или «нет» – 0).

42. В графе 101 Дата отчетности указывается дата операционного дня, для которого были представлены данные в графах 2–100 в следующем формате: ггггммдд (пр.: 20150307).

43. Периодичность представления отчета – ежедневно.

44. Срок представления отчета – не позднее 15.00 первого рабочего дня следующего за днем, для которого представлены данные (пр.: день для которого представлены данные 7.04.2015, срок представления данных 8.04.2015 15.00).”.

4) Приложение № 3 изложить в следующей редакции:

а) таблицу изложить в следующей редакции:

“Приложение № 3
к Инструкции о порядке составления и
представления банками первичных отчетов для
определения и надзора кредитного риска

ORD 3.17B Отчет о залоге для крупных заемщиках

по состоянию на _____20__

ORD0317B

Код формуляра

Описание	№ п/п	Номер договора о залоге	Дата подписания договора	Вид обеспечения	Идентификационный номер заемщика	Название/Фамилия имя заемщика	Дата последней оценки	Рыночная стоимость	Залоговая стоимость	Залоговая стоимость по кредиту	Идентификационный номер оценщика	Название оценщика	Идентификационный номер страховщика	Название страховщика	Дата истечения срока страхового полиса	Описание имущества (адрес / обеспечение / другая информация)	CRR_ID	Кадастровый код	Дата отчетности
№ п/п	**1**	**2**	**3**	**4**	**5**	**6**	**7**	**8**	**9**	**10**	**11**	**12**	**13**	**14**	**15**	**16**	**17**	**18**	**19**
Формуляр данных: текст / число / буквенно-цифровой код / и т.д.	Число	Текст	Дата	Текст	Число	Текст	Дата	Число	Число	Число	Число	Текст	Число	Текст	Число	Текст	Текст	Число	Дата
Длина поля (допустимое максимальное число знаков)	3	20	8	1	13	50	8	10	10	10	13	100	13	100	8	400	100	20	8
Обязательство отчета: ДА – в любых случаях; НЕТ – если только существуют данные / четко предусмотрен	ДА	ДА	ДА	ДА	ДА	ДА	ДА	ДА	ДА	ДА	ДА	ДА	НЕТ	НЕТ	НЕТ	НЕТ	ДА	НЕТ	ДА
Пример	1	No.17-B	20141222	U	1000000000001	”Debitor SA”	20141222	128748	228748	228748	1234567890123	"Evaluator" SRL	1234567890124	"Asigurator" SRL	20161231	Imobil cu suprafața de 150 mp. Amplasat pe adresa mun. Chișinău, str. Independenței nr.5, ap.107	CMD201802445	2456322	20160630

b) в Порядке составления отчета о залоге для крупных заемщиках пункты 14-22 изложить в следующей редакции:

„**14.** В графе **13 Идентификационный номер страховщика** указывается идентификационный номер страховщика (IDNO), издавшего страховой полис для соответствующего имущества.

15. В графе **14 Название страховщика** указывается название юридического лица, которое издало страховой полис для заложенного имущества. Рекомендуется использование зарегистрированного сокращенного названия юридического лица (источник – веб-страница Государственной налоговой инспекции: https://servicii.fisc.md/contribuabil.aspx).

16. В графе **15 Дата истечения срока страхового полиса** указывается дата истечения срока страхового полиса, если заложенное имущество нуждается в страховании, в следующем формате: ггггммдд .

17. В графе **16 Описание имущества (адрес / обеспечение / другая информация)** представляется общая информация о заложенном имуществе. Описание не должно превышать 400 символов.

18. В графе **17 CRR_ID** указывается единый идентификационный кредита/ условного обязательства, присвоенного информационной системой банка, для которого заложено соответствующее имущество. Если договор залога обеспечивает несколько кредитов, указываются все идентификационные коды кредитов, разделенные пробелом.

19. В графе **18 Кадастровый код** указывается кадастровый код имущества в случае представления информации в Графе **4** значений E, F или G. В случае кредитов, заложенных недвижимым имуществом того же вида (земельные участки, квартиры), с индивидуальными кадастровыми кодами, которые численно превышают 10 предметов имущества для кредита, они будут отражены одной записью по виду имущества, указывая, по необходимости, кадастровый код участка, на котором находится заложенный жилой дом, или кадастровый код имущества с самой высокой стоимостью залога. Кадастровый номер состоит только из цифр и не содержит разделителей в виде пробелов и точек.

20. В графе **19 Дата отчетности** указывается последний календарный день отчетного месяца, для которого представлена информация в следующем формате: ггггммдд (пр.: 20150331).

21. Периодичность представления отчета - ежемесячно.

22. Срок представления отчета – не позднее 15 числа следующего месяца”.

ПРЕДСЕДАТЕЛЬ
ИСПОЛНИТЕЛЬНОГО КОМИТЕТА
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА МОЛДОВЫ
Серджиу ЧОКЛЯ