

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

ORD 3.17 Ежедневный Отчет о кредитном портфеле и кредитных обязательствах

описание	№ п/п		№ 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	Примеры
	1	2					
Наименование заемщика/контрагента	1	2	3	4	5	6	7
Идентификационный номер заемщика/контрагента	3	Текст	Текст	Текст	Текст	Текст	Текст
Тип заемщика/контрагента	4	Число	Число	Число	Число	Число	Число
Пол заемщика	5	Текст	Текст	Текст	Текст	Текст	Текст
Номер договора	6	Текст	Текст	Текст	Текст	Текст	Текст
Дата подверженности взятой на себя банком	7	Дата	Дата	Дата	Дата	Дата	Дата
Сумма договора	8	Число	Число	Число	Число	Число	Число
Дата погашения	9	Дата	Дата	Дата	Дата	Дата	Дата
Номинальная процентная ставка (%)	10	Число	Число	Число	Число	Число	Число
Валюта кредита/обязательства	11	Текст	Текст	Текст	Текст	Текст	Текст
Привязанная валюта кредита	12	Текст	Текст	Текст	Текст	Текст	Текст
Отрасль кредита/обязательства	13	Текст	Текст	Текст	Текст	Текст	Текст
Основной вид обеспечения	14	Текст	Текст	Текст	Текст	Текст	Текст
Стоимость обеспечения типа E	15	Число	Число	Число	Число	Число	Число
Стоимость обеспечения типа F	16	Число г	Число г	Число г	Число г	Число г	Число г
Стоимость обеспечения типа G	17	Число	Число	Число	Число	Число	Число
Стоимость обеспечения типа H	18	Число	Число	Число	Число	Число	Число
Стоимость обеспечения типа I	19	Число	Число	Число	Число	Число	Число
Стоимость обеспечения типа J	20	Число г	Число г	Число г	Число г	Число г	Число г
Стоимость обеспечения типа K	21	Число	Число	Число	Число	Число	Число
Стоимость обеспечения типа L	22	Число	Число	Число	Число	Число	Число
Стоимость обеспечения типа M	23	Число	Число	Число	Число	Число	Число
Стоимость обеспечения типа N	24	Число г	Число г	Число г	Число г	Число г	Число г
Стоимость обеспечения типа O	25	Число	Число	Число	Число	Число	Число
Стоимость обеспечения типа P	26	Число	Число	Число	Число	Число	Число
Стоимость обеспечения типа Q	27	Число	Число	Число	Число	Число	Число
Стоимость обеспечения типа R	28	Число г	Число г	Число г	Число г	Число г	Число г
Стоимость обеспечения типа S	29	Число	Число	Число	Число	Число	Число
Стоимость обеспечения типа T	30	Число	Число	Число	Число	Число	Число
Стоимость обеспечения типа U	31	Число	Число	Число	Число	Число	Число
Дата последнего изменения срока погашения	32	Дата	Дата	Дата	Дата	Дата	Дата
Измененный срок погашения до даты	33	Дата	Дата	Дата	Дата	Дата	Дата

Примеры	Обязательств о отчета: ДА – в любых случаях; НЕТ – если только существуют данные / четко предусмотре н	Длина поля (допустимое максимально е 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 траншам
0	ДА	10	Число	46	Сумма начисленных процентов
0	ДА	10	Число	47	Сумма выплаченных процентов
0	ДА	4	Число	48	Количество дней просрочки по процентам
2498	ДА	10	Число	49	Начисленные, но не выплаченные комиссии
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
MD24A G00022 5100013104168	ДА	24	Текст	53	Код IBAN
	НЕТ	50	Текст	54	Примечание
MOVBLC00000 000000	ДА	30	Текст	55	Номер счета ВИС
MOBBMD2260 9	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%
С	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

Примеры	Обязательство отчета: ДА – в любых случаях; НЕТ – если только существуют данные / четко предусмотрены	Длина поля (допустимое максимальное число знаков)	Формуляр данных: текст / число / буквенно-цифровой код / и т.д.	№ п/п	
11	ДА	2	Текст	66	Состояние счета
1420151	ДА	9	Число	67	Сумма задолженных обязательств
	НЕТ	9	Число	68	Первоначальная стоимость разгруженной путем сбора или вывода вне баланса
	НЕТ	8	Дата	69	Дата первой задолженности
	ДА (для закрытых счетов)	8	Дата	70	Дата закрытия счета
20150630	НЕТ	8	Дата	71	Дата последнего платежа
A 12345678	ДА	15	Текст	72	Серия и номер удостоверения личности заемщика/контрагента
20031106	ДА	8	Дата	73	Дата рождения/Дата регистрации
068123456	НЕТ	20	Число	74	Телефон
1	ДА	1	Текст	75	Код ответственности
03	ДА	2	Текст	76	Код вид организации
MD	ДА	2	Текст	77	Код страны
str.Cosmonautii lor 55	ДА	32	Текст	78	Первая линия адреса местожительства
	НЕТ	32	Текст	79	Вторая линия адреса местожительства
Chişinău	ДА	20	Текст	80	Местожительство
01	ДА	2	Текст	81	Район /Муниципий проживания
MD2001	НЕТ	9	Текст	82	Почтовый код местожительства
	НЕТ	1	Текст	83	Показатель адреса местожительства
R	НЕТ	1	Текст	84	Вид местожительства
022101010	НЕТ	20	Текст	85	Факс
	НЕТ	30	Текст	86	Адрес электронной почты
	НЕТ	20	Текст	87	Фамилия, имя, отчество
	НЕТ	32	Текст	88	Первая линия адреса местожительства
	НЕТ	32	Текст	89	Вторая линия адреса местожительства
	НЕТ	20	Текст	90	Место проживания
	НЕТ	2	Текст	91	Район /Муниципий проживания
	НЕТ	9	Текст	92	Почтовый код проживания
Societatea pe Acțiuni	ДА (для юридических лиц)	500	Текст	93	Полное наименование юридического лица
	НЕТ	150	Текст	94	Реорганизованные юридические лица
	ДА	100	Текст	95	CRR_ID
52	ДА	10	Текст	96	Код группы
	НЕТ	9	Число	97	Вероятность банкротства
	НЕТ	9	Число	98	Убытки в случае непогашения
15.20	НЕТ	5	Число	99	Отчет затрат по обслуживанию/Итого
1	ДА	2	Текст	100	Несанкционированный овердрафт
20150307	ДА	8	Дата	101	Дата отчета

[Таблица в редакции Пост. НБМ N 188 от 19.07.2017, в силу 01.01.2018]

**Порядок составления
Ежедневного Отчета о кредитном портфеле
и кредитных обязательствах**

1. В данном отчете отражается информация о выданных кредитах, по каждому отдельному взятому кредиту, и информация о каждом кредитном обязательстве или инструменте, если он выдан на основании того же договора.

Банки представляют отчет ORD 3.17 следующим образом:

а) первая отчетность – начиная со дня вступления в силу настоящей Инструкции (01.07.2016) и до 10.07.2016 банки осуществляют полный отчет кредитного портфеля по состоянию на 30.06.2016, в соответствии с нижеуказанными инструкциями;

б) ежедневный отчет – начиная со дня вступления в силу настоящей Инструкции (01.07.2016) банки ежедневно представляют отчет (не позднее 15.00 первого рабочего дня, следующего за днем, на который представляются данные), информацию о кредитах, обязательствах или кредитных инструментах, по которым было зарегистрировано хотя бы одно изменение в графах 3, 11, 33, 34, 36, 37 и 70. Ежедневный отчет будет содержать все графы согласно отчету ORD 317, а не только те, в которых были зарегистрированы изменения. Для кредитов, обязательств или инструментов, по которым в течение дня не были зарегистрированы изменения в графах 3, 11, 33, 34, 36, 37 и 70, информация не представляется;

с) ежемесячный отчет – ежемесячно, начиная с 1 числа месяца и до 10 числа, банки представляют полный отчет о кредитном портфеле и кредитных обязательствах на последнюю отчетную дату предыдущего месяца. Ежемесячный отчет кредитного портфеля не должен затрагивать ежедневный отчет или повторный отчет по корректировке данных. Ежемесячная отчетность кредитного портфеля может осуществляться как полностью, так и по частям, указав в графе 101 “Дата отчетности” последнюю отчетную дату предыдущего месяца;

д) повторная отчетность – на момент выявления ошибок в отчетности банком или НБМ банки должны скорректировать ошибочные данные, представленные ранее. Повторная отчетность осуществляется по тем же принципам, что и ежедневная отчетность, путем представления отчетности по всем графам кредита, обязательства или кредитного инструмента, в которых была выявлена ошибка в отчетности. Замена ранее представленных ошибочных данных будет осуществлена, указав в графе 101 “Дата отчетности” дату замены информации;

е) предоставление отчетности по новым кредитам – выдача нового кредита банком предполагает новую запись в кредитном портфеле, которая ведет к ежедневной отчетности по порядку, указанному в пункте б);

ф) 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 б).

2. Кредиты, финансовые лизинги или кредитные обязательства (в целях настоящего отчета – «кредиты») делятся на различные категории в зависимости от отрасли и залога. Отражаются все кредиты, независимо от позиции истечения или способности быть полученными. Не отражаются кредиты, которые банк продал без регрессии или списаны. В случае, если была продана лишь часть кредита, отражается только часть кредита, оставшаяся у банка, представляющего отчет. В случае кредитов, выплаченных полностью, еще раз будет представлена информация по нему, в следующей отчетности после данного события. При использовании понятия «продленный кредит» учитывается понятие «продленный актив» Регламента НБМ о классификации активов и условных обязательств.

3. Для позиций, отражающих кредитное обязательство, заполняются лишь графы, для которых банк располагает информацией, остальные не заполняются.

4. Суммы данного отчета отражаются без уменьшения соответствующих сумм по корректировке стоимости, скидкам от обесценения (потеря стоимости) и начисленной суммы от обесценения по активам/условным обязательствам, в соответствии с Регламентом о классификации активов и условных обязательств.

5. В графе 1 **№ п/п** указывается порядковый номер записи в отчете.

6. В графе 2 **Наименование/ фамилия, имя заемщика/контрагента** указываются наименование/ фамилия, имя заемщика/контрагента, который был введен в информационную систему банка и который получил кредит у банка. Для юридических лиц-резидентов рекомендуется использование зарегистрированного сокращенного названия юридических лиц (источник – веб-страница Государственной налоговой службы: <https://servicii.fisc.md/contribuabil.aspx>).

7. В графе 3 **Идентификационный номер заемщика/контрагента** указывается по необходимости:

a) государственный идентификационный номер (цифровой формат) правовой единицы (IDNO),

b) государственный идентификационный номер физического лица (IDNP),

c) фискальный код, присвоенный фискальным органом или

d) серия и номер удостоверения личности в случае, когда они в соответствии с действующим законодательством используются/присвоены в качестве личного идентификационного номера.

В случае юридических лиц-нерезидентов указывается идентификационный/регистрационный номер, присвоенный уполномоченным органом страны происхождения нерезидента, а в случае физических лиц-нерезидентов – фискальный код страны происхождения.

8. В графе 4 **Тип заемщика/контрагента** указывается кодификация заемщика/контрагента по следующим категориям:

“11” – физические лица-резиденты, в том числе физические лица, практикующие предпринимательскую или прочий вид деятельности;

“12” – юридические лица-нерезиденты, в том числе физические лица, практикующие предпринимательскую или прочий вид деятельности;

“21” – физические лица-резиденты;

“22” – физические лица-нерезиденты.

8¹. 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.

9. В графе 6 **Номер контракта** указывается номер кредитного договора, заключенного между банком и заемщиком/контрагентом (далее «договор»). В случае отсутствия кредитного договора (несанкционированные овердрафты к карточкам) банк может указать: “Б/Н”, “без номера” или любую кодификацию по усмотрению.

10. В графе 7 **Дата подверженности, взятой на себя банком**, указывается первоначальная дата осуществления сделки (дата подписания договора), приведшей к появлению подверженности перед банком, в следующем формате: ггггммдд (пр.: 20141222). В случае отсутствия кредитного договора (несанкционированные овердрафты к карточкам) указывается дата регистрации договора (овердрафта) в балансе банка.

11. В графе 8 **Сумма контракта** отражается сумма выданного кредита в оригинальной валюте кредита согласно соответствующему контракту, которая в случае мультивалютных кредитов может отличаться от валюты выданного кредита или валюты кредитного инструмента. В случае отсутствия кредитного договора (несанкционированные овердрафты к карточкам) указывается остаток несанкционированного овердрафта на отчетную дату. Для несанкционированных овердрафтов указывается ноль.

12. В графе **9 Дата погашения** отражается окончательный срок возврата кредита/кредитного обязательства, в соответствии с начальным кредитным контрактом (до пролонгации или ренегоциации), в следующем формате: ггггммдд (пр.: 20170502). В случае кредитов, выданных посредством кредитных карточек без срока погашения (пожизненные кредитные карточки), указывается срок погашения 10 лет после отчетной даты (пр.: Отчетная дата – 20151231, указанный срок погашения 20251231). В случае несанкционированных овердрафтов по счетам дебетовых карточек датой погашения указывается дата, когда был принят несанкционированный овердрафт, если банк не имеет собственные регламентирования, согласно которым устанавливается дата погашения возникшей задолженности.

13. В графе **10 Номинальная процентная ставка (%)** отражается номинальная процентная ставка на отчетную дату. Отражается в числовом формате с использованием (.) как разделитель десятичных знаков и без вставки символа (%) (%) (пр.: 15.35).

14. В графе **11 Валюта кредита** отражается числовой код соответствующей валюты займа (например, 498, 840, 978).

15. В графе **12 Привязанная валюта кредита** указывается числовой код валюты, к которой привязана подверженность. Данная графа заполняется, если выданный кредит в молдавских леях привязан к курсу иностранной валюты, и в данной графе указывается код валюты, к которой привязан кредит (пр.: 840, 978).

16. В графе **13 Отрасль кредита** отражается отрасль/сфера деятельности заемщика/контрагента. Отражается только одна из нижеупомянутых категорий, у которой наибольшая значимость:

01 – Сельскохозяйственные кредиты – в соответствии с особенностями группы счетов 1230.

02 – Кредиты пищевой промышленности – в соответствии с особенностями группы счетов 1240.

03 – Кредиты в области строительства – в соответствии с особенностями группы счетов 1260.

04 – Потребительские кредиты – в соответствии с особенностями группы счетов 1290.

05 – Энергетические кредиты – в соответствии с особенностями группы счетов 1320.

06 – Кредиты овернайт и овердрафты банкам – в соответствии с особенностями группы счетов 1330 и 1340.

07 – Кредиты, выданные банкам, – в соответствии с особенностями группы счетов 1350.

08 – Кредиты, предоставленные финансовым учреждениям, финансируемым из государственного бюджета, – в соответствии с особенностями группы счетов 1360.

09 – Кредиты, предоставленные Национальной кассе социального страхования и Национальной медицинской страховой компании, – в соответствии с особенностями группы счетов 1370.

10 – Кредиты, предоставленные Правительству, – в соответствии с особенностями группы счетов 1380.

11 – Кредиты, предоставленные административно-территориальным единицам/подведомственным учреждениям административно-территориальных единиц, – в соответствии с особенностями группы счетов 1390.

12 – Промышленные кредиты – в соответствии с особенностями группы счетов 1410.

13 – Коммерческие кредиты – в соответствии с особенностями группы счетов 1420.

14 – Кредиты небанковскому финансовому сектору – в соответствии с особенностями группы счетов 1430.

15 – Кредиты на приобретение/строительство недвижимости – в соответствии с особенностями группы счетов 1440.

16 – Кредиты, предоставленные некоммерческим организациям, – в соответствии с особенностями группы счетов 1450.

17 – Кредиты, предоставленные физическим лицам, осуществляющим предпринимательскую деятельность, – в соответствии с особенностями группы счетов 1460.

18 – Кредиты, предоставленные в сфере транспорта, телекоммуникации и развития инфраструктуры, – в соответствии с особенностями группы счетов 1470.

19 – Кредиты, предоставленные в сфере предоставления услуг, – в соответствии с особенностями группы счетов 1310.

20 – Прочие кредиты – в соответствии с особенностями группы счетов 1490, 1510 и остальные не перечисленные выше.

Кредиты, которые сочетают форму соглашения РЕПО, гарантийные размещения, финансовый лизинг, кредитные обязательства, а также размещения (срочные и овернайт) со сроком погашения, указанным в юридическом акте, заключенном между сторонами, будут классифицированы в соответствии с особенностями вышеупомянутых групп счетов.

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), моторизованная и немоторизованная 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.

25¹. 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.

25². 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.

25³. 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.

25⁴. 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.

32¹. 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, сопровождаемый 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 лаях или эквиваленте в лаях, 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.

41¹. 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).

41². 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 %.

41³. 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 %.

41⁴. 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 %.

41⁵. 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).

[Порядок составления изменен Пост. НБМ N 188 от 19.07.2017, в силу 01.01.2018]

[Порядок составления изменен Пост. НБМ N 338 от 07.12.2016, в силу 23.12.2016]

Приложение № 2
к Инструкции о порядке составления и
представления банками первичных отчетов
для определения и надзора кредитного риска

ORD0317A

Код формуляра

ORD 3.17A Отчет об аффилированных лицах крупных заемщиков

по состоянию на 20

[illegible]

Порядок составления Отчета о лицах, аффилированных крупным заемщиком

1. В данном отчете отражается информация об аффилированных лицах самых крупных 20 индивидуальных заемщиков банка на конец месяца. При определении самых крупных заемщиков банка учитывается валовая сумма кредитов и условных обязательств. В список 20 крупных заемщиков банка включаются физические и юридические лица, за исключением банков (резидентов и нерезидентов) и органов местной публичной власти (муниципалитеты, примэрии и пр.). Банки заполняют отчет, по крайней мере, информацией, накопленной в соответствии с требованиями Регламента о системах внутреннего контроля банка. Дополнительно банки должны предоставить и дополнительную информацию об аффилированных лицах самых крупных 20 своих заемщиков, и которая не подпадает под требования вышеуказанного Регламента, если она доступна.

2. В графе **1 Дата отчетности** указывается последний календарный день отчетного месяца, для которого представлена информация в следующем формате: ггггммдд (пр.: 20150331).

3. В графе **2 № п/п** отражается порядковый номер записи в отчете.

4. В графе **3 Идентификационный код крупного заемщика банка** указывается, по необходимости, государственный идентификационный номер правовой единицы (IDNO) или государственный идентификационный номер физического лица (IDNP), для заемщиков банка, находящихся среди самых крупных 20 индивидуальных заемщиков банка на последний календарный день отчетного месяца, для которого представлена информация.

5. В графе **4 Название/Фамилия, имя лица, с которым аффилирован**, указывается название/фамилия, имя лица, с которым аффилировано лицо, указанное в графе 6 и 7 в соответствии с критерием аффилированности, указанным в графе 9. Рекомендуется использование зарегистрированного сокращенного названия юридического лица (источник – веб-страница Государственной налоговой службы: <https://servicii.fisc.md/contribuabil.aspx>).

Данные лица из графы 4 и 5 будут повторяться для всех его аффилированных лиц, указанных в графах 6 и 7.

6. В графе **5 Идентификационный код лица, с которым аффилирован**, указывается идентификационный код, указанный в графе **4**, по необходимости, государственный идентификационный номер (численный формат) правовой единицы (IDNO), государственный идентификационный номер физического лица (IDNP), фискальный код, присвоенный фискальным органом, или серия и номер удостоверения личности в случае, когда они использованы/присвоены, согласно законодательству, в качестве личного идентификационного номера для аффилированных лиц крупного заемщика банка. В случае юридических лиц-нерезидентов отражается государственный идентификационный/регистрационный номер, присвоенный уполномоченным органом страны происхождения нерезидента, а в случае физических лиц-нерезидентов – фискальный код страны происхождения.

7. В графе **6 Название/ фамилия, имя лица, аффилированного заемщику**, указывается название/ фамилия, имя лица, аффилированного лицу, указанному в графах 4 и 5, которое прямо или косвенно аффилировано заемщику банка. Рекомендуется использование зарегистрированного сокращенного названия юридического лица (источник – веб-страница Государственной налоговой службы: <https://servicii.fisc.md/contribuabil.aspx>).

8. В графе **7 Идентификационный код лица, аффилированного заемщику**, указывается идентификационный код лица, указанного в графе **6**, по необходимости, государственный идентификационный номер (численный формат) правовой единицы (IDNO), государственный идентификационный номер физического лица (IDNP), фискальный код, присвоенный фискальным органом, или серия и номер удостоверения личности в случае, когда они использованы/присвоены, согласно законодательству, в качестве личного идентификационного номера для аффилированных лиц крупного заемщика банка. В случае юридических лиц-нерезидентов отражается государственный

идентификационный/регистрационный номер, присвоенный уполномоченным органом страны происхождения нерезидента, а в случае физических лиц-нерезидентов – фискальный код страны происхождения.

9. В графе 8 Вид лица, аффилированного заемщику, указывается кодификация лица, аффилированного заемщику банка, указанного в графах 6 и 7, по следующим категориям:

“11” – юридические лица-резиденты, в том числе физические лица, практикующие предпринимательскую деятельность или другой вид деятельности;

“12” – юридические лица-нерезиденты, в том числе физические лица, практикующие предпринимательскую деятельность или другой вид деятельности;

“21” – физические лица-резиденты;

“22” – физические лица-нерезиденты.

10. В графе 9 Критерий аффилированности отражается критерий аффилированности, учитывая положения п.2 Регламента о сделках банка с аффилированными ему лицами в соответствии с нижеприведенной кодификацией:

01 – для администраторов юридического лица (члена совета, исполнительного органа, ревизионной комиссии юридического лица, руководителя филиала, а также лица, чья должность в соответствии с внутренней структурой соответствующего юридического лица включает выполнение представительского полномочия, самостоятельно или совместно с другими лицами, юридического лица при заключении юридических актов, непосредственно связанных с основной его деятельностью);

02 – для лица, осуществляющего контроль юридического лица;

03 – для лица, находящегося под контролем юридического лица;

04 – для лица, находящегося вместе с юридическим лицом под контролем другого лица;

05 – для лица, которое согласно гражданскому законодательству связано с физическим лицом родственными связями первой и второй степени;

06 – для лица, которое согласно гражданскому законодательству является физическому лицу супругом/супругой;

07 – для лица, которое связано с физическим лицом прямым или взаимным интересом в совместном предпринимательстве;

08 – для юридического лица, которое находится под контролем (самостоятельным или совместным) физического лица или аффилированных лиц физического лица.

09 – аффилированные лица лиц, указанных в пункте 01;

10 – аффилированные лица лиц, указанных в пункте 02;

11 – аффилированные лица лиц, указанных в пункте 03;

12 – аффилированные лица лиц, указанных в пункте 04;

13 – прочие критерии для физических и юридических лиц, которые не были указаны выше.

В случае, когда лицо может быть отражено к различным критериям аффилирования, будет указан первый код критерия в соответствии с вышеуказанным списком.

11. В графе 10 Доля (%) указывается размер доли, когда аффилированность определена выполнением контроля посредством владения долей в капитале юридического лица. Указывается в цифровом формате с 2 цифрами после запятой и без включения знака (%) (пр.: 55.12).

12. Периодичность представления отчета – ежемесячно.

13. Срок представления отчета – не позднее 15 числа следующего месяца.

к Инструкции о порядке составления и
представления банками первичных отчетов для
определения и надзора кредитного риска

ORD 3.17B Отчет о залоге для крупных заемщиков

по состоянию на _____ 20__

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	10000000000001	"Debitor SA"	20141222	128748	228748	228748	1234567890123	"Evaluator" SRL	1234567890124	"A sigurator" SRL	20161231	Imobil cu suprafata de 150 mp. Amplasat pe adresa mun. Chişinău, str. Independenței nr.5, an.107	CMD201802445	2456322	20160630

Порядок составления Отчета о залоге для крупных заемщиков

1. В данном отчете отражается детальная информация о залоге самых крупных 20 индивидуальных заемщиков на конец месяца. Информация в отчете структурирована по виду залога, независимо от того, если в основе одного договора сформированы несколько видов залога.

2. В графе **1 № п/п** указывается порядковый номер записи в отчете.

3. В графе **2 Номер договора о залоге** указывается присвоенный номер договора о залоге, заключенного между банком и залогодателем.

4. В графе **3 Дата подписания договора** указывается дата договора о залоге, подписанного между банком и залогодателем (в формате ггггммдд).

5. В графе **4 Вид обеспечения** указывается вид обеспечения, используя нижеуказанную систему кодификации, для каждого залога в отдельности.

D – без обеспечения;

E – жилая недвижимость;

F – коммерческая недвижимость;

G – земельный участок;

H – частное имущество, в т.ч. ювелирные изделия;

I – транспортные средства (в том числе лизинг), моторизованная и немоторизованная 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 капитала (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, которые 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.

6. В графе **5 Идентификационный номер залогодателя/ ипотечного должника/ ипотечного гаранта** указывается, по необходимости, государственный идентификационный номер (численный формат) правовой единицы (IDNO), государственный идентификационный номер физического лица (IDNP), фискальный код, присвоенный фискальным органом, или серия и номер удостоверения личности в случае, когда они использованы/присвоены, согласно законодательству, в качестве личного идентификационного номера. В случае юридических лиц-нерезидентов отражается государственный идентификационный/регистрационный номер, присвоенный уполномоченным органом страны происхождения нерезидента, а в случае физических лиц-нерезидентов – фискальный код страны происхождения.

7. В графе **6 Название/Фамилия, имя залогодателя/ ипотечного должника/ ипотечного гаранта** указывается название/ фамилия, имя залогодателя. Для юридических лиц-резидентов рекомендуется использование зарегистрированного сокращенного названия юридического лица (источник – веб-страница Государственной налоговой службы: <https://servicii.fisc.md/contribuabil.aspx>).

8. В графе **7 Дата последней оценки** указывается дата последнего отчета оценки имущества, внесенного в качестве залога (в формате ггггммдд).

9. В графе **8 Рыночная стоимость** указывается рыночная стоимость (в леях) заложенного имущества в соответствии с последним отчетом оценки. В случае оценки, проведенной банком, указывается установленная им рыночная стоимость согласно внутренним процедурам и политикам.

10. В графе **9 Залоговая стоимость** указывается стоимость (в леях) заложенного имущества в соответствии с договором о залоге, заключенным между банком и залогодателем.

11. В графе **10 Залоговая стоимость по кредиту** указывается стоимость (в леях) залога, присвоенная кредиту. Если залог является гарантом для одного кредита, в графе 10 отражается стоимость графы 9, а если залог используется для 2 или более кредитов, указывается пропорциональная стоимость, относящаяся к каждому кредиту.

12. В графе **11 Идентификационный номер оценщика** указывается государственный идентификационный номер оценщика (IDNO), который издал последний отчет оценки соответствующего имущества. В случае имущества, оцененного банком, указывается идентификационный код банка.

13. В графе **12 Название оценщика** указывается название юридического лица, осуществившего оценку. Рекомендуется использование зарегистрированного сокращенного названия юридического лица (источник – веб-страница Государственной налоговой службы: <https://servicii.fisc.md/contribuabil.aspx>).

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 код 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.

Приложение № 4
к Инструкции о порядке составления и
представления банками первичных отчетов
для определения и надзора кредитного риска

ORD0317C
Код формуляра

ORD 3.17C Отчет о заявлениях для предоставления крупных кредитов
по состоянию на _____ 20__

Описание	Название заявителя	Идентификационный номер заявителя	Дата заявления	Сумма затребованного кредита	Валюта затребованного кредита	Период, на который затребован кредит (дней)	Состояние заявления	ID заявления	Код филиала	Дата отчета
№ п/п	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Формуляр данных: текст / число / буквенно-цифровой код / и т.д.	Текст	Текст	Дата	Число	Число	Число	Число	Текст	Текст	Дата
Длина поля (допустимое максимальное число знаков)	100	13	8	10	3	5	1			8
Обязательство отчета: ДА – в любых случаях; НЕТ – если только существуют данные / четко предусмотрен	ДА	ДА	ДА	ДА	ДА	ДА	ДА	ДА	ДА	ДА
Пример	JUPITER SA	1001001001001	20160614	1000000000	498	365	2	CMD201802446	MOVBMD22609	20160315

Порядок составления

Отчета о заявлениях для предоставления крупных кредитов

1. В данном отчете отражается информация о заявлениях, полученных банком, о предоставлении кредитов на сумму более или равную 1% от общего нормативного капитала банка на последнюю отчетную дату или ее эквивалент на день принятия заявления.

2. В графе **1 Название заявителя** указывается название/ фамилия, имя заявителя кредита. Для юридических лиц рекомендуется использование зарегистрированного сокращенного названия юридического лица (источник – веб-страница Государственной налоговой службы: <https://servicii.fisc.md/contribuabil.aspx>).

3. В графе **2 Идентификационный номер заявителя** указывается, по необходимости, государственный идентификационный номер (численный формат) правовой единицы (IDNO), государственный идентификационный номер физического лица (IDNP), фискальный код, присвоенный фискальным органом, или серия и номер удостоверения личности в случае, когда они использованы/присвоены, согласно законодательству, в качестве личного идентификационного номера. В случае юридических лиц-нерезидентов отражается государственный идентификационный/регистрационный номер, присвоенный уполномоченным органом страны происхождения нерезидента, а в случае физических лиц-нерезидентов – фискальный код страны происхождения.

4. В графе **3 Дата заявления** указывается дата, указанная в заявлении о требовании кредита (в формате ггггммдд).

5. В графе **4 Сумма затребованного кредита** указывается сумма затребованного кредита в валюте, в которой затребован кредит. Если в заявлении указан интервал (с/до), указывается максимальная сумма.

6. В графе **5 Валюта затребованного кредита** указывается численный код валюты, в которой затребован кредит (пр. 498, 840, 978).

7. В графе **6 Период, на который затребован кредит**, указывается период в днях, на который затребован кредит. Если в заявлении указан интервал (с/до), указывается максимальный срок.

8. В графе **7 Состояние заявления** отражается одна из следующих кодификаций для указания состояния заявления с момента его принятия:

- 1 – принятое заявление;
- 2 – рассмотрение;
- 3 – утвержденное заявление;
- 4 – отклоненное заявление;
- 5 – отозванное заявление.

Если в течение одного дня заявление проходит несколько этапов (заявление принято, рассмотрено и отклонено), в отчете отражается состояние заявления по состоянию на закрытие операционного дня.

9. В графе **8 ID Заявления** указывается единый идентификатор заявления, присвоенного банком.

10. В графе **9 Код филиала** указывается код филиала в АСМП, которая приняла заявление.

11. В графе **10 Дата отчета** указывается дата операционного дня, для которого представлены данные в следующем формате: ггггммдд (пр.: 20150307).

12. Периодичность представления отчета – ежедневно в случае принятия заявлений, отвечающих всем требованиям отчетности, изменения информации по сумме/валюте/срокам кредита в течение рассмотрения заявления или в случае, когда для ранее объявленных заявлений меняется состояние, указанное в **Графе 7**.

13. Срок представления отчета – не позднее 15.00 первого рабочего дня, следующего за днем, для которого представлены данные (пр.: день, для которого представлены данные, 07.03.2015, срок представления данных 09.03.2015, 15:00).