

Exemple	Obligativitatea raportării: DA - în orice situație; NU - doar dacă există datele / este solicitat	Lungimea câmpului (numărul maxim de caractere admise)	Formatul datelor: text / număr / alfanumeric / ș.a.	Nr. d/o	Descrierea
	NU	10	Număr	35	Soldul creditului în lei
0	DA	10	Număr	36	Soldul angajamentelor de creditare
2	DA	1	Text	37	Categoria de clasificare
116408	DA	10	Număr	38	Reduceri calculate la credite (suma de bază)
11651	DA	10	Număr	39	Reduceri calculate la credite (dobânzi și alte venituri)
1685	DA	10	Număr	40	Reduceri calculate la angajamente condiționale
114954	DA	10	Număr	41	Reduceri din deprecieri conform SIRF
1	DA	1	Text	42	Tipul deprecierilor conform SIRF
0	DA	10	Număr	43	Suma tranșelor calculate
0	DA	10	Număr	44	Suma tranșelor achitate
0	DA	4	Număr	45	Zile restante credit
0	DA	10	Număr	46	Suma dobânzii calculate
0	DA	10	Număr	47	Suma dobânzilor achitate
0	DA	4	Număr	48	Zile restante dobânda
2498	DA	10	Număr	49	Comisioane calculate, dar neachitate
1	DA	1	Text	50	Tipul ratei dobânzii
1	DA	1	Text	51	Acordul subiectului istoriei de credit
1	DA	1	Text	52	Informație privind istoriile de credit
MD24AG000225100013104168	DA	24	Text	53	Codul IBAN
	NU	50	Text	54	Nota
MOBBLC000000000000	DA	30	Text	55	Numărul contului BIC
MOBBMD22609	DA	11	Text	56	Codul filialei
0	NU	10	Număr	57	Ponderarea la risc 0%
0	NU	10	Număr	58	Ponderarea la risc 20%
0	NU	10	Număr	59	Ponderarea la risc 50%
116408	NU	10	Număr	60	Ponderarea la risc 100%
C	DA	1	Text	61	Tip portofoliu
48	DA	2	Text	62	Tip facilitate credit contractată
LOC	DA	3	Text	63	Durată credit
Q	DA	1	Text	64	Frecvență plăți
2510	DA	9	Număr	65	Valoare plată programată

Modul de întocmire a Raportului zilnic cu privire la portofoliul de credite acordate și angajamentele de creditare asumate

1. În acest raport se reflectă informația cu privire la creditele acordate, pe fiecare credit în parte, și informația aferentă fiecărui angajament de creditare asumat sau instrument în cazul în care acestea se acordă în baza aceluiași contract.

Băncile vor prezenta raportul ORD 3.17 după cum urmează:

a) Prima raportare – începînd cu data intrării în vigoare a prezentei Instrucțiuni (01.07.2016) și pînă pe 10.07.2016 băncile vor efectua raportarea portofoliului de credite integral la situația din 30.06.2016, în conformitatea cu instrucțiunile de mai jos;

b) Raportarea zilnică – începînd cu data intrării în vigoare a prezentei Instrucțiuni (01.07.2016) băncile vor raporta zilnic (cel tîrziu pînă la ora 15:00 a primei zile lucrătoare care succede ziua pentru care sunt raportate datele) informația aferentă creditelor, angajamentelor sau instrumentelor de creditare la care a fost înregistrată cel puțin o modificare a datelor în coloanele 3, 11, 33, 34, 36, 37 și 70. Raportul zilnic va cuprinde toate coloanele conform raportului ORD 317, nu doar cele la care au fost înregistrate modificări. Pentru creditele, angajamentele sau instrumentele la care pe parcursul zilei nu au fost înregistrate modificări în coloanele 3, 11, 33, 34, 36, 37 și 70 informația nu se raportează;

c) Raportarea lunară – lunar, începînd cu data de 1 a lunii și pînă pe data de 10, băncile vor raporta portofoliul de credite și angajamentele de creditare asumate integral la ultima dată gestionară a lunii precedente. Raportarea lunară a portofoliului de credite nu trebuie să afecteze raportarea zilnică sau rapoartele repetate de corectare a datelor. Raportarea portofoliului de credite lunar poate fi efectuat atît integral cît și pe părți separate prin indicarea în coloana 101 "Data raportării" a ultimei date gestionare a lunii precedente;

d) Raportarea repetată – în momentul identificării erorilor de raportare, fie de către bancă, fie de către BNM, băncile urmează să ajusteze datele raportate eronat anterior. Raportarea repetată se va efectua după aceleași principii ca și raportarea zilnică, prin raportarea tuturor coloanelor aferente creditului, angajamentului sau instrumentului de creditare la care a fost identificată o eroare de raportare. Înlocuirea datelor raportate anterior greșit se va efectua prin indicarea în coloana 101 "Data raportării" a datei pentru care este substituită informația;

e) Raportarea creditelor noi – acordarea unui credit nou de către bancă va presupune o nouă înregistrare în portofoliul de credite care va declanșa o raportare zilnică după modelul specificat la lit.b);

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

2. Creditele, leasing-urile financiare sau angajamentele de creditare asumate (în scopul prezentului raport – "credite") se împart în diferite categorii în funcție de ramură și gaj. Se reflectă toate creditele, indiferent de poziția de expirare sau capacitatea de a fi încasate. Nu se

reflectă creditele pe care banca le-a vândut fără regres sau le-a trecut la scăderi. În cazul în care a fost vândută numai o parte din credit, se reflectă numai partea creditului care rămîne la banca raportoare. În cazul creditelor achitate integral se va mai raporta o singură dată informația aferentă acestuia, la următoarea raportare după evenimentul respectiv. La utilizarea noțiunii de “credit prelungit” se va ține cont de noțiunea de “activ prelungit” din Regulamentul BNM cu privire la clasificarea activelor și angajamentelor condiționale.

3. Pentru pozițiile care vor reflecta angajamentul de creditare se vor completa doar coloanele pentru care banca dispune de informații, celelalte coloane nu se vor completa.

4. Sumele din acest raport se reflectă fără a fi diminuate cu sumele respective aferente ajustărilor de valoare, reducerilor pentru pierderi din depreciere (pierderea de valoare) și cu suma calculată a reducerilor pentru pierderi la active/angajamente condiționale calculate în conformitate cu Regulamentul cu privire la clasificarea activelor și angajamentelor condiționale.

5. În coloana **1 Nr.d/o** se indică numărul de ordine al înregistrării în raport.

6. În coloana **2 Denumirea/ Numele, prenumele debitorului/contra-părții** se indică denumirea/numele, prenumele debitorului/contra-părții care a fost introdus în sistemul informațional al băncii și care a obținut credit de la bancă. Pentru persoanele juridice rezidente se recomandă utilizarea denumirii abreviate înregistrate a persoanelor juridice (sursa – pagina web a Serviciului Fiscal de Stat: <https://servicii.fisc.md/contribuabil.aspx>).

7. În coloana **3 Numărul de identitate al debitorului/contra-părții** se indică, după caz,

a) numărul de identificare de stat (formatul numeric) al unității de drept (IDNO),

b) numărul de identificare de stat al persoanei fizice (IDNP),

c) codul fiscal atribuit de organul fiscal sau

d) seria și numărul actului de identitate în cazurile în care acestea conform legislației în vigoare sunt utilizate/atribuite în calitate de număr personal de identificare.

În cazul persoanelor juridice nerezidente se indică numărul de identificare/înregistrare de stat atribuit de către organul abilitat din țara de origine a nerezidentului, iar în cazul persoanelor fizice nerezidente – codul fiscal din țara de origine.

8. În coloana **4 Tipul debitorului/contra-părții** se indică codificarea debitorului/contra-părții după categoriile de mai jos:

“11” – persoane juridice rezidente, inclusiv persoane fizice care practică activitate de întreprinzător sau persoanele care desfășoară servicii profesionale, precum și persoanele care practică activitate profesională în sectorul justiției;

“12” – persoane juridice nerezidente, inclusiv persoane fizice care practică activitate de întreprinzător sau alt tip de activitate;

“21” – persoane fizice rezidente;

“22” – persoane fizice nerezidente.

81. În coloana **5 Sexul debitorului** se va indica sexul debitorului conform nomenclatorului după cum urmează:

m - masculin;

f - feminin.

Coloana respectivă se va completa doar pentru persoanele fizice.

9. În coloana **6 Numărul contractului** se indică numărul contractului de credit încheiat între bancă și debitor/contra-parte (în continuare “contract”). În cazul lipsei unui contract de credit (overdraft-uri nesancționate la carduri) banca poate să indice după caz: ”F/N”, ”fără număr” sau altă codificare aleatorie la discreție.

10. În coloana **7 Data asumării expunerii** se indică data inițială a asumării expunerii (data semnării contractului) în formatul următor: aaaallzz (ex.: 20141222). În cazul lipsei unui contract de credit (overdraft-uri nesancționate la carduri) se indică data înregistrării creditului (overdraft-ului) în bilanțul băncii.

11. În coloana **8 Suma contractului** se indică suma, în moneda specificată în contractul de credit, care, în cazul creditelor multivalutare poate să difere de moneda creditului efectiv eliberat sau moneda instrumentului de credit. În cazul lipsei unui contract de credit (overdraft-uri nesancționate la carduri) se indică soldul overdraft-ului nesancționat la data de raportare. Pentru overdraft-urile nesancționate se va indica zero.

12. În coloana **9 Data rambursării** se reflectă scadența finală a creditului/angajamentului de creditare conform contractului inițial (până la prelungire sau renegociere în caz că există) în formatul următor: aaaallzz (Ex.: 20170502). În cazul creditelor acordate prin intermediul cardurilor de credit fără maturitate (carduri de credit pe viață) se va indica maturitatea peste 10 ani de la data de raportare (Ex.: Data de raportare –20151231, maturitatea indicată 20251231). În cazul overdraft-urilor nesancționate la conturile de card de debit, data rambursării se indică data, la care a fost admis overdraftul nesancționat dacă banca nu deține propriile reglementări conform cărora se stabilește data rambursării datoriei apărute.

13. În coloana **10 Rata dobânzii nominale (%)** se reflectă rata dobânzii nominale la data raportării. Se indică în format numeric cu utilizarea punctului (.) ca separator al zecimalelor și fără includerea semnului (%) (Ex.: 15.35).

14. În coloana **11 Moneda creditului/angajamentului de creditare** se indică codul numeric al monedei în care a fost acordat creditul/angajamentul de creditare (ex. 498, 840, 978).

15. În coloana **12 Moneda creditului atașată** se indică codul numeric al monedei față de care este atașată expunerea. Această coloană se completează în cazul în care creditul acordat în lei moldovenești este atașat la cursul valutei și în coloana dată se va indica codul monedei la care a fost atașat creditul (ex.840, 978).

16. În coloana **13 Ramura creditului/angajamentului de creditare** se indică ramura/domeniul în care activează debitorul/contra-partea. Se indică doar una din categoriile indicate mai jos care deține cea mai mare pondere:

01 – Credite acordate agriculturii – conform caracteristicilor grupei de conturi 1230.

02 – Credite acordate industriei alimentare – conform caracteristicilor grupei de conturi 1240.

03 – Credite acordate în domeniul construcțiilor – conform caracteristicilor grupei de conturi 1260.

04 – Credite de consum – conform caracteristicilor grupei de conturi 1290.

05 – Credite acordate industriei energetice – conform caracteristicilor grupei de conturi 1320.

06 – Credite overnight și overdraft acordate băncilor – conform caracteristicilor grupei de conturi 1330 și 1340.

07 – Credite acordate băncilor – conform caracteristicilor grupei de conturi 1350.

08 – Credite acordate instituțiilor finanțate de la bugetul de stat – conform caracteristicilor grupei de conturi 1360.

09 – Credite acordate Casei Naționale de Asigurări Sociale/Companiei Naționale de Asigurări în Medicină – conform caracteristicilor grupei de conturi 1370.

10 – Credite acordate Guvernului – conform caracteristicilor grupei de conturi 1380.

11 – Credite acordate unităților administrativ-teritoriale/instituțiilor subordonate unităților administrativ-teritoriale – conform caracteristicilor grupei de conturi 1390.

12 – Credite acordate industriei productive – conform caracteristicilor grupei de conturi 1410.

13 – Credite acordate comerțului – conform caracteristicilor grupei de conturi 1420.

14 – Credite acordate mediului financiar nebanca – conform caracteristicilor grupei de conturi 1430.

15 – Credite acordate pentru procurarea/construcția imobilului – conform caracteristicilor grupei de conturi 1440.

16 – Credite acordate organizațiilor necomerciale – conform caracteristicilor grupei de conturi 1450.

17 – Credite acordate persoanelor fizice care practică activitate – conform caracteristicilor grupei de conturi 1460.

18 – Credite acordate în domeniul transportului, telecomunicațiilor și dezvoltării rețelei – conform caracteristicilor grupei de conturi 1470.

19 – Credite acordate în domeniul prestării serviciilor – conform caracteristicilor grupei de conturi 1310.

20 – Alte credite acordate – conform caracteristicilor grupei de conturi 1490, 1510 și altele care nu au fost reflectate mai sus.

Creditele care îmbină forme de acord REPO, plasări-garanții, leasing financiar, angajament de creditare, precum și plasările (overnight și la termen) cu termenul de rambursare, stipulat în actul juridic încheiat între părți, expirat vor fi clasificate conform caracteristicilor grupelor de conturi menționate mai sus.

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.

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

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

Ex.: Valoarea gajului 1000000.00 lei

Credit 1: 200000.00 lei;

Credit 2: 300000.00 lei;

Credit 3: 100000.00 lei;

Soldul total al creditelor: 600000.00 lei

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

0 – nesupuse clasificării;

1 – standard;

2 – supravegheate;

3 – substandard;

4 – dubioase (îndoielnice);

5 – compromise (pierderi).

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

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

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

25³. În coloana **41 Reduceri din depreciieri conform SIRF** se indică suma reducerilor pentru pierderi așteptate din deprecierea activului financiar calculată conform Standardelor Internaționale de Raportare Financiară, reflectată în bilanțul băncii, sumele în valută fiind recalculat în lei moldovenești cu utilizarea cursului oficial. Această coloană se va completa doar pentru situația din ultima zi a lunii în baza soldurilor activului financiar depreciat de la data respectivă, cu ajustarea, pentru ultima zi a lunii, pentru întreg portofoliul băncii a valorilor acestei coloane până la data de 10 a lunii următoare.

25⁴. În coloana **42 Tipul deprecierii conform SIRF** se indică tipul deprecierii 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).

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

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

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

29. În coloana **46 Suma dobânzii calculate** se indică suma dobânzii calculate efectiv (sporită) de la data eliberării creditului conform graficului indicat în contractul de credit până la data de raportare, inclusiv dobânda sporită la partea datoriilor restante, în moneda activului/angajamentului condițional.

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

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

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

32¹. În coloana **50 Tipul ratei dobânzii** se va reflecta tipul ratei dobânzii conform nomenclatorului prestabilit:

0 – fixă;

1 – flotantă;

2 – mixtă;

3- fără dobândă.

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

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

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

0 – lipsește informația;

1 – dispunerea de informație anterior acordării creditului;

2 – dispunerea de informație actualizată, anual, după acordarea creditului sau la modificarea condițiilor contractuale.

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

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

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

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

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

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

41. În coloana **95 CRR_ID** se raportează codul de identificare unic al creditului / angajamentului de creditare atribuit de către sistemul informațional al băncii. Codul de identificare unic nu va putea fi atribuit altor credite/ angajamente de creditare decât pentru cel căruia i-a fost atribuit din start și va fi reutilizat doar în cazul restabilirii în bilanț a activului anterior trecut la pierderi sau

în cazurile redeschiderii limitei noi overdraft la aceleași conturi de debit și/sau credit și apariției datoriei noi de overdraft nesancționat la aceleași carduri de debit. În vederea asigurării unicității, codul de identificare unic va conține primele două caractere (alfanumerice) atribuite de către Banca Națională a Moldovei.

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

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

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.

41². În coloana **97 Probabilitatea de faliment (PD)** se va indica probabilitatea că o contraparte să ajungă în stare de nerambursare în termen de un an, în conformitate cu prevederile SIRF 9, exprimată în %.

41³. În coloana **98 Pierderea în caz de nerambursare (LGD)** se va indica raportul dintre pierderea aferentă unei expuneri în cazul intrării în stare de nerambursare a contrapărții și suma exigibilă în caz de nerambursare, în conformitate cu prevederile SIRF 9, exprimat în %.

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

„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.

41⁵. În coloana **100 Overdraft nesancționat** se răspunde la întrebarea dacă este creditul un overdraft nesancționat (prin “da” – 1 sau “nu” – 0).

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

43. Periodicitatea prezentării raportului – zilnic.

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

[Anexa nr.1 modificată prin Hot.BNM nr.90 din 03.05.2018, în vigoare 18.05.2018]

[Modul de întocmire modificat prin Hot.BNM nr.188 din 19.07.2017, în vigoare 01.01.2018]

[Modul de întocmire modificat prin Hot.BNM nr.338 din 07.12.2016, în vigoare 23.12.2016]

Modul de întocmire a Raportului cu privire la persoanele afiliate debitorilor mari

1. În acest raport se reflectă informația cu privire la persoanele afiliate celor mai mari 20 debitori individuali ai băncii la sfârșit de lună. La determinarea celor mai mari debitori ai băncii se ia în considerație suma brută a creditelor și a angajamentelor condiționale. În lista celor 20 mai mari debitori ai băncii se includ persoanele fizice și juridice cu excepția băncilor (rezidente sau nerezidente) și autorităților administrației publice (municipalități, primării etc.). Băncile vor completa raportul cel puțin cu informația acumulată în conformitate cu prevederile Regulamentului cu privire la sistemele de control intern în bănci. Suplimentar, băncile urmează să raporteze și informația adițională colectată cu privire la persoanele afiliate celor mai mari 20 debitori ai săi și care nu este acoperită de prevederile Regulamentului menționat mai sus, dacă aceasta este disponibilă.

2. În coloana **1 Data raportării** se indică ultima zi calendaristică a lunii gestionare pentru care este raportată informația în formatul următor: aaaallzz (Ex.: 20150331).

3. În coloana **2 Nr.d/o** se indică numărul de ordine al înregistrării în raport.

4. În coloana **3 Codul de identificare al debitorului mare al băncii** se indică, după caz, numărul de identificare de stat al unității de drept (IDNO) sau numărul de identificare de stat al persoanei fizice (IDNP), pentru debitorii băncii care face parte din 20 cei mai mari debitori individuali ai băncii la ultima zi calendaristică a lunii gestionare pentru care este raportată informația.

5. În coloana **4 Denumirea / Numele, prenumele persoanei cu care este afiliat** se indică denumirea / numele, prenumele persoanei cu care este afiliată persoana indicată în Coloana 6 și 7 conform criteriului de afiliere indicat în Coloana 9. Se recomandă utilizarea denumirii abreviate înregistrate a persoanelor juridice (sursa – pagina web a Serviciului Fiscal de Stat: <https://servicii.fisc.md/contribuabil.aspx>).

Datele persoanei din coloana 4 și 5 se vor repeta pentru toate persoanele afiliate acesteia, indicate în coloanele 6 și 7.

6. În coloana **5 Codul de identificare al persoanei cu care este afiliată** se indică codul de identificare al persoanei indicate în Coloana 4, după caz, numărul de identificare de stat (formatul numeric) al unității de drept (IDNO), numărul de identificare de stat al persoanei fizice (IDNP), codul fiscal atribuit de organul fiscal sau seria și numărul actului de identitate în cazurile în care acestea conform legislației în vigoare sunt utilizate/atribuite în calitate de număr personal de identificare, pentru persoanele care sunt afiliate debitorului mare al băncii. În cazul persoanelor juridice nerezidente, se indică numărul de identificare/înregistrare de stat atribuit de către organul abilitat din țara de origine a nerezidentului, iar în cazul persoanelor fizice nerezidente – codul fiscal din țara de origine.

7. În coloana **6 Denumirea/Numele persoanei afiliate debitorului** se indică denumirea/numele, prenumele persoanei afiliate persoanei indicate în coloanele 4 și 5, care este direct sau indirect afiliată debitorului băncii. Se recomandă utilizarea denumirii abreviate înregistrate a persoanelor juridice (sursa – pagina web a Serviciului Fiscal de Stat: <https://servicii.fisc.md/contribuabil.aspx>).

8. În coloana **7 Codul de identificare al persoanei afiliate debitorului** se indică codul de identificare al persoanei indicate în Coloana 6, după caz, numărul de identificare de stat (formatul numeric) al unității de drept (IDNO), numărul de identificare de stat al persoanei fizice

(IDNP), codul fiscal atribuit de organul fiscal sau seria și numărul actului de identitate în cazurile în care acestea conform legislației în vigoare sunt utilizate/atribuite în calitate de număr personal de identificare. În cazul persoanelor juridice nerezidente se indică numărul de identificare/înregistrare de stat atribuit de către organul abilitat din țara de origine a nerezidentului, iar în cazul persoanelor fizice nerezidente – codul fiscal din țara de origine.

9. În coloana **8 Tipul persoanei afiliate debitorului** se indică codificarea persoanei afiliate debitorului băncii, indicate în coloanele 6 și 7, după categoriile de mai jos:

“11” – persoane juridice rezidente, inclusiv persoane fizice care practică activitate de întreprinzător sau persoanele care desfășoară servicii profesionale, precum și persoanele care practică activitate profesională în sectorul justiției;

“12” – persoane juridice nerezidente, inclusiv persoane fizice care practică activitate de întreprinzător sau alt tip de activitate;

“21” – persoane fizice rezidente;

“22” – persoane fizice nerezidente.

10. În coloana **9 Criteriul de afiliere** se indică criteriul de afiliere, ținând cont de prevederile pct.2 din Regulamentul privind tranzacțiile băncii cu persoanele sale afiliate, după codificarea de mai jos:

01 – pentru administratorii persoanei juridice (membru al consiliului, al organului executiv, al comisiei de cenzori a persoanei juridice, conducător al filialei, precum și persoană a cărei funcție, conform structurii interne a persoanei juridice respective, include exercitarea atribuției de reprezentare, de sine stătător sau împreună cu alte persoane, a persoanei juridice la încheierea actelor juridice direct legate de desfășurarea activității de bază a acesteia);

02 – pentru persoana care exercită control asupra persoanei juridice;

03 – pentru persoana care se află sub controlul persoanei juridice;

04 – pentru persoana care se află, împreună cu persoana juridică sub controlul unei alte persoane;

05 – pentru persoanele afiliate persoanei fizice care, conform legislației civile, este legată de persoana fizică printr-un raport de rudenie de gradul întâi și doi;

06 – pentru persoana afiliată persoanei fizice care, conform legislației civile, este soțul/soția acesteia;

07 – pentru persoana afiliată persoanei fizice care are interes direct și asociat într-o participație;

08 – pentru persoana juridică, afiliată persoanei fizice, asupra căreia persoana fizică, precum și persoanele afiliate acesteia, individual sau în comun, exercită control.

09 – pentru persoanele afiliate persoanelor specificate la punctul 01;

10 – pentru persoanele afiliate persoanelor specificate la punctul 02;

11 – pentru persoanele afiliate persoanelor specificate la punctul 03;

12 – pentru persoanele afiliate persoanelor specificate la punctul 04;

13 – alte criterii pentru persoanele fizice și juridice, care nu au fost specificate mai sus.

În cazul în care o persoană poate corespunde mai multor criterii de afiliere, în raport se va indica primul cod al criteriului de afiliere conform listei de mai sus.

11. În coloana **10 Cota (%)** se indică mărimea cotei, în cazul în care afilierea e determinată de exercitarea controlului realizat prin intermediul deținerii unei cote în capitalul persoanei juridice. Se indică în format numeric cu 2 zecimale și fără includerea semnului (%) (Ex.: 55.12).

12. Periodicitatea prezentării raportului – lunar.

13. Termenul de prezentare a raportului – cel târziu pînă la data de 15 a lunii următoare.

[Anexa nr.2 modificată prin Hot.BNM nr.90 din 03.05.2018, în vigoare 18.05.2018]

ORD 3.17B Raportul cu privire la gaj pentru debitorii mari

la situația din _____ 20__

[Tabel în redacția Hot. BNM nr.188 din 19.07.2017, în vigoare din 01.01.2018]

Descriere	Nr. d/o	Numărul contractului de gaj	Data semnării contractului	Tipul de garanție	Numărul de identitate al debitorului	Denumirea / Numele, prenumele debitorului	Data ultimei evaluări	Valoarea de piață	Valoarea de gaj	Valoarea de gaj pe credit	Numărul de identitate al evaluatorului	Denumirea evaluatorului	Numărul de identitate al asiguratorului	Denumirea asiguratorului	Data expirării poliței de asigurare	Descrierea bunului (adresa / asigurarea / altă informație)	CRR_ID	Codul cadastral	Data raportării
Nr. d/o	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
Formatul datelor: text / număr / alfanumeric / ș.a.	Număr	Text	Data	Text	Număr	Text	Data	Număr	Număr	Număr	Număr	Text	Număr	Text	Număr	Text	Text	Număr	Data
Lungimea câmpului (numărul maxim de caractere admise)	3	20	8	1	13	50	8	10	10	10	13	100	13	100	8	400	100	20	8
Obligativitatea raportării: DA - în orice situație; NU - doar dacă există datele / este solicitat expres	DA	DA	DA	DA	DA	DA	DA	DA	DA	DA	DA	DA	NU	NU	NU	NU	DA	NU	DA
Exemplu	1	No.17-B	20141222	U	100000000001	"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

Modul de întocmire a Raportului cu privire la gaj pentru debitorii mari

1. În acest raport se reflectă informația detaliată cu privire la gajul celor mai mari 20 debitori individuali ai băncii la sfârșit de lună. Informația în raport este structurată după tipul de gaj indiferent de faptul dacă mai multe tipuri de gaj sunt constituite în baza unui singur contract.

2. În coloana **1 Nr. d/o** se indică numărul de ordine al înregistrării în raport.

3. În coloana **2 Numărul contractului de gaj** se indică numărul atribuit contractului de gaj între bancă și debitorul gajist.

4. În coloana **3 Data semnării contractului** se indică data contractului de gaj semnat între bancă și debitorul gajist (în formatul aaaallzz).

5. În coloana **4 Tipul de garanție** se indică tipul de asigurare conform nomenclatorului de mai jos pentru fiecare gaj în parte.

D – fără asigurare;

E – imobil rezidențial;

F – imobil comercial;

G – teren;

H – averea personală, inclusiv obiecte de giuvaieră;

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 – creanțe, 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 RM 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 multilaterale de dezvoltare;

U – altele.

6. În coloana **5 Numărul de identitate al debitorului** gajist/debitorului ipotecar/garantului ipotecar se indică, după caz, numărul de identificare de stat (formatul numeric) al unității de drept (IDNO), numărul de identificare de stat al persoanei fizice (IDNP), codul fiscal atribuit de organul fiscal sau seria și numărul actului de identitate în cazurile în care acestea conform legislației în vigoare sunt utilizate/atribuite în calitate de număr personal de identificare. În cazul persoanelor juridice nerezidente se indică numărul de identificare/înregistrare de stat atribuit de către organul abilitat din țara de origine a nerezidentului, iar în cazul persoanelor fizice nerezidente – codul fiscal din țara de origine.

7. În coloana **6 Denumirea / Numele, prenumele debitorului** gajist/debitorului ipotecar/garantului ipotecar se indică denumirea/numele, prenumele debitorului gajist. Pentru persoanele juridice rezidente se recomandă utilizarea denumirii abreviate înregistrate a

persoanelor juridice (sursa – pagina web a Serviciului Fiscal de Stat: <https://servicii.fisc.md/contribuabil.aspx>).

8. În coloana 7 Data ultimei evaluări se indică data ultimului raport de evaluare a bunului depus în gaj (în formatul aaaallzz).

9. În coloana 8 Valoarea de piață se indică valoarea (în lei) de piață a bunului gajat conform ultimului raport de evaluare. În cazul evaluării realizate de către bancă se indică valoarea de piață stabilită de către aceasta conform politicilor și procedurilor interne.

10. În coloana 9 Valoarea de gaj se indică valoarea (în lei) a bunului gajat conform contractului de gaj încheiat între bancă și debitorul gajist.

11. În coloana 10 Valoarea de gaj pe credit se indică valoarea (în lei) a gajului atribuită unui credit. În cazul în care gajul servește drept garanție pentru un sigur credit, în coloana 10 se va înscrie valoarea din coloana 9, iar în cazul în care un gaj este utilizat pentru două sau mai multe credite, se va înscrie valoarea proporțională ce revine fiecărui credit.

12. În coloana 11 Numărul de identitate al evaluatorului se indică numărul de identificare de stat al evaluatorului (IDNO) care a emis ultimul raport de evaluare a bunului respectiv. În cazul bunurilor evaluate de bancă se indică codul de identificare al băncii.

13. În coloana 12 Denumirea evaluatorului se indică denumirea persoanei juridice care a efectuat evaluarea. Se recomandă utilizarea denumirii abreviate înregistrate a persoanelor juridice (sursa – pagina web a Serviciului Fiscal de Stat: <https://servicii.fisc.md/contribuabil.aspx>).

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

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

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

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

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

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

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

21. Periodicitatea prezentării raportului – lunar.

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

[Modul de întocmire modificat prin Hot. BNM nr.188 din 19.07.2017, în vigoare din 01.01.2018]

Anexa nr.4
la Instrucțiunea privind modul de întocmire
și prezentare de către bănci a rapoartelor
primare în vederea identificării și
supravegherii riscului de credit

ORD0317C

Codul formularului

ORD 3.17C Raportul cu privire la cererile de acordare a creditelor mari

la situația din _____20__

Descrierea	Denumirea solicitantului	Numărul de identitate al solicitantului	Data cererii	Suma creditului solicitat	Moneda creditului solicitat	Perioada pentru care este solicitat creditul (zile)	Statutul cererii	ID Cerere	Codul Filialei	Data Raportării
Nr. d/o	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Formatul datelor: text / număr / alfanumeric / ș.a.	Text	Text	Data	Număr	Număr	Număr	Număr	Text	Text	Data
Lungimea câmpului (numărul maxim de caractere admise)	100	13	8	10	3	5	1			8
Obligativitatea raportării: DA - în orice situație; NU - doar dacă există datele / este solicitat expres	DA	DA	DA	DA	DA	DA	DA	DA	DA	DA
Exemplu	JUPITER SA	100100100100 1	20160614	100000000	498	365	2	CMD2018024 46	MOBBMD226 09	20160315

Modul de întocmire a Raportului cu privire la cererile de acordare a creditelor mari

1. În acest raport se reflectă informația cu privire la cererile primite de către bancă privind acordarea creditelor în sumă mai mare sau egală cu nivelul de 1% din capitalul normativ total al băncii la ultima dată raportată sau echivalentul acesteia la data recepționării cererii.
 2. În coloana **1 Denumirea solicitantului** se indică denumirea/numele, prenumele solicitantului de credit. Pentru persoanele juridice rezidente se recomandă utilizarea denumirii abreviate înregistrate a persoanelor juridice (sursa – pagina web a Serviciului Fiscal de Stat: <https://servicii.fisc.md/contribuabil.aspx>).
 3. În coloana **2 Numărul de identitate al solicitantului** se indică, după caz, numărul de identificare de stat (formatul numeric) al unității de drept (IDNO), numărul de identificare de stat al persoanei fizice (IDNP), codul fiscal atribuit de organul fiscal sau seria și numărul actului de identitate în cazurile în care acestea conform legislației în vigoare sunt utilizate/atribuite în calitate de număr personal de identificare. În cazul persoanelor juridice nerezidente se indică numărul de identificare/înregistrare de stat atribuit de către organul abilitat din țara de origine a nerezidentului, iar în cazul persoanelor fizice nerezidente – codul fiscal din țara de origine.
 4. În coloana **3 Data cererii** se indică data indicată în cererea de solicitare a creditului (în formatul aaaallzz).
 5. În coloana **4 Suma creditului solicitat** se indică suma creditului solicitat în moneda în care este solicitat creditul. Dacă în cerere este indicat un interval (de la / până la) se reflectă suma maximă.
 6. În coloana **5 Moneda creditului solicitat** se indică codul numeric al monedei în care este solicitat creditul (ex. 498, 840, 978).
 7. În coloana **6 Perioada pentru care este solicitat creditul** se indică perioada în zile pentru care este solicitat creditul. În condițiile în care în cerere este indicat un interval (de la / până la), se reflectă perioada maximă.
 8. În coloana **7 Statutul cererii** se indică una din următoarele codificări pentru specificarea statutului cererii din momentul recepționării cererii:
 - 1 – cerere depusă;
 - 2 – examinare;
 - 3 – cerere aprobată;
 - 4 – cerere respinsă;
 - 5 – cerere retrasă.
- În cazul în care, pe parcursul aceleiași zile, cererea parcurge mai multe etape (cererea este depusă, examinată și respinsă), în raport va fi reflectat statutul cererii la închiderea zilei operaționale.
9. În coloana **8 ID Cerere** se indică identificatorul unic al cererii atribuit de către bancă.
 10. În coloana **9 Codul filialei** se indică codul filialei în SAPI care a recepționat cererea.

11. În coloana **10 Data raportării** se indică data zilei operaționale pentru care sunt raportate datele în formatul următor: aaaallzz (Ex.: 20150307).

12. Periodicitatea prezentării raportului – zilnic în cazul recepționării cererilor care întrunesc cerințele de raportare, modificării informației aferente sumei/monedei/termenului creditului pe parcursul examinării cererii sau în cazul în care pentru cererile raportate anterior se schimbă statutul indicat în **Coloana 7**.

13. Termenul de prezentare a raportului – cel târziu până la ora 15:00 a primei zile lucrătoare care succede ziua pentru care sunt raportate datele (ex. ziua pentru care sunt raportate datele 07.03.2015, termenul de prezentare a datelor 09.03.2015, ora 15:00).