

INSTRUCȚIUNE
privind modul de întocmire și prezentare de către bănci
a rapoartelor primare în vederea identificării și supravegherii riscului de credit

1. În scopuri prudențiale, băncile licențiate sunt obligate să întocmească și să prezinte următoarele rapoarte primare în vederea identificării și supravegherii riscului de credit:

a) Raportul zilnic cu privire la portofoliul de credite acordate și angajamentele de creditare asumate (anexa nr.1);

b) Raportul cu privire la persoanele afiliate debitorilor mari (anexa nr.2);

c) Raportul cu privire la gaj pentru debitorii mari (anexa nr.3);

d) Raportul cu privire la cererile de acordare a creditelor mari (anexa nr.4).

2. Rapoartele se întocmesc, conținând informație consolidată referitor la toate subdiviziunile băncii.

3. Rapoartele se prezintă în formă electronică, în conformitate cu Instrucțiunea privind modul de prezentare de către bănci a rapoartelor în formă electronică la Banca Națională a Moldovei, aprobată prin Hotărîrea Consiliului de administrație al Băncii Naționale a Moldovei nr.132 din 17 iulie 2008 (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2008, nr.157-159, art.447).

4. Toate rubricile rapoartelor marcate ca obligatorii trebuie să fie completate dacă informația este disponibilă și posibil de a fi raportată.

5. Banca trebuie să-și mențină documentele financiare într-un mod care ar asigura posibilitatea întocmirii și prezentării rapoartelor în conformitate cu prezenta Instrucțiune.

6. Sumele în rapoarte se reflectă în lei moldovenești, dacă în modul de întocmire a raportului nu este prevăzut altfel.

7. Sumele în lei moldovenești și în valută se indică în rapoarte în numere întregi. În cazul în care în raport urmează a fi indicat codul monedei naționale/valutelor, se indică codurile numerice ale acestora conform ISO 4217. Echivalentul în lei moldovenești pentru sumele în valută se va calcula cu utilizarea cursului oficial al leului moldovenesc față de valutele respective, valabil la data pentru care este raportată informația.

8. Coeficienții și procente se reflectă cu două zecimale.

9. Înainte de prezentarea rapoartelor la Banca Națională a Moldovei, sumele se confruntă cu cele din rapoartele precedente. Dacă s-au constatat necorespunderi sau divergențe esențiale de la o perioadă la alta, concomitent cu raportul corectat în formă electronică se expediază o notă explicativă pe suport hârtie. În scopul prezentei Instrucțiuni, prin divergență esențială se subînțelege erori constatate la coloanele 3, 10, 16 și 74 din raportul ORD 317, precum și erori constatate la coloana 17 dacă divergența depășește 500 mii lei sau echivalentul în lei. În celelalte cazuri notele explicative se vor prezenta la solicitarea BNM.

10. Informația din aceste rapoarte trebuie să reflecte situația băncii la sfârșitul zilei operaționale a perioadei gestionare (zi, lună, trimestru, an etc.).

11. Băncile trebuie să țină cont de rezultatele controalelor, efectuate de către inspectorii Băncii Naționale, la întocmirea rapoartelor prezentate la data gestionară care urmează examinării rapoartelor privind controlul de către Comitetul executiv al Băncii Naționale a Moldovei. Concomitent cu rapoartele în formă electronică se expediază pe suport hârtie o notă cu explicațiile de rigoare privind modificările efectuate ce țin de înlăturarea neajunsurilor depistate în cadrul controalelor.

12. După examinarea rapoartelor financiare anuale de către adunarea generală a acționarilor, băncile, cel târziu la 30 aprilie, trebuie să prezinte repetat la Banca Națională a Moldovei rapoartele în formă electronică (la situația din 31 decembrie) modificate în urma auditului. Concomitent cu rapoartele în formă electronică se expediază pe suport hârtie o notă explicativă detaliată privind ajustările efectuate.

ORD 3.17 Raportul zilnic cu privire la portofoliul de credite acordate și angajamentele de creditare asumate
la situația din _____ 20__

Descrierea	Nr. d/o	Denumirea/ Numele, Prenumele debitorului / contrapărții	Numărul de identitate al debitorului/contrapărții	Tipul debitorului/ contrapărții	Numărul contractului	Data asumării expunerii	Suma contractului	Data rambursării	Rata dobânzii nominale	Moneda creditului/angajamentului de creditare	Moneda creditului atașată	Ramura creditului/angajamentului de creditare	Tipul de asigurare	Valoarea asigurării	Data ultimei prelungiri	Prelungit pînă la data	Soldul creditului in moneda creditului	Soldul creditului în lei	Soldul angajamentelor de creditare	Categoria de clasificare	Reduceri calculate	Suma tranșelor calculate	Suma tranșelor achitate	Zile restante credit	Suma dobânzii calculate	Suma dobânzilor achitate	Zile restante dobînda	Comisioane calculate, dar neachitate	Acordul subiectului istoriei de credit	Informație privind istoriile de credit	Codul IBAN	Nota	Numărul contului BIC	Codul filialei	Ponderarea la risc 0%	Ponderarea la risc 20%	Ponderarea la risc 50%	Ponderarea la risc 75%	Ponderarea la risc 100%	
Nr. d/o	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	
Formatul datelor: text / număr / alfanumeric / ș.a.	Număr	Text	Text	Număr	Text	Data	Număr	Data	Număr	Text	Text	Text	Text	Număr	Data	Data	Număr	Număr	Număr	Text	Număr	Număr	Număr	Număr	Număr	Număr	Număr	Număr	Text	Text	Text	Text	Text	Text	Text	Text	Text	Text	Text	
Lungimea câmpului (numărul maxim de caractere admise)	10	100	13	2	20	8	10	8	5	3	3	2	1	10	8	8	10	10	10	1	10	10	10	4	10	10	4	10	1	1	24	50	20	11	10	10	10	10	10	
Obligativitatea raportării: DA - în orice situație; NU - doar dacă există datele / este solicitat expres	DA	DA	DA	DA	DA	DA	DA	DA	DA	DA	NU	DA	DA	DA	NU	NU	DA	NU	DA	DA	DA	DA	DA	DA	DA	DA	DA	DA	DA	DA	DA	NU	DA	DA	NU	NU	NU	NU	NU	NU
Exemple	196	SATURN SA	10000000000000	11	80962707100	20141222	128748	20170502	15.35	840	840	20	U	2450654		128748	2328157	0	2	116408	0	0	0	0	0	0	2498	1	1	MD24AG000225100013104168		MOBBL000000000000	MOBBMD22609	0	0	0	1658812	0		

Descrierea	Nr. d/o		Formatul datelor: text / număr / alfanumeric / ș.a.	Lungimea câmpului (numărul maxim de caractere admise)	Obligatorietatea raportării: DA - în orice situație; NU - doar dacă există datele / este solicitat expres	Exemple
Tip portofoliu	40		Text	1	DA	C
Tip facilitate credit contractată	41		Text	2	DA	48
Durată credit	42		Text	3	DA	LOC
Frecvență plăți	43		Text	1	DA	Q
Valoare plată programată	44		Număr	9	DA	2510
Stare cont	45		Text	2	DA	11
Sumă obligații restante	46		Număr	9	DA	1420151
Valoare inițială descărcată prin dare la colectare sau scoatere în afara bilanțului (suma compromisă)	47		Text	9	NU	
Data primă restanță	48		Data	8	NU	
Data închidere cont	49		Data	8	NU	
Data ultimei plăți	50		Data	8	DA	20150630
Serie și număr act de identitate	51		Text	15	DA	A12345678
Data naștere/Data înregistrare	52		Data	8	DA	20031106
Număr telefon	53		Număr	10	NU	068123456
Cod răspundere	54		Text	1	DA	1
Cod tip organizare	55		Text	2	DA	03
Cod țară	56		Text	2	DA	MD
Prima linie de adresă de reședință	57		Text	32	DA	str.Cosmonautilor 55
A doua linie de adresă de reședință	58		Text	32	NU	
Localitate de reședință	59		Text	20	DA	Chișinău
Raion/Municipiu de reședință	60		Text	2	DA	1
Cod poștal de reședință	61		Text	9	NU	MD2001
Indicator adresă de reședință	62		Text	1	NU	
Tip reședință	63		Text	1	NU	R
Număr fax	64		Text	10	NU	022101010
Adresă de poștă electronică	65		Text	30	NU	
Patronimic	66		Text	20	NU	
Prima linie de adresă de domiciliu	67		Text	32	NU	
A doua linie de adresă de domiciliu	68		Text	32	NU	
Localitate de domiciliu	69		Text	20	NU	
Raion/Municipiu de domiciliu	70		Text	2	NU	
Cod poștal de domiciliu	71		Text	9	NU	
Denumire deplină a persoanei juridice	72		Text	20	DA pentru PJ	Societatea pe Acțiuni SATURN
Persoane juridice reorganizate	73		Text	150	NU	
CRR_ID	74		Text	30	DA	BNMCOD123456
Data raportării	75		Data	8	DA	20150307

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 3.17 după cum urmează:

a) Prima raportare – începând 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 – începând 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, 10, 16, 17 și 20. 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, 10, 16, 17 și 20 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 repetată de corectare a datelor. Raportarea portofoliului de credite lunar poate fi efectuat atît integral cît și pe părți separate prin indicarea în coloana 75 "Data raportării" a ultimei date gestionare a luni 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 75 "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).

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 vîndut fără regres sau le-a trecut la scăderi. În cazul în care a fost vîndută 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 alt tip de activitate;

“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.

9. În coloana 5 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 6 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 7 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.

12. În coloana 8 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 9 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 10 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 11 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 12 Ramura creditului/angajamentului de creditare se indică ramura/domeniul în care activează debitorul/contra-parte. 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 13 Tipul de asigurare se indică sursa principală de asigurare pentru fiecare expunere aparte, utilizând sistemul de codificare de mai jos. În cazul în care se folosesc câteva tipuri de asigurare, în coloana dată se indică tipul principal de asigurare. La determinarea tipului principal de asigurare banca va ține cont de volumul asigurării care acoperă partea cea mai mare a creditului. În cazul în care există câteva tipuri de asigurare, având aceeași valoare, tipul principal de asigurare se va considera asigurarea cu calitatea cea mai înaltă, determinată conform propriilor politici ale băncii.

D - fără asigurare;

E - imobil rezidențial;

F - imobil comercial;

G - teren;

H - averea personală, inclusiv 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/partea împrumutului ce se utilizează pentru asigurarea creditului acordat;
- L - instrumente de datorie și/sau de capital (cu excepția instrumentelor din pozițiile N și S);
- M - șeptel, produse agricole, vegetale, alimentare;
- N - acțiunile altor bănci;
- O - fidejusiune;
- P - cesiunea creanțelor, fluxului de mijloace financiare din conturile curente;
- Q - bunuri viitoare (care se află în proces de producere, care urmează a fi procurate/importate în țară, roadă a anilor viitori ș.a.);
- R - garanții ale Guvernului 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.

18. În coloana **14 Valoarea asigurării** se indică valoare agregată a gajului în lei moldovenești, conform contractelor de gaj aferente creditului/angajamentului de creditare. 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 valoare 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 pe credite: 600000.00 lei

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

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

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

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

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

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

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

19. În coloana **15 Data ultimei prelungiri** 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 **16 Prelungit 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 15, în caz contrar această coloană nu se completează.

21. În coloana **17 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 **18 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 **19 Soldul angajamentelor de creditare** se indică soldul angajamentelor de creditare conform contractului, în moneda în care a fost asumat angajamentul de creditare. Pentru angajamentul de creditare asumat și realizat parțial, coloana dată se va completa în partea angajamentului nerealizat.

24. În coloana **20 Categoria de clasificare** se indică categoria riscului 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 **21 Reduceri calculate** se indică suma reducerilor calculate de bancă conform Regulamentului cu privire la clasificarea activelor și angajamentelor condiționale. Se reflectă mărimea reducerilor la suma de bază în moneda activului / angajamentului condițional.

26. În coloana **22 Suma tranșelor calculate** se indică suma tranșelor care urmau a fi achitate de către debitor la principal conform graficului indicat în contractul de credit de la eliberarea acestuia până la data de raportare, în moneda activului/angajamentului condițional. În cazul liniilor de credit se indică diferența dintre suma contractului de credit și limita maximă acceptată la data de raportare, conform contractului de credit. În cazul în care la liniile de credit revolving acordate persoanelor fizice pe carduri sunt înregistrate zile restante la plata tranșelor, în coloana dată se va reflecta rezultatul următoarei formule: suma contractului – soldul creditului scadent + soldul creditului restant. Pentru produsele care nu prevăd grafice (overdraft-uri sancționate și nesancționate la carduri de debit, datorii restante la carduri de credit ș.a.) se indică suma plăților restante la data de raportare.

27. În coloana **23 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 **24 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 (diferența dintre coloana 23 și 22 este negativă), în caz contrar se indică "0".

29. În coloana **25 Suma dobânzii calculate** se indică suma dobânzii calculate efectiv (sporită) de la data eliberării creditului până la data de raportare, inclusiv dobânda sporită la partea datoriilor restante, în moneda activului/angajamentului condițional.

30. În coloana **26 Suma dobânzilor achitate** se indică suma dobânzii achitate de facto de către debitor de la data eliberării creditului până la data de raportare, inclusiv dobânda sporită și achitată la soldul creditului restant, în moneda activului/angajamentului condițional.

31. În coloana **27 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 (diferența dintre coloana 26 și 25 este negativă), în caz contrar se indică "0".

32. În coloana **28 Comisioane calculate, dar neachitate** se indică suma totală a comisiunelor calculate, dar neachitate aferente creditului acordat și/sau angajamentului de creditare asumat.

33. În coloana **29 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 **30 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 **31 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 **32 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 **33 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 al sursei de formare a istoriilor de credit.

38. În coloana **34 Codul filialei** se indică codul filialei în SAPI în bilanțul căreia este reflectat creditul.

39. În coloanele **35-39 Ponderarea la risc 0% / 20% / 50% / 75% / 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. Coloanele vor fi completate în lei moldovenești sau echivalentul în lei recalculat la cursul oficial al BNM sau la cursul băncii în cazul creditelor atașate la care este prevăzută o altă rată de schimb conform contractului. În cazul în care, în funcție de gaj, creditul sau angajamentul de creditare asumat se atribuie 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 **40-73** se raportează datele prezentate Biroului Istoriilor de Credite în conformitate cu prevederile legislației în vigoare și Nomenclatorul de raportare către Biroul Istoriilor de Credite precum și datele disponibile pe clienții care nu au dat acceptul de prezentare a informației la Birou. În cazul modificării Nomenclatorului de raportare de către Biroul Istoriilor de Credite, aceste modificări vor fi aplicate și pentru raportarea către BNM. În cazul debitorilor care au dat acceptul de prezentare a informației la Biroul Istoriilor de Credite se va raporta la BNM informația identică cu cea prezentată la Birou. În cazul debitorilor care nu au dat acceptul, se va prezenta doar informația disponibilă în bancă, dacă aceasta este posibil de raportat conform nomenclatorului Biroului Istoriilor de Credite .

41. În coloana **74 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.

42. În coloana **75 Data raportării** se indică data zilei operaționale pentru care au fost raportate datele în coloanele **2-74** în formatul următor: aaaallzz (Ex.: 20150307).

43. Periodicitatea prezentării raportului – zilnic.

44. Termenul de prezentare a raportului – cel târziu pînă 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).

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 alt tip de activitate;

“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 până la data de 15 a lunii următoare.

ORD 3.17B Raportul cu privire la gaj pentru debitorii mari
la situația din _____ 20__

Descriere	Nr. d/o	Numărul contractului de gaj	Data semnării contractului	Tipul de asigurare	Numărul de identitate al debitorului	Denumirea / Numele, prenumele debitorului	Data ultimei evaluări	Valoarea de piața	Valoarea de gaj	Valoarea de gaj pe credit	Numărul de identitate al evaluatorului	Denumirea evaluatorului	Descrierea bunului (adresa / asigurarea / alta informație)	CRR_ID	Codul cadastral (teren)	Codul cadastral (construcție)	Codul cadastral (apartament)	Codul cadastral (odaie)	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	Text	Text	Număr	Număr	Număr	Număr	Data
Lungimea câmpului (numărul maxim de caractere admise)	3	20	8	1	13	50	8	10	10	10	13	Text	400		7	3	2	3	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	DA	NU	NU	NU	NU	DA
Exemplu	1	No.17-B	20141222	U	1000000000001	”Debitor SA”	20141222	128748	228748	228748	1234567890123	”Evaluator” SRL	Imobil cu suprafața de 150 mp. Amplasat pe adresa mun. Chișinău, str. Independenței, nr.5, ap.107	CMD201802445	2456322	105	01	001	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 asigurare** 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/partea împrumutului ce se utilizează pentru asigurarea creditului acordat;

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

M - șeptel, produse agricole, vegetale, alimentare;

N - acțiunile altor bănci;

O - fidejusiune;

P - cesiunea creanțelor, fluxului de mijloace financiare din conturile curente;

Q - bunuri viitoare (care se află în proces de producere, care urmează a fi procurate/importate în țară, roada 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 de 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 Descrierea bunului (adresa / asigurarea / altă informație)** se raportează informația generală despre bunul gajat. Descrierea nu trebuie să depășească 400 de caractere.

15. În coloana **14 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.

16. În coloana **15 Codul cadastral (teren)** se indică codul cadastral al bunului în cazul raportării în Coloana 4 a valorilor E, F sau G.

17. În coloana **16 Codul cadastral (construcție)** se indică codul cadastral al bunului în cazul raportării în Coloana 4 a valorilor E, F.

18. În coloana **17 Codul cadastral (apartament)** se indică codul cadastral al bunului în cazul raportării în Coloana 4 a valorilor E, F.

19. În coloana **18 Codul cadastral (odaie)** se indică codul cadastral al bunului în cazul raportării în Coloana 4 a valorilor E, F. 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 indicînd 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.

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 tîrziu pînă la data de 15 a lunii următoare.

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	1001001001001	20160614	1000000000	498	365	2	CMD201802446	MOBMD22609	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 / pînă 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 / pînă 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 pînă 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).