

INSTRUCȚIUNE **cu privire la raportarea organizațiilor de creditare nebancară**

1. Instrucțiunea cu privire la raportarea organizațiilor de creditare nebancară (în continuare – Instrucțiune) stabilește forma și modul de întocmire și prezentare a rapoartelor specifice și se aplică organizațiilor de creditare nebancară (în continuare – OCN), înregistrate în Registrul organizațiilor de creditare nebancară autorizate.

2. OCN sunt obligate să întocmească și să prezinte rapoarte specifice cu privire la situația financiară și activitatea acestora (în continuare – rapoarte) Băncii Naționale a Moldovei (în continuare – BNM), în conformitate cu cerințele prezentei instrucțiuni și a Standardelor Naționale de Contabilitate, aprobate prin Ordinul ministrului finanțelor nr.118/2013.

3. Rapoartele vor reflecta operațiunile și situația financiară a OCN, inclusiv a sucursalelor acesteia, la sfârșitul ultimei zile a perioadei de raportare (trimestru, an după caz). În cazul informațiilor care se referă la o anumită perioadă, rapoartele vor reflecta operațiunile efectuate de la începutul perioadei de gestiune până la ultima zi a perioadei de raportare. Rapoartele vor fi întocmite conform următoarelor formulare:

- 1) Detalii de identificare (anexa nr.1);
- 2) Bilanțul specific (anexa nr.2);
- 3) Raportul privind venituri și cheltuieli (anexa nr.3);
- 4) Raportul privind capitalul propriu (anexa nr.4);
- 5) Raportul privind fluxurile de numerar (anexa nr.5);
- 6) Raportul privind clasificarea activelor și pasivelor divizate pe sectoare instituționale, pe rezidenți/nerezidenți și pe valute (anexa nr.6);
- 7) Raportul privind creditorii organizației de creditare nebancară (anexa nr.7);
- 8) Raportul privind datele generale (anexa nr.8);
- 9) Raportul cu privire la portofoliul de credite nebancare acordate/leasing financiar acordat (anexa nr.9);
- 10) Raportul privind deținătorii (anexa nr.10).

4. Rapoartele menționate la pct.3 se prezintă după cum urmează:

- 1) Anexele nr. 1 - 8 – trimestrial, până la data de 25 a lunii următoare perioadei de raportare;
- 2) Anexa nr. 9 – trimestrial, până la data de 30 a lunii următoare perioadei de raportare;
- 3) Anexa nr. 10 – anual, până la data de 30 aprilie a anului următor anului la care se referă informațiile;

5. În cazul în care data - limită de raportare este o zi de sărbătoare nelucrătoare sau o zi de sâmbătă ori de duminică, data - limită de raportare se va considera ziua lucrătoare următoare.

6. OCN, până la radierea acesteia din Registrul organizațiilor de creditare nebancară autorizate, inclusiv pe perioada suspendării activității, are obligația de a prezenta rapoartele prevăzute de instrucțiune, inclusiv pentru trimestrul în care a avut loc radierea.

7. Rapoartele se prezintă în formă electronică, în conformitate cu Instrucțiunea privind modul de prezentare a rapoartelor în formă electronică la Banca Națională a Moldovei, aprobată prin Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr.245/2019.

8. Sumele se prezintă în raport în moneda națională, fiind rotunjite până la întregi, iar coeficienții și procentele se reflectă în format numeric cu două zecimale, cu utilizarea punctului (.), ca separator al zecimalelor și fără includerea semnului (%) (Ex.: 7.55), dacă modul de completare al raportului nu prevede altfel.

9. Sumele care se solicită a fi prezentate în valută, precum și echivalentul în lei moldovenești pentru sumele în valută se vor reflecta fiind rotunjite până la întregi. Echivalentul în lei moldovenești pentru sumele în valută se va calcula cu utilizarea cursului oficial al leului moldovenesc față de valutele respective, stabilit pentru ultima zi a perioadei de raportare, dacă în modul de completare al raportului nu este prevăzut altfel.

10. Indicatorii ce conțin semnul (-) se reflectă ca valori negative, ceilalți indicatori se reflectă ca valori pozitive.

11. În scopul exercitării atribuțiilor sale de bază, în temeiul art.5 alin. (2) din Legea nr.548/1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei, BNM are dreptul de a prelucra datele cu caracter personal, inclusiv numărul de identificare de stat al persoanei fizice (IDNP), obținute conform prezentei instrucțiuni, fără consimțământul subiecților datelor cu caracter personal.

12. Noțiunea de „leasing financiar” se utilizează în sensul definit la art.3 din Legea nr. 1/2018 cu privire la organizațiile de creditare nebancară (în continuare - Legea nr. 1/2018).

13. Nerespectarea prevederilor Instrucțiunii atrage după sine dreptul BNM de aplicare a sancțiunilor prevăzute la art.24 din Legea nr. 1/2018.

DETALII DE IDENTIFICARE

la situația din _____ 20__

INFORMAȚII ORGANIZATORICO-JURIDICE:

Denumirea organizației de
creditare nebancară: _____

cod CUIÎO

--

cod IDNO

--

Adresa juridică: _____

Forma organizatorico-
juridică: _____

cod CFOJ

--

PARTICULARITĂȚI DE RAPORTARE A SITUAȚIILOR FINANCIARE:

Standardul de contabilitate: _____

SNC

Unitatea de măsură: _____

MDL

DATE DE CONTACT:

Numele, prenumele și telefonul executorului: _____

Numele, prenumele și telefonul contabilului-șef: _____

Numele, prenumele și telefonul administratorului: _____

I. Formularul raportului

Codul IDNO al OCN

OCN0101

Codul formularului

BILANȚUL SPECIFIC

la situația din _____ 20__

INDICATORI	Cod rând	Sold la	
		începutul perioadei de gestiune	sfârșitul perioadei de raportare
1	2	3	4
ACTIVE			
Numerar în casierie și la conturi curente	010		
Alte elemente de numerar	020		
Investiții financiare	030		
Credite acordate	040		
Creanțe privind dobânzile și alte sume calculate aferente creditelor acordate	050		
Creanțe privind leasingul financiar (principal)	060		
Creanțe privind dobânzile și alte sume calculate aferente leasingului financiar	070		
Provizioane pentru pierderi din împrumuturi/contracte de leasing financiar neachitate la timp (-)	080		
Imobilizări necorporale și corporale	090		
Cheltuieli anticipate aferente leasingului financiar	100		
Alte active	110		
TOTAL ACTIVE (rd.010 +rd.020 +rd.030 +rd.040 +rd.050 +rd.060 +rd.070 +rd.080 +rd.090 +rd.100 +rd.110)	120		
PASIVE			
DATORII			
Împrumuturi subordonate	130		
Credite bancare și alte împrumuturi primite	140		
Datorii privind dobânzile	150		
Venituri anticipate aferente leasingului financiar	160		
Alte datorii	170		
Total datorii (rd.130 +rd.140 +rd.150 +rd.160 +rd.170)	180		
CAPITAL PROPRIU			
Capital social	190		
Rezerve	200		
Corecții ale rezultatelor perioadelor precedente (+/-)	210	x	
Profit nerepartizat (pierdere neacoperită) al anilor precedenți (+/-)	220		
Profit net (pierdere netă) al perioadei de gestiune (+/-)	230	x	
Profit utilizat al perioadei de gestiune (-)	240	x	
Alte elemente de capital propriu	250		

Total capital propriu (rd.190+rd.200+rd.210+rd.220+rd.230+rd.240+rd.250)	260		
TOTAL PASIVE (rd.180+rd.260)	270		

II. Structura și modul de întocmire a bilanțului specific

1. Bilanțul specific se completează luând în considerare caracteristica patrimonială și financiară specifică a organizației de creditare nebanară și include informații cu privire la activele, datoriile și capitalul propriu ale entității.

2. Activele, datoriile, cheltuielile și veniturile se recunosc, se evaluează și se contabilizează în baza principiilor contabilității de angajamente, periodicității, continuității activității, separării patrimoniului și datoriilor, necompensării, consecvenței prezentării și caracteristicilor calitative.

3. În compartimentul „Active”, în rândurile 010 -120 se va indica:

010 – soldul numerarului în casierie și în conturi curente, în moneda națională și valută;

020 – soldul numerarului la alte conturi decât cele curente, de la carduri de plată, în expediție, precum și valoarea documentelor bănești (timbre poștale, bilete de tratament și odihnă, bilete de călătorie procurate etc.), în moneda națională și valută;

030 – soldul investițiilor financiare pe termen lung și curente;

040 – soldul creditelor acordate;

050 – soldul creanțelor privind dobânzile și alte sume calculate aferente creditelor acordate;

060 – soldul creanțelor pe termen lung și curente privind leasingul financiar (principal);

070 – soldul creanțelor privind dobânzile și alte sume calculate aferente leasingului financiar;

080 – provizioane pentru pierderi din împrumuturi/contracte de leasing financiar neachitate la timp;

090 – valoarea contabilă a imobilizărilor necorporale și corporale în curs de execuție și în utilizare;

100 – soldul cheltuielilor anticipate pe termen lung și curente aferente leasingului financiar;

110 – valoarea contabilă a materialelor, obiectelor de mică valoare și scurtă durată, soldul avansurilor acordate, soldul creanțelor personalului și al altor creanțe privind arenda, locațiunea, creanțele companiilor de asigurare aferente despăgubirilor calculate, soldul creanțelor companiei de asigurare socială, soldul creanțelor privind dobânzile calculate la investițiile financiare, soldul cheltuielilor anticipate altele decât cele specificate în rândul 100, alte active care nu se regăsesc în rândurile anterioare etc.;

120 – suma rândurilor 010 - 110.

4. În compartimentul „Pasive” subcompartimentul „Datorii”, în rândurile 130-180 se va indica:

130 – soldul împrumuturilor subordonate primite potrivit prevederilor art. 3 din Legea nr.1/2018;

140 – soldul creditelor bancare și împrumuturilor primite, altele decât cele de la rândul 130;

150 – soldul dobânzilor neachitate, calculate de către entitate la creditele bancare și împrumuturile primite, inclusiv la împrumuturile subordonate primite;

160 – venituri anticipate pe termen lung și curente aferente leasingului financiar;

170 – soldul datoriilor față de personal, față de bugetul asigurărilor sociale privind contribuțiile pentru asigurarea socială și primele de asigurare obligatorie de asistență medicală, față de bugetul statului privind impozitele, față de alte persoane juridice și fizice (inclusiv datorii privind dreptul de utilizare a activelor) și veniturile anticipate altele decât cele specificate în rândul 160, alte datorii care nu se regăsesc în rândurile anterioare;

180 – suma rândurilor 130 - 170.

5. În compartimentul „Pasive”, subcompartimentul „Capital propriu”, în rândurile 190-260 se va indica:

190 – soldul capitalului social, nevărsat, neînregistrat și retras;

200 – soldul rezervelor constituite prevăzute de legislație;

210 – corecții ale rezultatelor perioadelor precedente;

220 – profitul nerepartizat (pierderea neacoperită) al anilor precedenți;

230 – profitul net (pierderea netă) al perioadei de gestiune;

240 – suma profitului utilizat al perioadei de gestiune pentru constituirea rezervelor și în alte scopuri;

250 – alte elemente de capital propriu care nu sunt menționate în rândurile elementelor de capital propriu 190-240;

260 – suma rândurilor 190 – 250.

6. În compartimentul „Pasive”, în rândul 270 se va indica:

270 – suma rândurilor 180 și 260.

I. Formularul raportului

Codul IDNO al OCN

OCN0102

Codul formularului

RAPORTUL
privind venituri și cheltuieli
de la 01.01.20__ până la ____ 20__

Indicatori	Cod rând	Perioada de gestiune precedentă (perioada 01.01.-31.12. a anului precedent)	Perioada de raportare
1	2	3	4
Venituri din dobânzi aferente, total (rd.011+rd.012):	010		
creditelor acordate	011		
leasingului financiar	012		
Venituri din comisioane aferente, total (rd.021+rd.022):	020		
creditelor acordate	021		
leasingului financiar	022		
Venituri din dobânzi de întârziere, penalități și alte sume aferente, total (rd.031+rd.032):	030		
creditelor acordate	031		
leasingului financiar	032		
Venituri aferente desfășurării altor activități, total (rd.041+rd.042+rd.043+rd.044+rd.045+rd.046):	040		
operațiunilor de factoring	041		
activității în calitate de agent bancassurance	042		
activități de prestare a serviciilor de plată și emitere a monedei electronice	043		
altor forme de leasing	044		
altor activități de investiții	045		
alte activități conexe sau auxiliare legate de realizarea activității de creditare nebanară	046		
Cheltuieli privind dobânzile calculate, total (rd.051+rd.052):	050		
aferente împrumuturilor subordonate primite	051		
aferente creditelor bancare și altor împrumuturi primite	052		
Cheltuieli privind comisioanele, total (rd.061+rd.062)	060		
aferente împrumuturilor subordonate primite	061		
aferente creditelor bancare și altor împrumuturi primite	062		
Rezultatul net din constituirea și decontarea provizioanelor (+/-):	070		
Profit brut (pierdere brută), total (+/-) (rd.010+rd.020+rd.030+rd.040-rd.050-rd.060+rd.070)	080		
Alte venituri din activitatea operațională	090		
Cheltuieli administrative	100		
Alte cheltuieli din activitatea operațională	110		
Rezultatul din activitatea operațională: profit (pierdere), total (+/-) (rd.080+rd.090-rd.100-rd.110)	120		
Venituri din alte activități, total (rd.131+rd.132+rd.133+rd.134)	130		

dividende și/sau alte venituri din participațiuni în alte entități	131		
venituri aferente diferențelor de curs valutar și de sumă	132		
donatii, sponsorizări, subvenții și din intrarea activelor cu titlu gratuit	133		
alte operațiuni	134		
Cheltuieli din alte activități, total (rd.141+rd.142+rd.143)	140		
cheltuieli aferente diferențelor de curs valutar și de sumă	141		
acordarea donațiilor, sponsorizărilor și subvențiilor	142		
Altele	143		
Profit (pierdere) până la impozitare (+/-) (rd.120+rd.130-rd.140)	150		
Cheltuieli privind impozitul pe venit	160		
Profit net (pierdere netă) al perioadei de gestiune (+/-) (rd.150-rd.160)	170		

II. Structura și modul de întocmire a Raportului privind venituri și cheltuieli

1. Raportul privind venituri și cheltuieli caracterizează performanța financiară a OCN și conține informații privind: veniturile, cheltuielile și rezultatele financiare calculate ca diferență dintre veniturile și cheltuielile perioadei de raportare.

2. OCN recunoaște veniturile și cheltuielile curente aferente aceluiași operațiuni economice și le reflectă în Raportul privind venituri și cheltuieli în aceeași perioadă de raportare în care au fost înregistrate.

3. Raportul privind venituri și cheltuieli se întocmește în baza clasificării veniturilor și cheltuielilor după destinație.

4. În rândurile 010-040 se reflectă veniturile obținute în cadrul activității operaționale inclusiv:

010 – veniturile din dobânzi aferente creditelor nebancare și leasingului financiar acordate de către OCN;

020 – veniturile din comisioane aferente creditelor nebancare și leasingului financiar acordate;

030 – veniturile din dobânzi de întârziere, penalități, comisioane și alte sume care nu intră în calculul dobânzii anuale efective (DAE), calculate spre încasare, aferente creditelor și leasingului financiar acordate;

040 – veniturile aferente desfășurării altor activități.

5. În rândurile 050-060 se înscriu cheltuielile privind dobânzile calculate și comisioanele aferente împrumuturilor subordonate și creditelor bancare și/sau altor împrumuturi primite.

6. În rândul 070 „Rezultatul net din constituirea și decontarea provizioanelor” se indică diferența dintre veniturile din decontarea provizioanelor neutilizate și cheltuielile generate de constituirea acestora. Veniturile/cheltuielile din decontarea provizioanelor reprezintă diferența dintre nivelul provizioanelor pentru pierderi din împrumuturi neachitate la termen, calculat la sfârșitul perioadei de raportare curente și nivelul existent în sold al provizioanelor, calculat la începutul perioadei de raportare.

7. În rândul 080 „Profit brut (pierdere brută), total” se reflectă diferența dintre veniturile din dobânzile calculate și cheltuielile privind dobânzile calculate, ajustate cu rezultatul net din constituirea și decontarea provizioanelor, determinată prin relația: rd.010 + rd.020 + rd.030 + rd.040 - rd.050 - rd.060 + rd.070.

8. În rândul 090 „Alte venituri din activitatea operațională” se reflectă veniturile înregistrate în procesul desfășurării activității operaționale, dar care nu pot fi atribuite la veniturile din rândurile 010-040.

9. În rândul 100 „Cheltuieli administrative” se reflectă cheltuielile privind deservirea și gestiunea OCN în ansamblu.

10. În rândul 110 „Alte cheltuieli din activitatea operațională” se reflectă cheltuielile legate de desfășurarea activității operaționale a OCN, dar care nu pot fi atribuite la cheltuieli privind dobânzile și cheltuielile administrative. OCN completează conform politicii contabile aprobate.

11. În rândul 120 „Rezultatul din activitatea operațională: profit (pierdere), total” se reflectă diferența dintre veniturile și cheltuielile din activitatea operațională din perioada de gestiune, determinată prin relația: $rd.080 + rd.090 - rd.100 - rd.110$.

12. În rândul 130 „Venituri din alte activități, total” se reflectă veniturile care nu se referă la activitatea operațională.

13. În rândul 140 „Cheltuieli din alte activități, total” se reflectă cheltuielile care nu se referă la activitatea operațională.

14. În rândul 150 „Profit (pierdere) până la impozitare” se indică rezultatul financiar până la impozitare, determinat prin relația: $rd.120 + rd.130 - rd.140$.

15. În rândul 160 „Cheltuieli privind impozitul pe venit” se înscriu cheltuielile privind impozitul pe venit.

16. În rândul 170 „Profit net (pierdere netă) al perioadei de gestiune” se indică rezultatul financiar aferent perioadei de gestiune după impozitare determinat ca diferența dintre profitul (pierderea) până la impozitare și cheltuielile privind impozitul pe venit prin relația: $rd.150 - rd.160$.

I. Formularul raportului

Codul IDNO al OCN

OCN0103
Codul formularului

RAPORTUL
privind capitalul propriu
de la 01.01.20__ până la ____ 20__

Indicatori	Cod rând	Sold la începutul perioadei de gestiune	Majorări	Diminuări	Sold la sfârșitul perioadei de raportare
1	2	3	4	5	6=3+4-5
Capital social și neînregistrat					
Capital social	010				
Capital nevărsat (-)	020				
Capital neînregistrat	030				
Capital retras (-)	040				
Total capital social și neînregistrat (rd.010+rd.020+rd.030+rd.040)	050				
Rezerve					
Capital de rezervă	060				
Rezerve statutare	070				
Alte rezerve	080				
Total rezerve (rd.060+rd.070+rd.080)	090				
Profit nerepartizat (pierdere neacoperită) (+/-)					
Corecții ale rezultatelor anilor precedenți (+/-)	100				
Profit nerepartizat (pierdere neacoperită) al anilor precedenți (+/-)	110				
Profit net (pierdere netă) al perioadei de gestiune (+/-)	120	x			
Profit utilizat al perioadei de gestiune (-)	130	x			
Total rezerve și profit nerepartizat (pierdere neacoperită) (+/-) (rd.100+rd.110+rd.120+rd.130)	140				
Alte elemente de capital propriu	150				
Total capital propriu (rd.050+rd.090+rd.140+rd.150)	160				

II. Structura și modul de întocmire a Raportului privind capitalul propriu

1. Raportul privind capitalul propriu caracterizează existența și modificarea elementelor capitalului propriu în cursul perioadei de raportare și conține informații privind:

1) capitalul social și neînregistrat – capitalul social, capitalul neînregistrat, nevărsat și retras;

2) rezervele – capitalul de rezervă, rezervele statutare și alte rezerve;

3) profitul nerepartizat (pierdere neacoperită) – corecțiile rezultatelor anilor precedenți, profitul net (pierdere netă) al perioadei de gestiune, profitul utilizat al perioadei de gestiune;

4) alte elemente de capital propriu care nu au fost enumerate mai sus.

2. Soldurile la începutul perioadei de gestiune aferente corecțiilor rezultatelor anilor precedenți, profitului net (pierderii nete) al perioadei de gestiune și profitului utilizat al perioadei de gestiune întotdeauna sunt egale cu zero, ca urmare a reformării bilanțului pentru perioada de gestiune precedentă.

3. În rândul 010 „Capital social” se reflectă soldurile și modificările aferente capitalului social. Constituirea capitalului social se contabilizează în mărimea indicată în actele de constituire ale OCN înregistrate în modul stabilit de legislație.

4. În rândul 020 „Capital nevărsat” se reflectă soldurile și modificările creanțelor proprietarilor aferente capitalului nevărsat. La data înregistrării de stat a OCN se contabilizează majorarea concomitentă a capitalului nevărsat și a capitalului social (în societățile pe acțiuni – a capitalului neînregistrat). Primirea aporturilor fondatorilor în capitalul social se contabilizează ca majorare a activelor respective și diminuare a capitalului nevărsat.

5. În rândul 030 „Capital neînregistrat” se reflectă soldurile și modificările aferente capitalului neînregistrat. Aporturile aferente majorării capitalului social primite până la înregistrarea de stat a modificărilor introduse în actele de constituire ale OCN se contabilizează ca majorare concomitentă a activelor respective și a capitalului neînregistrat. După înregistrarea de stat a modificărilor introduse în actele de constituire ale OCN, se contabilizează diminuarea capitalului neînregistrat și majorarea capitalului social.

După înregistrarea de stat a acțiunilor plasate la înființarea societății pe acțiuni, valoarea nominală (fixată) a acestora se contabilizează ca diminuare a capitalului neînregistrat și majorare a capitalului social. În cazul în care înființarea societății pe acțiuni a fost recunoscută drept neefectuată, valoarea aporturilor spre restituire se contabilizează ca diminuare a capitalului neînregistrat și majorare a datoriilor față de proprietari.

6. În rândul 040 „Capital retras” se reflectă soldurile și modificările aferente capitalului retras. Părțile sociale proprii retrase (achiziționate, răscumpărate sau dobândite de OCN de la deținătorii sau succesorii acestora) se contabilizează la valoarea efectivă de retragere (achiziționare, răscumpărare sau dobândire) ca majorare a capitalului retras concomitent cu diminuarea activelor care au servit drept sursă de plată sau majorarea datoriilor față de proprietari în cazul achitării ulterioare.

7. În rândul 050 „Total capital social și neînregistrat” se indică totalul determinat prin relația: $rd.010 + rd.020 + rd.030 + rd.040$.

8. În rândul 060 „Capital de rezervă” se reflectă soldurile și modificările rezervelor a căror constituire este prevăzută de legislație.

9. În rândul 070 „Rezerve statutare” se reflectă soldurile și modificările rezervelor constituite în conformitate cu statutul OCN cu excepția rezervelor indicate în rd.060 din raport.

10. În rândul 080 „Alte rezerve” se reflectă soldurile și modificările rezervelor constituite în conformitate cu decizia organului de conducere împuternicit al OCN, cu excepția rezervelor indicate în rd.060 și 070 din raport.

11. În rândul 090 „Total rezerve” se reflectă totalul determinat prin relația: $rd.060 + rd.070 + rd.080$.

12. În rândul 100 „Corecții ale rezultatelor anilor precedenți” se reflectă soldurile și modificările sumei profitului (pierderii) rezultat(e) din corectarea erorilor comise în anii precedenți, depistate în perioada de gestiune.

13. În rândul 110 „Profit nerepartizat (pierdere neacoperită) al anilor precedenți” se reflectă soldurile și modificările profitului nerepartizat (pierderii neacoperite) al anilor precedenți. Soldul la începutul perioadei de gestiune se determină după reformarea bilanțului pe anul precedent.

14. În rândul 120 „Profit net (pierdere netă) al perioadei de gestiune” se reflectă profitul net, pierderea netă a perioadei de gestiune, determinate în raportul privind veniturile și cheltuielile.

15. În rândul 130 „Profit utilizat al perioadei de gestiune” se indică profitul perioadei de gestiune utilizat în cursul acestui an pentru constituirea rezervelor și în alte scopuri, conform deciziei organului de conducere împuternicit al OCN.

16. În rândul 140 „Total rezerve și profit nerepartizat (pierdere neacoperită)” se înscrie totalul determinat prin relația: $rd.100 + rd.110 + rd.120 + rd.130$.

17. În rândul 150 „Alte elemente de capital propriu” se reflectă soldurile și modificările sumei totale a elementelor capitalului propriu care nu au fost incluse în rândurile 010-140 din raport.

18. În rândul 160 „Total capital propriu” se înscrie totalul elementelor de capital propriu, determinat prin relația: $rd.050 + rd.090 + rd.140 + rd.150$.

I. Formularul raportului

Codul IDNO al OCN

OCN0104
Codul formularului

RAPORTUL
privind fluxurile de numerar
de la 01.01.20__ până la ____ 20__

Indicatori	Cod rând	Perioada de gestiune precedentă (perioada 01.01.-31.12. a anului precedent)	Perioada de raportare
1	2	3	4
1. Fluxuri de numerar din activitatea operațională			
1.1 Fluxuri de numerar			
Dobânzi și comisioane încasate	010		
Dobânzi și comisioane plătite	020		
Dobânzi de întârziere, penalități și alte sume încasate	030		
Încasări din recuperarea creditelor/leasingului financiar și creanțelor decontate anterior	040		
Plăți către angajați și organe de asigurare socială și medicală	050		
Plata impozitului pe venit din activitatea de întreprinzător	060		
Alte încasări	070		
Alte plăți	080		
Total flux net (rd.010-rd.020+rd.030+rd.040-rd.050-rd.060+rd.070-rd.080)	090		
1.2 Majorarea (diminuarea) activelor			
Încasări din rambursarea creditelor acordate	100		
Încasări din rambursarea leasingului financiar în principal	110		
Plăți privind acordarea creditelor	120		
Plăți privind procurarea activelor aferente obiectelor contractelor de leasing financiar	130		
Încasări (plăți) aferente altor active circulante (+/-)	140		
Total majorarea (diminuarea) activelor (+/-) (rd.100+rd.110-rd.120-rd.130+ rd.140)	150		
1.3 Majorarea (diminuarea) obligațiilor			
Încasări sub formă de împrumuturi subordonate primite	160		
Încasări sub formă de credite bancare și alte împrumuturi primite	170		
Plăți privind rambursarea împrumuturilor subordonate primite	180		
Plăți privind rambursarea creditelor bancare și altor împrumuturi primite	190		
Încasări (plăți) aferente altor obligații (+/-)	200		
Total majorarea (diminuarea) obligațiilor (+/-) (rd.160+rd.170-rd.180-rd.190 +rd.200)	210		

Fluxul net de numerar din activitatea operațională (rd.090+rd.150+rd.210)	220		
2. Fluxuri de numerar din activitatea de investiții și financiară			
Încasări din vânzarea valorilor mobiliare	230		
Dividende încasate	240		
Plăți privind procurarea valorilor mobiliare	250		
Încasări (plăți) aferente operațiunilor de capital (+/-)	260		
Alte încasări (plăți) din activitatea de investiții și financiară (+/-)	270		
Fluxul net de numerar din activitatea de investiții și financiară (rd.230+rd.240-rd.250+rd.260+rd.270)	280		
Fluxul net de numerar total (rd.220+rd.280)	290		
Diferențe de curs valutar favorabile (nefavorabile) și de sumă (+/-)	300		
Sold de numerar la începutul perioadei de gestiune	310		
Sold de numerar la sfârșitul perioadei de gestiune (rd.290+rd.300+rd.310)	320		

II. Structura și modul de întocmire a Raportului privind fluxurile de numerar

1. Raportul privind fluxurile de numerar se întocmește pentru perioada de raportare în baza contabilității de casă cu totalul cumulativ de la începutul perioadei de gestiune, conform căreia intrările și ieșirile de numerar în această perioadă se determină în baza datelor din conturile de evidență a numerarului.

2. Raportul privind fluxurile de numerar reflectă încasările și plățile de numerar separat pe activitățile operațională, de investiții și financiară, cu prezentarea distinctă a diferențelor de curs valutar și de sumă.

3. În Raportul privind fluxurile de numerar nu se reflectă:

1) mișcarea internă a numerarului (de exemplu, ridicările în numerar de la conturile curente, alimentarea cardurilor de plată ale OCN, transferarea numerarului de la un cont curent la altul, procurarea/vânzarea valutei);

2) tranzacțiile pe bază de barter (schimb de active/servicii);

3) convertirea datoriilor în elemente de capital neînregistrat/capital social.

4. La **Fluxuri de numerar din activitatea operațională** se reflectă fluxurile de numerar condiționate de activitatea OCN privind atragerea sub formă de credite și împrumuturi primite, precum și creditele/leasingul financiar acordate și dobânzile aferente și anume:

1) În rândul 010 „Dobânzi și comisioane încasate” se reflectă numerarul încasat efectiv din dobânzile aferente creditelor/leasingului financiar acordate, comisioanele aferente creditelor/leasingului financiar acordate.

2) În rândul 020 „Dobânzi și comisioane plătite” se indică plățile dobânzilor în numerar ale creditorilor și comisioanele aferente împrumuturilor și creditelor bancare primite.

3) În rândul 030 „Dobânzi de întârziere, penalități și alte sume încasate” se reflectă numerarul încasat efectiv din dobânzile din întârziere, penalități și alte sume încasate privind creditele/leasingul financiar acordate și nerambursate la scadență.

4) În rândul 040 „Încasări din recuperarea creditelor/leasingului financiar și creanțelor decontate anterior” se reflectă numerarul încasat din recuperarea creditelor/leasingului financiar și creanțelor restabilite, care au fost decontate anterior, dobânzile de întârziere și penalitățile calculate la creditele/leasingul financiar decontate anterior și trecute în conturile extrabilanțiere.

5) În rândul 050 „Plăți către angajați și organe de asigurare socială și medicală” se reflectă numerarul plătit salariaților în contul retribuirii muncii și în contul altor operațiuni (cu excepția creditelor acordate și dividendelor plătite) și organelor de asigurare socială și medicală privind contribuțiile de asigurări sociale de stat obligatorii și primele de asigurare obligatorie de asistență medicală ale angajaților și angajatorilor.

6) În rândul 060 „Plata impozitului pe venit din activitatea de întreprinzător” se reflectă plățile de numerar achitate la buget aferente impozitului pe venit din activitatea de întreprinzător.

7) În rândul 070 „Alte încasări” se indică sumele încasărilor de numerar rezultate din activitatea operațională, care nu sunt incluse în rândul 010, 030, 040 și provenite din:

- a) dobânzi aferente depozitelor bancare;
- b) servicii de consultanță aferente activității de bază;
- c) acordarea serviciilor de intermediere în asigurări în calitate de agent bancassurance;
- d) subvenții, donații, prime și sponsorizări;
- e) alte încasări care nu sunt legate de activitatea de investiții și cea financiară.

8) În rândul 080 „Alte plăți” se indică sumele altor plăți de numerar rezultate din activitatea operațională, care nu sunt incluse în rândurile 020, 050 și 060 și includ:

- a) plata amenzilor, penalităților și despăgubirilor;
- b) plata altor impozite și taxe locale;
- c) alte plăți care nu sunt legate de activitatea de investiții și cea financiară.

9) În rândul 090 „Total flux net” se reflectă diferența dintre numerarul încasat și achitat în perioada de gestiune din activitatea operațională, determinată prin relația: $rd.010 - rd.020 + rd.030 + rd.040 - rd.050 - rd.060 + rd.070 - rd.080$.

10) În rândul 100 „Încasări din rambursarea creditelor acordate” se reflectă numerarul încasat din rambursarea creditelor acordate.

11) În rândul 110 „Încasări din rambursarea leasingului financiar în principal” se reflectă numerarul încasat din rambursarea ratelor leasingului financiar în principal.

12) În rândul 120 „Plăți privind acordarea creditelor” se reflectă plățile de numerar sub formă de credite acordate.

13) În rândul 130 „Plăți privind procurarea activelor aferente obiectelor contractelor de leasing financiar” se reflectă plățile de numerar în vederea procurării activelor care vor face/fac parte din contractele de leasing financiar.

14) În rândul 140 „Încasări (plăți) aferente altor active circulante” se indică diferența dintre încasările și plățile de numerar rezultate din operațiunile, care nu sunt incluse în rândurile 100-130, ce provoacă majorarea (sumele încasate din vânzarea unor active circulante), diminuarea activelor (sumele plătite pentru procurarea unor active circulante: materiale, obiecte de mică valoare și scurtă durată ș.a.).

15) În rândul 150 „Total majorarea (diminuarea) activelor” se reflectă diferența dintre numerarul încasat și plătit în perioada de gestiune, care este determinată de modificarea netă (majorarea sau micșorarea) a activelor prin relația: $rd.100 + rd.110 - rd.120 - rd.130 + rd.140$.

16) În rândul 160 „Încasări sub formă de împrumuturi subordonate primite” se indică încasările de numerar sub formă de împrumuturi subordonate primite.

17) În rândul 170 „Încasări sub formă de credite bancare și alte împrumuturi primite” se indică încasările de numerar sub formă de credite bancare și alte împrumuturi primite, cu excepția celor care sunt indicate în rd.160.

18) În rândul 180 „Plăți privind rambursarea împrumuturilor subordonate primite” se indică plățile de numerar în vederea rambursării împrumuturilor subordonate.

19) În rândul 190 „Plăți privind rambursarea creditelor bancare și altor împrumuturi primite” se indică plățile de numerar în vederea rambursării creditelor și altor împrumuturi, cu excepția celor care sunt indicate în rd.180.

20) În rândul 200 „Încasări (plăți) aferente altor obligații” se înscrie diferența dintre încasările și plățile de numerar rezultate din operațiunile, care nu sunt incluse în rândurile 160-190, ce provoacă majorarea, diminuarea altor obligații.

21) În rândul 210 „Total majorare (diminuare) a obligațiilor” se reflectă diferența dintre numerarul încasat și plătit în perioada de gestiune, care este determinat de modificarea netă (majorarea sau micșorarea) a altor obligații, determinată prin relația: $rd.160 + rd.170 - rd.180 - rd.190 + rd.200$.

22) În rândul 220 „Fluxul net de numerar din activitatea operațională” se înscrie diferența dintre numerarul încasat și cel plătit în cursul perioadei de gestiune din activitatea operațională, determinată prin relația: $rd.090 + rd.150 + rd.210$.

5. La Fluxuri de numerar din activitatea de investiții și financiară se reflectă fluxurile de numerar condiționate de activitatea OCN privind investițiile financiare în valori mobiliare și părți sociale, procurarea și vânzarea activelor imobilizate, precum și fluxul din activitatea care conduce la modificări în componența capitalului propriu.

1) În rândul 230 „Încasări din vânzarea valorilor mobiliare” se reflectă numerarul încasat din vânzarea valorilor mobiliare.

2) În rândul 240 „Dividende încasate” se indică sumele dividendelor încasate din participațiuni (acțiuni) în capitalul social a altor entități.

3) În rândul 250 „Plăți privind procurarea valorilor mobiliare” se reflectă numerarul plătit pentru procurarea valorilor mobiliare.

4) În rândul 260 „Încasări (plăți) aferente operațiunilor de capital” se reflectă încasările din depunerea părților sociale sau valorilor mobiliare, încasările din majorarea acestora, din vânzarea părților sociale sau valorilor mobiliare răscumpărate anterior de la proprietari și plățile aferente răscumpărării părților sociale sau valorilor mobiliare proprii ale organizației de creditare nebancară.

5) În rândul 270 „Alte încasări (plăți) din activitatea de investiții și financiară” se reflectă diferența dintre încasările și plățile de numerar rezultate din activitățile de investiții și financiară, care nu sunt incluse în rândurile 230-260, cum ar fi:

a) încasările și plățile de numerar pentru activele imobilizate vândute sau achiziționate și/sau crearea activelor imobilizate;

b) dividendele plătite nete;

c) încasările de numerar pentru compensarea pierderilor excepționale etc.;

d) plățile de numerar aferente pierderilor din evenimente excepționale (furturi și exproprieri de numerar, incendii, inundații, perturbații politice în rezultatul cărora numerarul a fost nimicit), achitarea cheltuielilor aferente înlăturării consecințelor calamităților naturale etc.;

e) alte încasări și plăți.

6) În rândul 280 „Fluxul net de numerar din activitatea de investiții și financiară” se reflectă diferența dintre numerarul încasat și cel plătit (ieșit) în perioada de gestiune din activitățile de investiții și financiară, determinată prin relația: $rd.230 + rd.240 - rd.250 + rd.260 + rd.270$.

7) În rândul 290 „Fluxul net de numerar total” se reflectă fluxul de numerar al perioadei de gestiune rezultat din activitățile operațională, de investiții și financiară, determinat prin relația: $rd.220 + rd.280$.

8) În rândul 300 „Diferențe de curs valutar favorabile (nefavorabile) și de sumă” se reflectă mărimea netă a diferențelor de curs valutar favorabile și nefavorabile și de sumă la data raportării.

9) În rândul 310 „Sold de numerar la începutul perioadei de gestiune” se reflectă soldul de numerar în conturile de evidență a numerarului și al documentelor bănești la începutul perioadei de gestiune.

10) În rândul 320 „Sold de numerar la sfârșitul perioadei de gestiune” se indică soldul de numerar în conturile de evidență a numerarului și al documentelor bănești la sfârșitul perioadei de raportare, determinat prin relația: $rd.290 + rd.300 + rd.310$.

I. Formularul raportului

Codul IDNO al OCN

OCN0105

Codul formularului

RAPORTUL

**privind clasificarea activelor și pasivelor divizate pe sectoare
instituționale, pe rezidenți/nerezidenți și pe valute**

la _____ 20____

Grupa	Capitol	Compartiment	Subcompartiment	Articol	Subarticol	Denumirea indicatorilor	Total	MDL	EUR	USD	RON	RUB	Alte valute
A	B	C	D	E	F	G	1	2	3	4	5	6	7
1	0	0	0	0	0	ACTIVE							
	1	0	0	0	0	NUMERAR ȘI DEPOZITE							
		1	0	0	0	NUMERAR							
		2	0	0	0	DEPOZITE							
			1	0	0	DEPOZITE TRANSFERABILE							
				1	0	Bănci și alte entități financiare							
					1	Dobânda calculată							
					2	Nerezidenți							
					1	Dobânda calculată							
			2	0	0	ALTE DEPOZITE							
				1	0	Bănci și alte entități financiare							
					1	Dobânda calculată							
					2	Nerezidenți							
					1	Dobânda calculată							
	2	0	0	0	0	VALORI MOBILIARE ALTELE DECÂT ACȚIUNI							
		1	0	0	0	Bănci și alte entități financiare							
			1	0	0	Dobânda calculată							
		2	0	0	0	Mediul financiar nebancar							
			1	0	0	Dobânda calculată							
		3	0	0	0	Autorități ale administrației publice centrale							
			1	0	0	Dobânda calculată							
		4	0	0	0	Autorități ale administrației publice locale							
			1	0	0	Dobânda calculată							
		5	0	0	0	Societăți comerciale nefinanciare cu capital majoritar public							
			1	0	0	Dobânda calculată							
		6	0	0	0	Societăți comerciale nefinanciare cu capital majoritar privat							
			1	0	0	Dobânda calculată							
		7	0	0	0	Nerezidenți							
			1	0	0	Dobânda calculată							

3	0	0	0	0	ACȚIUNI ȘI PARTICIPAȚIUNI							
	1	0	0	0	Bănci și alte entități financiare							
	2	0	0	0	Mediul financiar nebancar							
	3	0	0	0	Societăți comerciale nefinanciare cu capital majoritar public							
	4	0	0	0	Societăți comerciale nefinanciare cu capital majoritar privat							
	5	0	0	0	Nerezidenți							
4	0	0	0	0	CREDITE NEBANCARE ACORDATE							
	1	0	0	0	Bănci și alte entități financiare							
	1	0	0	0	Dobânda calculată							
	2	0	0	0	Mediul financiar nebancar							
	1	0	0	0	Dobânda calculată							
	3	0	0	0	Autorități ale administrației publice centrale							
	1	0	0	0	Dobânda calculată							
	4	0	0	0	Autorități ale administrației publice locale							
	1	0	0	0	Dobânda calculată							
	5	0	0	0	Societăți comerciale nefinanciare cu capital majoritar public							
	1	0	0	0	Dobânda calculată							
	6	0	0	0	Societăți comerciale nefinanciare cu capital majoritar privat							
	1	0	0	0	Dobânda calculată							
	7	0	0	0	Alte sectoare rezidente							
	1	0	0	0	Dobânda calculată							
	8	0	0	0	Nerezidenți							
	1	0	0	0	Dobânda calculată							
5	0	0	0	0	LEASING FINANCIAR ACORDAT							
	1	0	0	0	Bănci și alte entități financiare							
	1	0	0	0	Dobânda calculată							
	2	0	0	0	Mediul financiar nebancar							
	1	0	0	0	Dobânda calculată							
	3	0	0	0	Autorități ale administrației publice centrale							
	1	0	0	0	Dobânda calculată							
	4	0	0	0	Autorități ale administrației publice locale							
	1	0	0	0	Dobânda calculată							
	5	0	0	0	Societăți comerciale nefinanciare cu capital majoritar public							
	1	0	0	0	Dobânda calculată							
	6	0	0	0	Societăți comerciale nefinanciare cu capital majoritar privat							
	1	0	0	0	Dobânda calculată							
	7	0	0	0	Alte sectoare rezidente							
	1	0	0	0	Dobânda calculată							
	8	0	0	0	Nerezidenți							
	1	0	0	0	Dobânda calculată							
6	0	0	0	0	INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE	X	X	X	X	X	X	X
	1	0	0	0	Bănci și alte entități financiare	x	x	x	x	x	x	x
	2	0	0	0	Mediul financiar nebancar	x	x	x	x	x	x	x
	3	0	0	0	Autorități ale administrației publice centrale	x	x	x	x	x	x	x
	4	0	0	0	Autorități ale administrației publice locale	x	x	x	x	x	x	x
	5	0	0	0	Societăți comerciale nefinanciare cu capital majoritar public	x	x	x	x	x	x	x
	6	0	0	0	Societăți comerciale nefinanciare cu capital majoritar privat	x	x	x	x	x	x	x
	7	0	0	0	Nerezidenți	x	x	x	x	x	x	x

	7	0	0	0	0	ALTE ACTIVE FINANCIARE								
		1	0	0	0	CREDITE COMERCIALE ȘI PLĂȚI ÎN AVANS								
			1	0	0	Bănci și alte entități financiare								
			2	0	0	Mediul financiar nebanca								
			3	0	0	Autorități ale administrației publice centrale								
			4	0	0	Autorități ale administrației publice locale								
			5	0	0	Societăți comerciale nefinanciare cu capital majoritar public								
			6	0	0	Societăți comerciale nefinanciare cu capital majoritar privat								
			7	0	0	Alte sectoare rezidente								
			8	0	0	Nerezidenți								
	2	0	0	0	0	ALTE SUME CĂTRE PRIMIRE								
			1	0	0	Sectoare rezidente								
				1	0	Dividende de încasat								
				2	0	Conturi de decontare								
					1	Bănci și alte entități financiare								
					2	Mediul financiar nebanca								
					3	Autorități ale administrației publice centrale								
					4	Autorități ale administrației publice locale								
					5	Societăți comerciale nefinanciare cu capital majoritar public								
					6	Societăți comerciale nefinanciare cu capital majoritar privat								
					7	Alte sectoare rezidente								
				3	0	Alte elemente de activ								
			2	0	0	Nerezidenți								
				1	0	Dividende de încasat								
				2	0	Conturi de decontare								
				3	0	Alte elemente de activ								
	8	0	0	0	0	ACTIVE NEFINANCIARE								
		1	0	0	0	Imobilizări corporale								
		2	0	0	0	Imobilizări necorporale								
		3	0	0	0	Alte active nefinanciare								
2	0	0	0	0	0	DATORII								
	1	0	0	0	0	ÎMPRUMUTURI SUBORDONATE PRIMITE								
		1	0	0	0	Bănci și alte entități financiare								
			1	0	0	Dobânda calculată								
		2	0	0	0	Mediul financiar nebanca								
			1	0	0	Dobânda calculată								
		3	0	0	0	Autorități ale administrației publice centrale								
			1	0	0	Dobânda calculată								
		4	0	0	0	Autorități ale administrației publice locale								
			1	0	0	Dobânda calculată								
		5	0	0	0	Societăți comerciale nefinanciare cu capital majoritar public								
			1	0	0	Dobânda calculată								
		6	0	0	0	Societăți comerciale nefinanciare cu capital majoritar privat								
			1	0	0	Dobânda calculată								
		7	0	0	0	Alte sectoare rezidente								
			1	0	0	Dobânda calculată								
		8	0	0	0	Nerezidenți								
			1	0	0	Dobânda calculată								
	2	0	0	0	0	CREDITE BANCARE ȘI ALTE ÎMPRUMUTURI PRIMITE								

	1	0	0	0	Bănci și alte entități financiare							
		1	0	0	Acorduri de răscumpărare (Repo)							
		2	0	0	Alte credite/împrumuturi							
			1	0	Termen scurt							
			2	0	Termen mediu și lung							
			3	0	Dobânda calculată							
	2	0	0	0	Mediul financiar nebanca							
		1	0	0	Termen scurt							
		2	0	0	Termen mediu și lung							
		3	0	0	Dobânda calculată							
	3	0	0	0	Autorități ale administrației publice centrale							
		1	0	0	Termen scurt							
		2	0	0	Termen mediu și lung							
		3	0	0	Dobânda calculată							
	4	0	0	0	Autorități ale administrației publice locale							
		1	0	0	Termen scurt							
		2	0	0	Termen mediu și lung							
		3	0	0	Dobânda calculată							
	5	0	0	0	Societăți comerciale nefinanciare cu capital majoritar public							
		1	0	0	Termen scurt							
		2	0	0	Termen mediu și lung							
		3	0	0	Dobânda calculată							
	6	0	0	0	Societăți comerciale nefinanciare cu capital majoritar privat							
		1	0	0	Termen scurt							
		2	0	0	Termen mediu și lung							
		3	0	0	Dobânda calculată							
	7	0	0	0	Alte sectoare rezidente							
		1	0	0	Termen scurt							
		2	0	0	Termen mediu și lung							
		3	0	0	Dobânda calculată							
	8	0	0	0	Nerezidenți							
		1	0	0	Acorduri de răscumpărare (Repo)							
		2	0	0	Alte împrumuturi							
			1	0	Termen scurt							
			2	0	Termen mediu și lung							
			3	0	Dobânda calculată							
	3	0	0	0	INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE	X	X	X	X	X	X	X
	1	0	0	0	Bănci și alte entități financiare	x	x	x	x	x	x	x
	2	0	0	0	Mediul financiar nebanca	x	x	x	x	x	x	x
	3	0	0	0	Autorități ale administrației publice centrale	x	x	x	x	x	x	x
	4	0	0	0	Autorități ale administrației publice locale	x	x	x	x	x	x	x
	5	0	0	0	Societăți comerciale nefinanciare cu capital majoritar public	x	x	x	x	x	x	x
	6	0	0	0	Societăți comerciale nefinanciare cu capital majoritar privat	x	x	x	x	x	x	x
	7	0	0	0	Alte sectoare rezidente	x	x	x	x	x	x	x
	8	0	0	0	Nerezidenți	x	x	x	x	x	x	x
	4	0	0	0	ALTE DATORII							
	1	0	0	0	CREDITE COMERCIALE ȘI PLĂȚI ÎN AVANS							
		1	0	0	Bănci și alte entități financiare							
		2	0	0	Mediul financiar nebanca							
		3	0	0	Autorități ale administrației publice centrale							
		4	0	0	Autorități ale administrației publice locale							

			5	0	0	Societăți comerciale nefinanciare cu capital majoritar public										
			6	0	0	Societăți comerciale nefinanciare cu capital majoritar privat										
			7	0	0	Alte sectoare rezidente										
			8	0	0	Nerezidenți										
		2	0	0	0	ALTE DATORII, ALTELE										
			1	0	0	Provizioane pentru pierderi										
				1	0	Provizioane pentru pierderi din nerambursarea creditelor nebancale/leasingului financiar acordate și a dobânzilor aferente acestora										
				2	0	Provizioane pentru pierderi din nerambursarea altor sume calculate										
			2	0	0	Deprecierea acumulată										
			3	0	0	Ajustarea consolidată pentru sediul central și sucursale										
			4	0	0	Alte datorii față de rezidenți										
				1	0	Dividende către plată										
				2	0	Conturi de decontare										
					1	Bănci și alte entități financiare										
					2	Mediul financiar nebanca										
					3	Autorități ale administrației publice centrale										
					4	Autorități ale administrației publice locale										
					5	Societăți comerciale nefinanciare cu capital majoritar public										
					6	Societăți comerciale nefinanciare cu capital majoritar privat										
					7	Alte sectoare rezidente										
				3	0	Alte elemente de datorii										
				5	0	0	Alte datorii față de nerezidenți									
					1	0	Dividende către plată									
					2	0	Conturi de decontare									
					3	0	Alte elemente de datorii									
		5	0	0	0	CAPITAL ȘI REZERVE										
			1	0	0	0	Capital social și neînregistrat									
			2	0	0	0	Profit nerepartizat (pierdere neacoperită) al anilor precedenți (+/-)									
			3	0	0	0	Profit net (pierdere netă) al perioadei de gestiune (+/-)									
			4	0	0	0	Rezerve generale și speciale									
			5	0	0	0	Rezerve din reevaluare									
9	9	9	9	9	9	Verificarea verticală a Activelor minus Datorii		X	X	X	X	X	X	X	X	X

II. Structura și modul de întocmire al Raportului privind clasificarea activelor și pasivelor divizate pe sectoare instituționale, pe rezidenți/nerezidenți și pe valute

Noțiuni utilizate la întocmirea raportului:

1. Criteriul de rezidență se aplică în conformitate cu art.3 pct. 9) și 10) din Legea nr.62/2008 privind reglementarea valutară.

2. Toate unitățile rezidente ale Republicii Moldova se grupează în următoarele sectoare instituționale:

1) **Sectorul societăților financiare** cuprinde unități instituționale a căror funcție principală constă în finanțarea, adică colectarea, transformarea și redistribuirea disponibilităților financiare. Resursele principale ale acestor unități sunt constituite din fonduri provenite din angajamentele contractate și din dobânzi primite. Acest sector include entitățile financiare și organizațiile mediului financiar nebancar rezidente, a căror activitate principală este intermedierea financiară sau o altă activitate financiară auxiliară și constă din următoarele subsectoare:

a) bănci și alte entități financiare, care cuprind următoarele componente:

(i) bănci – persoane juridice definite prin Legea nr. 202/2017 privind activitatea băncilor;

(ii) asociații de economii și împrumut, categoria B – persoane juridice definite la noțiunea „asociație de economii și împrumut”, art.3 din Legea asociațiilor de economii și împrumut nr.139/2007 (în continuare – Legea nr. 139/2007), și care dețin licențe de categoria B, în conformitate cu art.29 alin.(3) din legea menționată;

b) mediul financiar nebancar cuprinde următoarele componente:

(i) asigurători (reasiguratori) – persoane juridice înregistrate în Republica Moldova în condițiile Legii nr. 92/2022 privind activitatea de asigurare sau de reasigurare;

(ii) fondurile de pensii facultative și administratorii acestora, astfel cum sunt definite la art.2 din Legea nr. 198/2020 privind fondurile de pensii facultative;

(iii) organizații de creditare nebancară – persoane juridice definite potrivit Legii nr.1/2018;

(iv) asociații de economii și împrumut, categoria A – persoane juridice definite la noțiunea „asociație de economii și împrumut”, art.3 din Legea nr.139/2007, și care dețin licențe de categoria A, în conformitate cu art.29 alin.(2) din legea menționată;

(v) organism de plasament colectiv – organism de plasament colectiv în valori mobiliare (OPCVM) și/sau organism de plasament colectiv alternativ (OPCA), astfel cum sunt definite de Legea nr.171/2012 privind piața de capital și, respectiv, de Legea nr.2/2020 privind organismele de plasament colectiv alternative;

(vi) unități financiare auxiliare – entități financiare a căror activitate este legată de intermedierea financiară, dar care nu activează în calitate de intermediari financiari;

(vii) furnizorii de servicii de finanțare participativă – persoane juridice definite potrivit Legii nr.181/2023 privind serviciile de finanțare participativă.

2) **Sectorul administrației publice** cuprinde unitățile instituționale a căror funcție principală este de a produce servicii non-piață destinate consumului individual și colectiv și de a efectua operațiuni de redistribuire a veniturilor statului. Resursele lor provin din contribuțiile obligatorii vărsate de unitățile care aparțin altor sectoare instituționale (conform Sistemului Conturilor Naționale). Acest sector instituțional se împarte în două subsectoare:

a) autoritățile administrației publice centrale includ autoritățile centrale a căror competență cuprind tot teritoriul țării, inclusiv organizațiile necomerciale controlate și finanțate de către autoritățile administrației publice centrale (conform Sistemului Conturilor Naționale);

b) autoritățile administrației publice locale includ administrațiile publice a căror competență cuprinde numai o unitate administrativă locală, inclusiv organizațiile necomerciale controlate și finanțate de către autoritățile administrației publice locale (conform Sistemului Conturilor Naționale).

3) **Sectorul societăților comerciale nefinanciare** cuprinde unitățile instituționale nefinanciare a căror funcție o constituie producția de bunuri și servicii nefinanciare destinate pieței și ale căror resurse principale provin din vânzarea producției (conform Sistemului Conturilor Naționale).

Acest sector include societățile comerciale, inclusiv filialele, reprezentanțele acestora, societățile comerciale afiliate care au ca scop principal producerea, comercializarea mărfurilor și acordarea serviciilor nefinanciare, precum și organizațiile necomerciale care deservește organizațiile respective. Acest sector constă din două subsectoare:

a) societățile comerciale nefinanciare cu capitalul majoritar public includ societățile comerciale, precum și societățile comerciale afiliate care sunt controlate de autoritățile administrației publice, în cazul în care ultimele au dreptul de proprietate de mai mult de 50 la sută din capitalul societăților;

b) societățile comerciale nefinanciare cu capitalul majoritar privat includ societățile comerciale, al căror capital majoritar (mai mult de 50 la sută) aparține sectorului privat sau sectorului nerezidenților.

4) **Alte sectoare rezidente** care cuprind următoarele subsectoare:

a) gospodării ale populației cuprind indivizi sau grupuri de indivizi în același timp în funcția lor de consumatori și, eventual, de întreprinzători. La acest subsector se atribuie:

(i) persoanele fizice care grupează persoanele fizice ce locuiesc singure și grupuri de persoane fizice care folosesc aceeași locuință, consumă în colectiv bunuri și servicii și, eventual, produc bunuri și/sau servicii nefinanciare exclusiv pentru consumul propriu;

(ii) persoanele fizice care practică activitate în cadrul asociațiilor de persoane fără personalitate juridică și sunt producători de bunuri și/sau servicii pentru piață, și anume întreprinzătorii individuali, gospodăriile țărănești, deținătorii de patentă, notarii, avocații, executorii judecătorești etc.;

b) instituții fără scop lucrativ în serviciul gospodăriilor populației grupează unitățile instituționale care prestează servicii gratuite pentru gospodării și ale căror resurse provin din contribuțiile voluntare efectuate de gospodării și din veniturile din proprietate și cuprind organizațiile necomerciale care deservește gospodăriile populației: sindicatele, partidele politice, cultele religioase, asociațiile culturale și sportive etc. (conform Sistemului Conturilor Naționale).

3. **Activele** se raportează la valoarea brută și se clasifică după cum urmează:

1) **numerar și depozite** care includ:

a) **numerar** – bancnote și monede care posedă valoare nominală și sunt emise de bănci centrale sau guverne. În această categorie se includ și cecurile de călătorie;

b) **depozite** – sume de bani depuse de către organizația de creditare nebanară (deponent) la banca sau altă entitate financiară care urmează a fi primite fie la vedere, fie la termen, cu sau fără dobândă ori cu orice alte beneficii. Aceste sume nu se raportează la datorii

subordonate, la dreptul de proprietate ori la servicii, inclusiv la servicii de asigurare și sunt confirmate de orice evidență scrisă ori de orice chitanță, certificat, notă sau de alte documente ale băncii sau entității financiare care au acceptat aceste mijloace. În raport se utilizează următoarele conturi de depozit:

(i) depozite transferabile – depozitele care pot fi retrase în numerar fără avizare, fără plata amenzii sau fără restricții, pot fi utilizate nemijlocit la efectuarea plăților cu cecuri, polițe, dispoziții de plată, înscrieri directe în cont/decontări, precum și la efectuarea altor mecanisme ale plăților directe;

(ii) alte depozite cărora li se atribuie toate cerințele ce sunt confirmate de dovezi de depozit, cu excepția depozitelor transferabile. Aceste depozite oferă băncilor și entităților financiare posibilitatea de a depăși riscul de retragere imprevizibilă a mijloacelor atrase. În această categorie sunt cuprinse:

depozite la termen - depozite constituite din fonduri pe termen scurt sau mediu și lung depuse pentru o perioadă stabilită anterior de deponent. Depozitele la termen sunt depozitele netransferabile care nu pot fi transformate în numerar înainte de un termen fix convenit sau care pot fi transformate doar cu plata unor penalități;

depozite de economii – depozite care reprezintă o combinație între conturi curente și depozitele la termen cu flexibilitate ridicată comparativ cu ultimele, deoarece nu sunt condiționate de un termen și permit depuneri sau retrageri în orice moment, însă pot dispune și de anumite limitări (o sumă minimă pentru deschiderea contului, un sold minim intangibil, depuneri sau retrageri condiționate de anumite limite, un număr mai redus de operațiuni ce pot fi efectuate etc.), care nu se aplică în cazul conturilor curente;

depozite overnight – depozite cu termen de o zi, care sunt convertibile în numerar sau transferabile la cerere prin cec, ordin de plată, debitare sau prin mijloace similare, fără restricții sau penalități;

depozite la vedere – depozite care permit ridicarea imediată a banilor, dar care nu oferă posibilitatea transferului direct al mijloacelor persoanelor terțe;

depozite netransferabile în valută.

2) valori mobiliare altele decât acțiuni – instrumentele financiare, etaloane sau simboluri ale investițiilor financiare liber negociabile.

În această categorie se includ:

a) obligațiunile și alte tipuri de valori mobiliare, inclusiv recipisele depozitare asupra acestor valori mobiliare, și anume: obligațiuni de stat, bonuri de trezorerie, obligațiuni emise de autoritățile administrației publice locale, certificate ale BNM și ale altor entități financiare etc.;

b) orice alte instrumente financiare care pot fi convertite sau care oferă dreptul de a cumpăra sau vinde valori mobiliare stabilite la lit.a).

3) acțiuni și participațiuni – documente de evidență, sub formă de certificate confecționate prin metoda tipografică și/sau înscrieri în conturile analitice deschise pe numele proprietarilor lor sau deținătorilor nominali în registrele deținătorilor de valori mobiliare ale societății, care atestă dreptul acționarilor/deținătorilor de părți sociale de a participa la conducerea societății, de a primi dividende, precum și părți din bunurile societății în cazul lichidării acesteia;

4) credite nebankare acordate – precum sunt definite la art. 3 din Legea nr.1/2018;

5) leasing financiar acordat;

6) alte active financiare includ:

a) credite comerciale și plăți în avans – avansuri pentru lucrările în curs de execuție (sau care urmează să fie executate), avansuri pentru bunuri și servicii încă nefurnizate, inclusiv avansuri pentru serviciile financiare prestate de alte companii financiare. Totodată în categoria dată nu se include plată anticipată a primelor de asigurare și împrumuturile de la persoane terțe pentru finanțarea creditelor comerciale;

b) alte sume către primire se utilizează pentru reflectarea tuturor articolelor care necesită o analiză suplimentară pentru includerea lor în alte categorii.

7) **active nefinanciare** - activele legate de activități și exploatații controlabile și pot fi imobilizări corporale și necorporale, active curente/ circulante:

a) imobilizări necorporale și corporale – active deținute pentru a fi utilizate pe o perioadă mai mare de un an în activitatea entității sau pentru a fi transmise în folosință terților, determinate conform prevederilor SNC „Imobilizări necorporale și corporale”;

b) alte active nefinanciare includ activele curente (stocuri de obiecte și produse, inclusiv monedele comemorative).

4. Datoriile se raportează la valoarea brută și se clasifică după cum urmează:

1) **Împrumuturi subordonate primite** – precum sunt definite la art. 3 din Legea nr.1/2018;

2) **Credite bancare și alte împrumuturi primite;**

3) **Alte datorii** care includ:

a) credite comerciale și plăți în avans – sumele bunurilor și serviciilor furnizate, dar neachitate, împrumuturi primite direct de furnizorul de bunuri și servicii clienților săi, avansuri primite de la alți intermediari financiari în urma acordării serviciilor financiare. Totodată, în categoria dată nu se include plata anticipată a primelor de asigurare și împrumuturile de la persoane terțe pentru finanțarea creditelor comerciale;

b) alte datorii, altele includ:

(i) provizioane pentru pierderi – rezerve pentru absorbirea pierderilor estimate ca urmare a evaluării creditelor/leasingului financiar și dobânzilor aferente supuse riscului de credit/leasing financiar, precum și provizioane pentru pierderi la alte sume calculate dar nerambursate;

(ii) deprecierea acumulată;

(iii) ajustarea consolidată pentru sediul central și sucursale arată discrepanța netă de la consolidarea (eliminarea) conturilor (pozițiilor și a fluxurilor) între sediul central și sucursalele entității de raportare;

(iv) alte datorii față de rezidenți și nerezidenți – se utilizează pentru reflectarea tuturor articolelor care necesită o analiză suplimentară pentru includerea lor în alte categorii.

4) **Capital și rezerve** – sume aferente tuturor mijloacelor care aparțin acționarilor/asociaților OCN și anume: acțiuni emise de OCN, plasate și achitate integral de către acționari sau alți proprietari, capital social, capital de rezervă, diferențe din reevaluarea imobilizărilor corporale, imobilizărilor necorporale și investițiilor financiare pe termen lung, profituri nedistribuite, alte rezerve etc. La capital și rezerve se atribuie:

a) capital social și neînregistrat – sume aferente valorilor acțiunilor plasate și acțiunilor de tezaur achiziționate sau răscumpărate de OCN sau sume aferente aporturilor asociaților ce reprezintă valoarea minimă a activelor, exprimată în lei, pe care trebuie să le dețină OCN;

b) profit nerepartizat (pierdere neacoperită) al anilor precedenți reprezintă profitul obținut în urma achitării impozitelor, care nu este distribuit și nu este transferat în rezervele generale sau speciale;

- c) profit net (pierdere netă) al perioadei de gestiune – rezultatul perioadei de gestiune;
- d) rezerve generale și speciale – sume destinate pentru acoperirea pierderilor OCN și majorarea capitalului social. Include rezervele generale și speciale care reprezintă fonduri formate din defalcări din profitul net;
- e) rezerve din reevaluare – suma surplusului de reevaluare stabilit în urma reevaluării imobilizărilor corporale.

Particularități de întocmire a raportului:

1. Sumele în Formularul OCN0105 (în continuare raport) se indică în moneda națională. Sumele indicate în coloanele 3-7 reprezintă echivalentul în lei moldovenești al sumelor în valută aferente fiecărei coloane în parte și se calculează cu aplicarea prevederilor din pct.9 al instrucțiunii.

2. La compartimentele 1.4.0.0.0.0. „Credite nebancare acordate” și 1.5.0.0.0.0. „Leasing financiar acordat” în coloanele 3-7 se reflectă creditele nebancare/leasingul financiar acordate în moneda națională, ale căror solduri, conform condițiilor stabilite în contractul de credit nebancar/leasing financiar, se modifică în funcție de evoluția cursului leului moldovenesc față de valuta la care se atașează.

3. Rândurile „Dobânda calculată” includ dobânda calculată, dar neachitată, scontul calculat, precum și ajustarea valorii creditelor acordate/primate la cost amortizat (în funcție dacă este aplicabil la instrumentul la care se calculează).

4. Toate comisioanele calculate, dar neachitate, se includ în rândurile 1.7.2.1.3.0., 1.7.2.2.3.0., 2.4.2.4.3.0. și 2.4.2.5.3.0.

5. Penalitățile și dobânzile de întârziere se reflectă ca parte a profitului/pierderii entității și se includ în rândul 2.5.3.0.0.0. (nu se vor reflecta în compartimentele de mai sus). În cazul dacă sumele respective sunt parte a activelor entității de raportare, sumele se includ în rândul respectiv cu semnul negativ.

6. Pentru raportul dat se aplică următoarele controale verticale:

$$\begin{aligned}
 1.0.0.0.0.0. &= 1.1.0.0.0.0. + 1.2.0.0.0.0. + 1.3.0.0.0.0. + 1.4.0.0.0.0. + 1.5.0.0.0.0. + \\
 &1.7.0.0.0.0. + 1.8.0.0.0.0. \\
 1.1.0.0.0.0. &= 1.1.1.0.0.0. + 1.1.2.0.0.0. \\
 1.1.2.0.0.0. &= 1.1.2.1.0.0. + 1.1.2.2.0.0. \\
 1.1.2.1.0.0. &= 1.1.2.1.1.0. + 1.1.2.1.2.0. \\
 1.1.2.2.0.0. &= 1.1.2.2.1.0. + 1.1.2.2.2.0. \\
 1.2.0.0.0.0. &= 1.2.1.0.0.0. + 1.2.2.0.0.0. + 1.2.3.0.0.0. + 1.2.4.0.0.0. + 1.2.5.0.0.0. + \\
 &1.2.6.0.0.0. + 1.2.7.0.0.0. \\
 1.3.0.0.0.0. &= 1.3.1.0.0.0. + 1.3.2.0.0.0. + 1.3.3.0.0.0. + 1.3.4.0.0.0. + 1.3.5.0.0.0. \\
 1.4.0.0.0.0. &= 1.4.1.0.0.0. + 1.4.2.0.0.0. + 1.4.3.0.0.0. + 1.4.4.0.0.0. + 1.4.5.0.0.0. + \\
 &1.4.6.0.0.0. + 1.4.7.0.0.0. + 1.4.8.0.0.0. \\
 1.5.0.0.0.0. &= 1.5.1.0.0.0. + 1.5.2.0.0.0. + 1.5.3.0.0.0. + 1.5.4.0.0.0. + 1.5.5.0.0.0. + \\
 &1.5.6.0.0.0. + 1.5.7.0.0.0. + 1.5.8.0.0.0. \\
 1.7.0.0.0.0. &= 1.7.1.0.0.0. + 1.7.2.0.0.0. \\
 1.7.1.0.0.0. &= 1.7.1.1.0.0. + 1.7.1.2.0.0. + 1.7.1.3.0.0. + 1.7.1.4.0.0. + 1.7.1.5.0.0. + \\
 &1.7.1.6.0.0. + 1.7.1.7.0.0. + 1.7.1.8.0.0. \\
 1.7.2.0.0.0. &= 1.7.2.1.0.0. + 1.7.2.2.0.0. \\
 1.7.2.1.0.0. &= 1.7.2.1.1.0. + 1.7.2.1.2.0. + 1.7.2.1.3.0. \\
 1.7.2.1.2.0. &= 1.7.2.1.2.1. + 1.7.2.1.2.2. + 1.7.2.1.2.3. + 1.7.2.1.2.4. + 1.7.2.1.2.5. + \\
 &1.7.2.1.2.6. + 1.7.2.1.2.7.
 \end{aligned}$$

$1.7.2.2.0.0.=1.7.2.2.1.0.+1.7.2.2.2.0.+1.7.2.2.3.0.$
 $1.8.0.0.0.0.=1.8.1.0.0.0.+1.8.2.0.0.0.+1.8.3.0.0.0.$
 $2.0.0.0.0.0.=2.1.0.0.0.0.+2.2.0.0.0.0.+2.4.0.0.0.0.+2.5.0.0.0.0.$
 $2.1.0.0.0.0.=2.1.1.0.0.0.+2.1.2.0.0.0.+2.1.3.0.0.0.+2.1.4.0.0.0.+2.1.5.0.0.0.+$
 $2.1.6.0.0.0.+2.1.7.0.0.0.+2.1.8.0.0.0.$
 $2.2.0.0.0.0.=2.2.1.0.0.0.+2.2.2.0.0.0.+2.2.3.0.0.0.+2.2.4.0.0.0.+2.2.5.0.0.0.+$
 $2.2.6.0.0.0.+2.2.7.0.0.0.+2.2.8.0.0.0.$
 $2.2.1.0.0.0.=2.2.1.1.0.0.+2.2.1.2.0.0.+2.2.1.3.0.0.$
 $2.2.1.2.0.0.=2.2.1.2.1.0.+2.2.1.2.2.0.$
 $2.2.2.0.0.0.=2.2.2.1.0.0.+2.2.2.2.0.0.+2.2.2.3.0.0.$
 $2.2.3.0.0.0.=2.2.3.1.0.0.+2.2.3.2.0.0.+2.2.3.3.0.0.$
 $2.2.4.0.0.0.=2.2.4.1.0.0.+2.2.4.2.0.0.+2.2.4.3.0.0.$
 $2.2.5.0.0.0.=2.2.5.1.0.0.+2.2.5.2.0.0.+2.2.5.3.0.0.$
 $2.2.6.0.0.0.=2.2.6.1.0.0.+2.2.6.2.0.0.+2.2.6.3.0.0.$
 $2.2.7.0.0.0.=2.2.7.1.0.0.+2.2.7.2.0.0.+2.2.7.3.0.0.$
 $2.2.8.0.0.0.=2.2.8.1.0.0.+2.2.8.2.0.0.+2.2.8.3.0.0.$
 $2.2.8.2.0.0.=2.2.8.2.1.0.+2.2.8.2.2.0.$
 $2.4.0.0.0.0.=2.4.1.0.0.0.+2.4.2.0.0.0.$
 $2.4.1.0.0.0.=2.4.1.1.0.0.+2.4.1.2.0.0.+2.4.1.3.0.0.+2.4.1.4.0.0.+2.4.1.5.0.0.+$
 $2.4.1.6.0.0.+2.4.1.7.0.0.+2.4.1.8.0.0.$
 $2.4.2.0.0.0.=2.4.2.1.0.0.+2.4.2.2.0.0.+2.4.2.3.0.0.+2.4.2.4.0.0.+2.4.2.5.0.0.$
 $2.4.2.1.0.0.=2.4.2.1.1.0.+2.4.2.1.2.0.$
 $2.4.2.4.0.0.=2.4.2.4.1.0.+2.4.2.4.2.0.+2.4.2.4.3.0.$
 $2.4.2.4.2.0.=2.4.2.4.2.1.+2.4.2.4.2.2.+2.4.2.4.2.3.+2.4.2.4.2.4.+2.4.2.4.2.5.+$
 $2.4.2.4.2.6.+2.4.2.4.2.7.$
 $2.4.2.5.0.0.=2.4.2.5.1.0.+2.4.2.5.2.0.+2.4.2.5.3.0.$
 $2.5.0.0.0.0.=2.5.1.0.0.0.+2.5.2.0.0.0.+2.5.3.0.0.0.+2.5.4.0.0.0.+2.5.5.0.0.0.$
 $9.9.9.9.9.9.=1.0.0.0.0.0.-2.0.0.0.0.0.=0$

7. Pentru raportul dat se aplică următorul control orizontal:

$col.1=col.2+col.3+col.4+col.5+col.6+col.7$

8. Toate activele și pasivele sunt clasificate în raport în funcție de:

- 1) Rezidență;
- 2) Valuta în care au fost denominate aceste active/pasive;
- 3) Sectorul instituțional atribuit conform punctului 2. din compartimentul „Noțiuni utilizate la întocmirea raportului”;
- 4) Instrumentul utilizat, atribuit conform punctelor 3. și 4. din compartimentul „Noțiuni utilizate la întocmirea raportului”.

I. Formularul raportului

Codul IDNO al OCN

OCN0106

Codul formularului

RAPORTUL privind creditorii organizației de creditare nebancaară la situația din _____ 20__

Nr. d/o	Denumirea/Numele și prenumele creditorului	Persoană juridică/ fizică	Rezident/Nerezident	Țara de reședință	Adresa juridică/Domiciliul	Fondator/persoană afiliată/ persoană terță	Contrapartida	Valoarea creditului	Moneda contractului	Rata dobânzii anuale (%)	Tipul creditului (subordonat/ nesubordonat)	Data acordării	Data scadenței	Sold la sfârșitul perioadei de raportare	Sold în lei la sfârșitul perioadei de raportare	Numărul acordurilor adiționale la contractul de credit	Data ultimului acord adițional
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18
1																	
2																	
3																	
4																	
5																	
...																	
n																	

II. Structura și modul de întocmire a Raportului privind creditorii organizației de creditare nebancaară

1. Raportul privind creditorii OCN cuprinde informația privind lista creditorilor OCN (contracte active) pe parcursul perioadei de raportare, atât persoane fizice, cât și persoane juridice și include date de identificare ale acestora, precum și moneda, suma și termenele de acordare a creditului. În sensul prezentului raport, contractul activ presupune orice contract de credit care a fost în vigoare cel puțin o zi în perioada de raportare, se consideră active și contractele aferente liniilor de credit aprobate pentru care nu au existat trageri până la sfârșitul perioadei de raportare. Raportul va include și creditele care au ajuns la scadență în perioada de raportare.

2. În coloana 1 se indică numărul de ordine al înregistrării în raport.

3. În coloana 2 se indică denumirea/numele și prenumele creditorului. Pentru persoanele juridice rezidente se recomandă utilizarea denumirii prescurtate înregistrate a persoanelor juridice.

4. Coloana 3 reflectă tipul persoanei și se completează folosind codurile:

01– persoane fizice;

02 – persoane juridice.

5. Coloana 4 reflectă criteriul de rezidență și se completează folosind codurile:

01 – creditori rezidenți;

02 – creditori nerezidenți.

Criteriul de rezidență se aplică în conformitate cu art.3 pct. 9) și 10) din Legea nr.62/2008 privind reglementarea valutară.

6. În coloana 5 se indică codul alfabetic al țării de rezidență a creditorului, conform ISO 3166 alpha-3.

7. În coloana 6 pentru creditorii persoane juridice se indică adresa juridică/sediul, precum este indicat în contractul de credit, pentru creditorii persoane fizice se indică domiciliul, conform vizei de reședință.

8. Coloana 7 se completează folosind codurile:

01 – creditorul este fondator al OCN;

02 – creditorul este persoană afiliată OCN;

03 – creditorul este o persoană terță.

9. Coloana 8 se completează doar pentru creditorii persoane juridice și se indică codul, după cum urmează:

01 – bănci;

02 – companii financiare nebancare;

03 – companii nefinanciare.

10. În coloana 9 se indică suma creditului/liniei de credit aprobată în moneda contractului. În cazul în care contractul este multivalutar, se includ în raport rânduri separate pentru fiecare sumă în moneda și cu condițiile stipulate în contract.

11. În coloana 10 se indică codul monedei creditului conform codurilor ISO 4217 alpha-3.

12. În coloana 11 se reflectă rata dobânzii anuale aplicată la data raportării conform contractului de credit/acordului adițional, cu aplicarea prevederilor din pct.8 al instrucțiunii. Pentru cazul în care contractul prevede modul de constituire a dobânzii conform unei formule de calcul, aceasta se va calcula la data de raportare și se va include în raport în formatul solicitat.

13. Coloana 12 se completează folosind codurile:

01 – credite subordonate;

02 – credite nesubordonate.

14. În coloana 13 se indică data semnării contractului de credit în formatul zz.ll.aaaa. În cazul în care contractul de credit are acorduri adiționale, în această coloană va fi indicată data semnării contractului inițial.

15. În coloana 14 se indică data scadenței conform contractului de credit, în formatul zz.ll.aaaa. Dacă data scadenței din contractul inițial de creditare a fost modificată prin acorduri adiționale se indică data scadenței în vigoare la data raportării. Dacă contractul nu are o dată fixă de scadență indicată în contract, aceasta fiind condiționată de anumite prevederi a contractului, se va indica data scadenței cunoscută/calculată conform situației la data de raportare. În cazul contractelor de credit pe durată nedeterminată se va completa cu data de referință „31.12.2099”.

16. În coloana 15 se indică soldul creditului la data raportării în moneda creditului.

17. În coloana 16 se indică soldul creditului în lei la data raportării, prin calcularea echivalentului în moneda națională cu aplicarea prevederilor pct. 9 din instrucțiune. Coloana dată nu se completează pentru contractele de credit în lei.

18. În coloana 17 se indică numărul acordurilor adiționale la contractul de credit inițial.

19. În coloana 18 se indică data semnării ultimului acord adițional la contractul de credit inițial.

I. Formularul raportului

Codul IDNO al OCN

OCN0107

Codul formularului

RAPORTUL privind datele generale la situația din _____ 20____

Nr. d/o	Denumirea indicatorilor	Unitatea de măsură	Valoarea
1	2	3	4
1	Numărul personalului, total	Persoane	
2	Numărul personalului administrativ, total, inclusiv:	Persoane	
2.1	membri ai consiliului, din care:	Persoane	
2.1.1	neincluși în lista de state de personal	Persoane	
2.2	membri ai organului executiv	Persoane	
2.3	conducători ai sucursalei	Persoane	
3	Cheltuieli de remunerare a personalului în perioada de raportare, total, inclusiv:	Lei	
3.1	a membrilor consiliului, din care:	Lei	
3.1.1	neincluși în lista de state de personal	Lei	
3.2	a membrilor organului executiv	Lei	
3.3	a conducătorilor sucursalei	Lei	
4	Numărul contractelor de credit acordat, total	Număr	
4.1	inclusiv persoane fizice	Număr	
4.2	inclusiv persoane afiliate	Număr	
5	Valoarea contractelor de credit, total	Lei	
5.1	inclusiv persoane fizice	Lei	
5.2	inclusiv persoane afiliate	Lei	
6	Numărul beneficiarilor de credit, total	Persoane	
6.1	inclusiv persoane fizice	Persoane	
6.2	inclusiv persoane afiliate	Persoane	
7	Numărul contractelor de leasing financiar, total	Număr	
7.1	inclusiv persoane fizice	Număr	
7.2	inclusiv persoane afiliate	Număr	
8	Numărul beneficiarilor de leasing financiar, total	Persoane	
8.1	inclusiv persoane fizice	Persoane	
8.2	inclusiv persoane afiliate	Persoane	
9	Numărul contractelor de credit acordate în perioada de raportare	Număr	
9.1	inclusiv persoane fizice	Număr	
9.2	inclusiv persoane afiliate	Număr	
10	Valoarea contractelor de credit acordate în perioada de raportare	Lei	
10.1	inclusiv persoane fizice	Lei	
10.2	inclusiv persoane afiliate	Lei	
11	Numărul contractelor de leasing financiar acordat în perioada de raportare	Număr	
11.1	inclusiv persoane fizice	Număr	
11.2	inclusiv persoane afiliate	Număr	
12	Valoarea contractelor de leasing financiar acordat în perioada de raportare	Lei	
12.1	inclusiv persoane fizice	Lei	

12.2	inclusiv persoane afiliate	Lei	
13	Litigii, din care:	x	x
13.1	Pe contracte de credit nebankar/leasing financiar cu debitorii:	x	x
13.1.1	Nr. contracte	Număr	
13.1.2	Valoarea totală, din care:	Lei	
13.1.2.1	principal	Lei	
13.1.2.2	dobânzi	Lei	
13.1.2.3	alte plăți	Lei	
13.2	Alte litigii:	x	x
13.2.1	Nr. contracte	Număr	
13.2.2	Valoarea totală a litigiilor în instanță	Lei	
14	Informații despre gaj, sechestre și alte interdicții instituite pe participațiuni în capitalul social al OCN	x	x
14.1	Gajarea cotelor/acțiunilor OCN	x	x
14.1.1	Cota-parte al capitalului social gajat	procent	
14.1.2	Numărul de acțiuni	Număr	
14.1.3	Valoarea totală a contractelor de gaj	Lei	
14.2	Interdicții aplicate cotelor/acțiunilor deținute	x	x
14.2.1	Cota-parte din capital social	procent	
14.2.2	Numărul de acțiuni	Număr	
14.2.3	Valoarea totală a interdicției	Lei	
15	Numărul reclamațiilor înregistrate de OCN în perioada de raportare	Număr	
16	Numărul fraudelor înregistrate de OCN în perioada de raportare	Număr	
17	Valoarea totală a fraudelor cauzate OCN în perioada de raportare	Lei	
18	Numărul de sucursale/oficii secundare ale OCN	Număr	

II. Structura și modul de întocmire a Raportului privind datele generale

1. În rândul 1 se reflectă numărul total al personalului angajat, inclus în statele de personal ale OCN, la sfârșitul perioadei de raportare.

2. În rândul 2 se reflectă datele privind numărul personalului administrativ al OCN, separat membrii consiliului (inclusiv membrii consiliului care nu sunt incluși în statele de personal ale OCN), membrii organului executiv și conducătorii sucursalelor. În cazul cumulării mai multor funcții ale personalului administrativ, se reflectă poziția celei mai înalte funcții deținute la sfârșitul perioadei de raportare.

3. În rândul 3 se reflectă cheltuielile OCN înregistrate în perioada de raportare privind remunerarea personalului, inclusiv a membrilor consiliului, membrilor organului executiv și a conducătorilor/sucursalelor. Se reflectă cheltuielile de remunerare înregistrate de OCN, inclusiv pentru persoanele pentru care a încetat/s-a suspendat contractul de muncă pe parcursul perioadei de raportare.

4. În rândul 4 se reflectă numărul total al contractelor de credit acordate și care sunt active la sfârșitul perioadei de raportare, inclusiv cu indicarea numărului de contracte încheiate cu persoane fizice și persoane afiliate.

5. În rândul 5 se reflectă valoarea totală a contractelor de credit acordate și care sunt active la sfârșitul perioadei de raportare. În cazul liniilor de credit se va raporta valoarea efectiv debursată aferentă fiecărei tranșe în perioada raportată.

6. În rândul 6 se reflectă numărul total al beneficiarilor de credite ai OCN, inclusiv persoane fizice și persoane afiliate care beneficiază de credite și care sunt active la sfârșitul perioadei de raportare.

7. În rândul 7 se reflectă numărul total al contractelor de leasing financiar și care sunt active la sfârșitul perioadei de raportare, inclusiv cu includerea numărului de contracte încheiate cu persoane fizice și persoane afiliate.

8. În rândul 8 se reflectă numărul total al beneficiarilor de leasing financiar ai OCN, inclusiv persoane fizice și persoane afiliate a căror contracte sunt active la sfârșitul perioadei de raportare.

9. În rândul 9 se reflectă numărul contractelor de credit încheiate pe parcursul perioadei de raportare, inclusiv cele încheiate cu persoane fizice și persoane afiliate.

10. În rândul 10 se reflectă valoarea contractelor de credit acordate pe parcursul perioadei de raportare, inclusiv cele acordate persoanelor fizice și persoanelor afiliate.

11. În rândul 11 se reflectă numărul contractelor de leasing financiar încheiate pe parcursul perioadei de raportare, inclusiv cele încheiate cu persoane fizice și persoane afiliate.

12. În rândul 12 se reflectă valoarea contractelor de leasing financiar acordat pe parcursul perioadei de raportare, inclusiv cele acordate persoanelor fizice și persoanelor afiliate.

13. În rândul 13.1.1 se reflectă numărul contractelor de credit/leasing financiar aflate în litigii cu debitorii la sfârșitul perioadei de raportare.

14. În rândul 13.1.2 se reflectă valoarea totală înaintată spre recuperare (valoarea înaintată în instanța de judecată), conform contractelor de credit/leasing financiar aflate în litigii cu debitorii la sfârșitul perioadei de raportare. Valoarea nu se actualizează la data raportării și nu reflectă cheltuieli de judecată, taxe de stat și alte plăți ce țin de înaintarea cererii în judecată.

15. În rândul 13.2.1 se reflectă numărul contractelor aflate în litigii, la sfârșitul perioadei de raportare, altele decât cele reflectate în rândul 13.1.1. Se includ atât litigiile inițiate de către OCN, cât și cele inițiate împotriva OCN.

16. În rândul 13.2.2 se reflectă valoarea totală înaintată spre recuperare (valoarea înaintată în instanța de judecată) conform contractelor aflate în litigii cu alte părți decât debitorii la sfârșitul perioadei de raportare.

17. În rândul 14.1.1 se reflectă cota-parte a capitalului social gajat în favoarea altor părți. Valoarea procentuală se actualizează la data raportării.

18. În rândul 14.1.2 se reflectă numărul de acțiuni gajate pentru cazul când au fost gajate acțiuni. În cazul gajării participațiunii în capitalul social, coloana rămâne necompletată.

19. În rândul 14.1.3 se reflectă valoarea totală de gaj conform contractelor de gaj.

20. În rândul 14.2.1 se reflectă în procente, cota-parte a capitalului social cu interdicții. Valoarea procentuală se actualizează la data raportării.

21. În rândul 14.2.2 se reflectă numărul de acțiuni pe care au fost aplicate interdicții. În cazul aplicării interdicției pe participațiuni în capitalul social, coloana rămâne necompletată.

22. În rândul 14.2.3 se reflectă valoarea totală a participațiunilor în capitalul social/acțiunilor pe care s-a aplicat interdicția.

23. În rândul 15 se reflectă numărul reclamațiilor aferente activității de creditare efectuate de beneficiarii de credite nebancare/leasing financiar, în formă scrisă în adresa OCN și care au fost înregistrate de OCN în perioada de raportare.

24. În rândul 16 se reflectă numărul fraudelor înregistrate de OCN în perioada de raportare, inclusiv fraudele care nu au cauzat prejudiciu material OCN.

25. În rândul 17 se reflectă valoarea totală a fraudelor cauzate OCN, care s-au materializat în perioada de raportare.

26. În rândul 18 se reflectă numărul total de sucursale/oficii secundare ale OCN la sfârșitul perioadei de raportare.

I. Formularul raportului

Codul IDNO al OCN

OCN0108

Codul formularului

Raportul cu privire la portofoliul de credite nebancaare acordate/leasing financiar acordat la situația din _____20__

Nr. d/o	Denumirea/ Numele, prenumele debitorului	Numărul de identitate al debitorului	Tipul debitorului	Sexul debitorului persoană fizică	Codul unic al contractului	Data acordării creditului nebancaar/leasingului financiar	Suma contractului	Data rambursării	Tipul ratei dobânzii nominale	Rata dobânzii nominale (%)	Dobânda anuală efectivă (DAE) (%)	Moneda creditului	Moneda creditului atașată	Ramura creditului nebancaar/ leasing financiar	Tipul principal de garanție	Valoarea asigurării de tip E	Valoarea asigurării de tip F	Valoarea asigurării de tip G	Valoarea asigurării de tip H
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20
1																			
2																			
:																			
n																			

Continuare raport

Valoarea asigurării de tip I	Valoarea asigurării de tip J	Valoarea asigurării de tip K	Valoarea asigurării de tip L	Valoarea asigurării de tip M	Valoarea asigurării de tip N	Valoarea asigurării de tip O	Valoarea asigurării de tip P	Valoarea asigurării de tip Q	Valoarea asigurării de tip R	Valoarea asigurării de tip S	Valoarea asigurării de tip T	Valoarea asigurării de tip U	Data ultimei modificări a scadenței	Scadența modificată până la data	Data ultimei renegocieri	Soldul creditului nebancaar/leasingului financiar în moneda creditului	Soldul creditului nebancaar/leasing financiar în lei	Soldul angajamentelor de creditare	Categoria de clasificare
21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40

Continuare raport

	Provizioane calculate la credite nebankare/leasing financiar (suma de bază)	
	Provizioane calculate la credite nebankare/leasing financiar (dobânzi și alte venituri)	
	Suma tranșelor calculate	
	Suma tranșelor achitate	
	Zile restante la credit nebankar/leasing financiar	
	Suma dobânzilor calculate	
	Suma dobânzilor achitate	
	Zile restante la dobândă	
	Comisioane și alte plăți calculate, dar neachitate	
	Informație privind istoriile de credit	
	Informația privind cesiunea de creanță	
	Informația privind executarea silită	
	Informația privind cererile depuse în instanța de judecată	
	Raportul serviciului datoriei/Total venit (RSDV)	
	Venitul net lunar al debitorului	
	Valoarea de plată a garanției	
	Raportul dintre credite și garanții (RCG)	
	Perioada de grație (număr de luni)	
	Credit refinanțat	
	Statut contract de credit/leasing financiar	
	Data ultimei plăți	
41		
42		
43		
44		
45		
46		
47		
48		
49		
50		
51		
52		
53		
54		
55		
56		
57		
58		
59		
60		
61		

Executorul și numărul de telefon _____

II. Modul de întocmire a Raportului cu privire la portofoliul de credite nebancare acordate/ leasing financiar acordat

1. Raportul reflectă informația cu privire la toate contractele active de credit nebancar acordate și/sau contractele de leasing financiar acordat de către OCN, pe fiecare contract în parte.

2. În sensul prezentului raport, contract activ presupune orice contract de credit nebancar acordat/contract de leasing financiar acordat (în continuare - contract) care a fost în vigoare cel puțin o zi în perioada de raportare. Raportul va include informații pentru contractele a căror obligații ale debitorului au fost stinse/cesionate/casate în perioada raportată. Contractele a căror obligații ale debitorului au fost stinse/cesionate/casate urmează a fi excluse din acest raport începând cu următoarea perioadă de raportare.

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

4. În coloana **2 Denumirea/ Numele, prenumele debitorului** se indică denumirea/numele, prenumele debitorului care a obținut credit nebancar/leasing financiar de la OCN.

5. În coloana **3 Numărul de identitate al debitorului** se indică, după caz,

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

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

3) codul fiscal atribuit de organul fiscal sau

4) 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 sau seria și numărul actului de identitate în cazurile în care acestea conform legislației din țara de origine sunt utilizate/atribuite în calitate de număr personal de identificare.

6. În coloana **4 Tipul debitorului** se indică codificarea debitorului după categoriile de mai jos:

11 – persoane juridice rezidente, inclusiv persoane fizice rezidente care practică activitate de întreprinzător, inclusiv în baza patentei de întreprinzător sau persoanele care desfășoară servicii profesionale, precum și persoanele care practică activitate profesională în sectorul justiției, cu excepția IMM care se raportează cu codul 13;

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

13 – IMM – întreprinderi mici și mijlocii definite de Legea nr. 179/2016 cu privire la întreprinderile mici și mijlocii;

21 – persoane fizice rezidente;

22 – persoane fizice nerezidente.

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

m – masculin;

f – feminin.

Coloana respectivă se va completa doar pentru creditele nebancare acordate/leasingul financiar acordat persoanelor fizice.

8. În coloana **6 Codul unic al contractului** se indică codul de identificare unic atribuit creditului nebancar/leasingului financiar acordat. În scopul asigurării unicității în cadrul sistemului financiar nebancar, codul unic al creditului va începe cu codul OCN individual, atribuit/comunicat de către BNM, fiind urmat, după caz, de numărul contului analitic sau numărul și data contractului aferent creditului nebancar/leasingului financiar. Codul unic al

creditului poate fi atribuit o singură dată și nu poate fi modificat, inclusiv în cazul modificării condițiilor/prelungire/restructurare a creditului nebancar/leasingului financiar.

9. În coloana 7 Data acordării creditului nebancar/leasingului financiar se indică data semnării contractului. Pentru contractele de tip plafon de creditare/contract cadru, se indică data semnării contractului cu privire la stabilirea limitei de credit, în cazul acordării creditelor nebancare/leasing financiar în temeiul acestuia. Pentru fiecare produs de creditare oferit în baza plafonului de credit/contractului-cadru se indică data semnării anexei/ acordului adițional la plafonul de credit/contractului-cadru în baza căruia apare un nou produs de creditare în limita sumei prevăzute de plafonul de creditare/contractul-cadru.

10. În coloana 8 Suma contractului se indică suma în moneda specificată în contract.

11. În coloana 9 Data rambursării se reflectă scadența finală a creditului nebancar/leasingului financiar conform contractului inițial (până la prelungire sau renegociere în caz că există), în formatul zz.ll.aaaa.

12. În coloana 10 Tipul ratei dobânzii nominale se reflectă 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 ale dobânzii, aplicate separat, pe perioade diferite ale contractului de credit nebancar/leasing financiar.

13. În coloana 11 Rata dobânzii nominale (%) se reflectă rata dobânzii nominale la data raportării, în conformitate cu pct.8 al instrucțiunii.

14. În coloana 12 Dobânda anuală efectivă (DAE) (%) se reflectă rata anuală efectivă la data acordării potrivit prevederilor contractuale, în conformitate cu prevederile din pct.8 al instrucțiunii.

15. În coloana 13 Moneda creditului se indică codul alfabetic al monedei (ISO 4217 alpha -3) în care a fost acordat creditul nebancar/leasingul financiar.

16. În coloana 14 Moneda creditului atașată se indică codul alfabetic al monedei (ISO 4217 alpha -3) față de care este atașată expunerea. Această coloană se completează în cazul în care creditul acordat în lei moldovenești este atașat la cursul unei valute.

17. În coloana 15 Ramura creditului nebancar/leasing financiar se indică ramura/domeniul care a fost indicat de debitor la scopul creditului nebancar/leasingului financiar. Se indică doar una din categoriile indicate mai jos care deține cea mai mare pondere pentru care a fost acordat creditul nebancar/leasingul financiar:

- 01 – domeniul agriculturii, pisciculturii și silviculturii;
- 02 – domeniul industriei alimentare;
- 03 – domeniul construcțiilor;
- 04 – consum (acordate persoanelor fizice pentru cheltuieli gospodărești, de familie și alte cheltuieli personale);
- 05 – domeniul industriei energetice;
- 06 – instituții finanțate de la bugetul de stat (diverse scopuri);
- 07 – domeniul industriei productive;
- 08 – domeniul comerțului;
- 09 – mediul financiar nebancar;
- 10 – imobiliar (acordate persoanelor fizice pentru procurarea/construcția bunului imobil);
- 11 – organizații necomerciale;
- 12 – persoane fizice care practică activitate după cum sunt definite la art.3 pct.9 lit.b) și pct.10 lit.b) din Legea nr.62/2008 privind reglementarea valutară;
- 13 – domeniul transportului, telecomunicațiilor și dezvoltării rețelei;

14 – domeniul prestării serviciilor (hoteliere, de spălătorie, medicale, de restaurant, consultații juridice sau de contabilitate etc.);

15 – altele – credite nebankare/leasing financiar acordate clienților care nu pot fi reflectate la codurile 01-14.

18. În coloana 16 Tipul principal de garanție se indică tipul principal de garanție pentru fiecare credit nebankar/leasing financiar, 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, OCN va ține cont de valoarea garanției care acoperă partea cea mai mare a creditului nebankar. 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 OCN.

D – fără garanție;

E – bun imobil cu destinație locativă;

F – bun imobil cu destinație comercială;

G – teren;

H – averea personală, inclusiv articole de giuvaergie;

I – mijloace de transport, tehnică agricolă motorizată și nemotorizată ale persoanelor fizice și juridice (inclusiv cele care sunt obiectele finanțate conform contractului de leasing financiar);

J – utilaj, echipament (inclusiv cele care sunt obiectele finanțate conform contractului de leasing financiar);

K – depozite bancare/parte a împrumutului ce se utilizează pentru asigurarea creditului nebankar acordat;

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

M – șeptel, produse agricole, vegetale, alimentare;

N – acțiuni la bănci licențiate;

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 17-33.

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 creditul respectiv nu există alt tip de garanție care acoperă în proporție de cel puțin 50 la sută valoarea creditului. În cazul debitorilor pentru care drepturile de creanță reprezintă activul de bază, constituirea garanției asupra drepturilor de creanțe poate fi raportată ca tip principal de garanție.

Cu referire la bunurile imobile, la determinarea tipului de garanție, OCN va ține cont de următoarele: (1) la categoria bunurilor imobile cu destinație locativă se referă încăperile locative (apartamente, cameră în cămin), case individuale de locuit și alte locuințe ocupate de proprietari sau de locatarii locuințelor; (2) la categoria terenurilor se referă loturile de teren, fără construcții înregistrate în Registrul bunurilor imobile, cu destinație pentru construcții, agricol, grădină, teren neproductiv, lot pomicol, destinație specială, teren amenajat, teren cu modul de folosință „cale de comunicație”, teren cu modul de folosință „fondul forestier”, teren

cu modul de folosință „fondul apelor”, teren cu modul de folosință pentru exploatare miniere; (3) la categoria bunurilor imobile cu destinație comercială se referă restul bunurilor imobile ce nu sunt menționate la subpct. (1), (2), inclusiv blocurile locative, plantațiile multianuale înregistrate în Registrul bunurilor imobile.

19. În coloanele 17 – 33 se va indica valoarea garanției, ținând cont de tipul acesteia, în lei moldovenești, conform contractelor de gaj aferente creditului nebancar.

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 OCN pentru bunurile mobile.

Pentru contractele de leasing financiar, la valoarea garanției se va indica valoarea justă (valoarea de intrare) a activului finanțat, echivalentul în lei moldovenești.

În cazul în care un bun este gajat pentru două sau mai multe credite nebancare, valoarea acestuia se divizează proporțional pe acestea, în funcție de soldul creditelor nebancare 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

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, OCN 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.).

Pentru următoarele tipuri de garanții: O – fidejusiune și Q – bunuri viitoare se va indica valoarea „0”.

20. În coloana 34 Data ultimei modificări a scadenței se indică data ultimei prelungiri, în formatul zz.ll.aaaa, conform noțiunii de „activ prelungit” din Regulamentul cu privire la clasificarea activelor de către organizațiile de creditare nebancară, aprobat prin Hotărârea Comisiei Naționale a Pieței Financiare nr.60/4/2019 sau în cazul altor modificări de scadență.

21. În coloana 35 Scadența modificată până la data, în cazul prelungirii (sau altor modificări de scadență) se indică scadența finală, în formatul zz.ll.aaaa.

22. În coloana 36 Data ultimei renegocieri se indică data ultimei renegocieri, conform noțiunii de „activ renegociat” din Regulamentul cu privire la clasificarea activelor de către organizațiile de creditare nebancară, în formatul zz.ll.aaaa.

23. În coloana 37 Soldul creditului nebancar/leasingului financiar în moneda creditului se indică suma brută aflată în sold în moneda creditului la data de raportare. În cazul liniilor de credit, se indică soldul sumei efectiv debursate (tragerilor) sau „0” pentru cazurile când nu au avut loc trageri până la sfârșitul perioadei de raportare.

24. În coloana 38 Soldul creditului nebancar/leasing financiar în lei se indică suma brută aflată în sold la data de raportare în lei, prin calcularea echivalentului în lei moldovenești conform prevederilor din pct.9 din instrucțiune. Pentru creditele nebancare/leasingul financiar acordat în lei, soldul indicat trebuie să corespundă cu soldul reflectat în coloana 37.

25. În coloana 39 Soldul angajamentelor de creditare/leasing financiar se indică suma aflată în soldul angajamentelor de creditare/leasing financiar (suma creditului/leasingului financiar contractat, dar neutilizat), la data raportării. Pentru angajamentele de creditare/leasing financiar în valută se indică echivalentul în lei moldovenești conform prevederilor din pct.9 din instrucțiune. Pentru angajamentul de creditare asumat și realizat parțial, coloana dată se va

completa cu suma angajamentului nerealizat (diferența dintre suma contractului de credit/leasing financiar și soldul sumei efectiv debursate în perioada de raportare, reflectată în coloana 38).

26. În coloana 40 Categoria de clasificare se indică categoria de risc la data raportării, în funcție de clasificarea creditului conform Regulamentului cu privire la clasificarea activelor de către organizațiile de creditare nebancară. Se indică categoria de clasificare după cum urmează:

- 1 – standard;
- 2 – supravegheate;
- 3 – substandard;
- 4 – dubioase (îndoielnice);
- 5 – compromise (pierderi).

27. În coloana 41 Provizioane calculate la credite nebancare/leasing financiar (principal) se indică suma provizioanelor pentru pierderi la credite nebancare/leasing financiar calculate de OCN conform Regulamentului cu privire la clasificarea activelor de către organizațiile de creditare nebancară. Se reflectă mărimea provizioanelor la suma de bază a creditului nebancar/leasing financiar.

28. În coloana 42 Provizioane calculate la credite nebancare/leasing financiar (dobânzi și alte venituri) se indică suma provizioanelor calculate la credite nebancare/leasing financiar (dobânzi și alte venituri) de către OCN conform Regulamentului cu privire la clasificarea activelor de către organizațiile de creditare nebancară.

29. În coloana 43 Suma tranșelor calculate se indică suma tranșelor care urmau a fi achitate de către debitor la principal, conform graficului actual indicat în contractul de credit nebancar/leasing financiar, de la data eliberării creditului nebancar/leasingului financiar până la data de raportare, în moneda creditului. În cazul liniilor de credit nebancare se indică diferența dintre suma contractului de credit nebancar și limita maximă acceptată la data de raportare, conform contractului de credit nebancar. În cazul în care conform contractului de credit nu există tranșe (suma fiind rambursată integral la scadența contractului), se va indica „0”, dacă scadența contractului nu cade în perioada de raportare sau se indică suma creditului calculată spre achitare, dacă scadența contractului cade în perioada de raportare.

30. 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 creditului. În cazul liniilor de credit nebancare se indică diferența dintre suma contractului de credit și soldul neachitat conform acestuia la data de raportare. În cazul în care conform contractului de credit nu există tranșe (suma fiind rambursată integral la scadența contractului), se va indica „0”, dacă achitarea nu a avut loc în perioada de raportare sau se indică suma creditului achitată de facto, dacă achitarea a avut loc în perioada de raportare.

31. În coloana 45 Zile restante la credit nebancar/leasing financiar se indică numărul de zile de întârziere la plata tranșelor, calculate din ziua în care urma să fie achitată prima tranșă restantă. Se indică „0” pentru contractele care nu au înregistrate restante la plata tranșelor.

32. În coloana 46 Suma dobânzilor calculate se indică suma dobânzii calculate de la data eliberării creditului nebancar/leasing financiar până la ultima dată a plății din perioada de raportare, conform graficului indicat în contractul de credit nebancar/leasing financiar, inclusiv dobânda sporită la partea datoriilor restante, în cazul existenței acesteia.

33. În coloana 47 Suma dobânzilor achitate se indică suma dobânzii achitate de facto de către debitor de la data eliberării creditului nebancar/leasingului financiar până la data de raportare, inclusiv dobânda sporită și achitată la soldul creditului restant, în cazul existenței acesteia.

34. În coloana 48 Zile restante la dobândă se indică numărul de zile de întârziere la plata dobânzilor, calculate (dacă există restanță) din ziua în care urma să fie achitată prima plată a dobânzii restante. Se indică „0” pentru contractele care nu au înregistrat restante la plata dobânzilor.

35. În coloana 49 Comisioane și alte plăți calculate, dar neachitate se indică suma totală a comisioanelor și altor plăți calculate, dar neachitate aferente creditului nebancar/leasingului financiar acordat.

36. În coloana 50 Informație privind istoriile de credit se indică faptul dacă OCN dispune de informații privind istoria de credit a debitorului, folosind codurile:

0 – lipsește informația;

1 – dispune de informație anterior acordării creditului nebancar/leasingului financiar;

2 – dispune de informație actualizată, anual, după acordarea creditului nebancar/leasingului financiar sau la modificarea condițiilor contractuale.

37. În coloana 51 Informația privind cesiunea de creanță se indică valoarea creanței cesionate aferente contractului de credit nebancar (cu excepția leasingului financiar) cu transmiterea dreptului de încasare a sumei cesionate persoanei terțe.

38. În coloana 52 Informația privind executarea silită se indică valoarea creanței solicitate în temeiul contractului de credit nebancar/leasing financiar sau al hotărârii instanței de judecată aflate în executare silită (pentru care există un act executoriu).

39. În coloana 53 Informația privind cererile depuse în instanța de judecată se indică valoarea creanței aferente contractului de credit nebancar/leasing financiar solicitate prin cererea depusă în instanța de judecată. Nu se reflectă cheltuielile aferente înaintării cererii în judecată, taxa de stat etc.

40. În coloana 54 Raportul serviciul datoriei/Total venit (RSDV) se indică 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 %, calculat potrivit prevederilor Regulamentului privind cerințele de creditare responsabilă aplicate organizațiilor de creditare nebancară, aprobat prin Hotărârea Comisiei Naționale a Pieței Financiare nr. 20/5/2022.

RSDV se va calcula și se va raporta în baza informațiilor deținute de OCN la momentul acordării creditului nebancar/leasingului financiar, pentru toate contractele de credit nebancar/leasing financiar acordate după data de intrare în vigoare a Regulamentului privind cerințele de creditare responsabilă aplicate organizațiilor de creditare nebancară, cu excepția celor prevăzute la punctul 3 din regulamentul menționat.

41. În coloana 55 Venitul net lunar al debitorului se indică, în cazul persoanelor fizice, venitul net mediu lunar al debitorului (și a co-debitorului dacă este prevăzut în contract) pentru ultimele 6 luni disponibile, dar nu mai mult de 12 luni până la depunerea cererii pentru credit nebancar/leasing financiar, cu caracter regulat și oficial (pentru care există dovezi documentare), utilizat la acordarea creditului, iar în cazul persoanelor juridice – profitul net mediu lunar, până la deducerea cheltuielilor de deservire a creditului/creditelor nebancare sau leasingului financiar (dobândă, comisioane, alte cheltuieli aferente creditelor), amortizării calculate pentru perioada de raportare și a impozitului pe venit. Nu se includ veniturile altor membri ai familiei debitorului și/sau veniturile fidejursorului, cu excepția cazurilor existenței co-debitorului.

Venitul net lunar al debitorului se va calcula și se va raporta în baza informațiilor deținute de OCN la momentul acordării creditului nebancar/leasingului financiar conform Regulamentului privind cerințele de creditare responsabilă aplicate organizațiilor de creditare nebancară. În cazul în care capacitatea de plată a debitorului a fost confirmată altfel decât prin intermediul rapoartelor/ situațiilor financiare și/sau documentelor ce confirmă mărimea salariului, și/sau veniturilor, coloana se completează cu „0”.

42. În coloana 56 Valoarea de piață a garanției se indică valoarea de piață a bunului imobil/bunurilor imobile care reprezintă obiectul gajului, conform ultimului raport de evaluare deținut de OCN, elaborat de un evaluator independent. În cazul în care bunul imobil este gajat pentru două sau mai multe credite, valoarea acestuia se divizează proporțional pe aceste credite, în funcție de soldul creditelor la data raportării, astfel ca valoarea gajului să nu se dubleze.

Valoarea de piață a garanției se raportează obligatoriu pentru creditele acordate persoanelor fizice din ramura credite acordate pentru procurarea/construcția bunului imobil. OCN poate raporta indicatorul dat și pentru alte credite.

43. În coloana 57 Raportul dintre credite și garanții (RCG) se indică raportul, exprimat în %, dintre suma creditului la acordare, contractată în cadrul unui contract de credit (echivalentul în lei), și valoarea bunului imobil gajat, care este calculat potrivit prevederilor Regulamentului privind cerințele de creditare responsabilă aplicate organizațiilor de creditare nebancară.

Indicatorul se calculează și se raportează obligatoriu pentru toate creditele acordate persoanelor fizice pentru procurarea/construcția bunului imobil după data de intrare în vigoare a Regulamentului privind cerințele de creditare responsabilă aplicate organizațiilor de creditare nebancară, cu excepția celor prevăzute la punctul 3 din regulamentul menționat. OCN poate raporta indicatorul și pentru alte credite.

În cazul în care bunul imobil este gajat pentru două sau mai multe credite, valoarea bunului imobil se divizează proporțional pe aceste credite, în funcție de soldul creditelor la data raportării, astfel ca valoarea gajului să nu se dubleze.

Indicatorul se recalculează odată cu modificarea valorii de piață a garanției în baza unui raport de evaluare emis de o companie de evaluare independentă.

44. În coloana 58 Perioada de grație (număr de luni) se indică cel mai mare număr de luni consecutive acordate drept grație la rambursarea principalului, număr de luni întregi. Dacă perioada de grație este mai mică de 15 zile, aceasta nu se va lua în calcul la numărul de luni acordate drept grație. Această coloană nu va suferi modificări pe toată durata creditului/leasingului financiar, cu excepția cazului când se semnează un acord adițional la contractul de credit/leasing financiar care acordă o perioadă de grație mai mare, urmând a fi raportată cea mai mare perioadă de grație conform ultimelor modificări.

45. În coloana 59 Credit refinanțat se indică dacă creditul nebancar/leasingul financiar a fost acordat în scopul refinanțării unui credit/leasing financiar al debitorului de la o bancă sau de la o societate financiară nebancară, folosind codurile:

0 – Nu;

1 – Da.

46. În coloana 60 Statutul contractului de credit/leasing financiar se indică dacă creditul nebancar/leasingul financiar este cu statut activ sau este închis la situația ultimei zile a perioadei de raportare, folosind codurile:

0 – Activ;

1 – Închis.

47. În coloana 61 Data ultimei plăți se indică data ultimei plăți aferente creditului nebancar/leasingului financiar care a constituit rambursarea integrală a acestuia. Coloana se completează în formatul zz.ll.aaaa doar pentru contractele la care data ultimei plăți a căzut în perioada de raportare.

I. Formularul raportului

Codul IDNO al OCN

OCN0109A

Codul formularului

Raportul cu privire la deținerile $\geq 1\%$ în capitalul social al OCN, informații generale la situația din 31.12.20__

Nr. d/o	Numele, Prenumele/ Denumirea deținătorului	IDNO/IDNP al deținătorului	Tipul deținătorului (persoana fizică/juridică)	Sexul deținătorului persoană fizică	Țara de reședință	Domiciliul/adresa juridică; adresa de corespondență	Adresa de email	Numărul de contact, inclusiv codul țării	Cota deținută, lei	Cota deținută, %	Data dobândirii cotei	Corespunderea cerințelor prevăzute la art.12 alin.(2) din Legea nr.1/2018	Corespunderea cerințelor prevăzute la art.12 alin.(3) din Legea nr.1/2018
A	B	C	D	E	F	G	H	I	1	2	3	4	5
Total	x	x	x	x	x	x	x	x			x	x	x
1													
2													
...													
n													

Codul IDNO al OCN

OCN0109B

Codul formularului

Deținătorii indirecti, inclusiv beneficiarii efectivi ai deținerilor în capitalul social al OCN
la situația din 31.12.20__

Nr. d/o	Numele, Prenumele/ Denumirea deținătorului	IDNO/IDNP al deținătorului	Deținătorii indirecti ai deținerilor ≥ 1%, inclusiv beneficiarii efectivi ai deținerilor ≥ 1%													
			Nivelul deținerii	Numele, Prenumele/ Denumirea deținătorului indirect	IDNO/IDNP al deținătorului indirect	Tipul deținătorului (persoana fizică/juridică)	Sexul deținătorului persoană fizică	Țara de reședință	Domiciliul/adresa juridică; adresa de corespondență	Adresa de email	Numărul de contact, inclusiv codul țării	Cota deținută, %	Beneficiar efectiv	Data obținerii de către persoană a statutului de beneficiar efectiv	Corespunderea cerințelor prevăzute la art.12 alin.(2) din Legea nr.1/2018	Corespunderea cerințelor prevăzute la art.12 alin.(3) din Legea nr.1/2018
A	B	C	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
1			I													
2			II													
3			III													
4			∴													
5			I													
∴			II													
			III													
n			∴													

Executorul și numărul de telefon _____

II. Modul de completare al Raportului privind deținătorii

1. Raportul reflectă informația la data raportării cu privire la deținători (fondatori, acționari/asociați) persoane fizice și/sau juridice, informația aferentă deținătorilor indirecti, inclusiv beneficiarii efectivi ai OCN, pornind de la obligația de a ține o evidență care să-i permită monitorizarea continuă a respectării de către deținătorii săi, inclusiv beneficiarii efectivi, a cerințelor prevăzute la art.12 alin.(2) și alin.(3) din Legea nr.1/2018.

2. În raportul OCN0109A se reflectă informații generale cu privire la deținătorii OCN – persoane fizice și persoane juridice cu o deținere mai mare sau egală cu 1%.

1) În coloana A se indică numărul de ordine al înregistrării în raport.

2) În coloana B se indică numele, prenumele/denumirea deținătorului.

3) În coloana C 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 sau seria și numărul actului de identitate în cazurile în care acestea conform legislației din țara de origine sunt utilizate/atribuite în calitate de număr personal de identificare.

4) În coloana D se indică tipul persoanei și se completează folosind codurile:

01 – pentru persoană fizică;

02 – pentru persoană juridică.

5) În coloana E se indică sexul deținătorului conform nomenclatorului, după cum urmează:

m - masculin;

f - feminin.

Se va completa doar pentru deținători persoane fizice, pentru deținători persoane juridice coloana dată nu se completează.

6) În coloana F se indică denumirea țării de reședință a deținătorului.

7) În coloana G se indică domiciliul - în cazul persoanei fizice și sediul - în cazul persoanei juridice, precum și alte adrese de corespondență, dacă există. Informația se va reflecta conform exemplelor de mai jos:

Domiciliu: Cod poștal ____, mun._____, str. _____, bl.____, ap.____;

Adresa juridică: Cod poștal ____, mun._____, str. _____, bl.____, ap.____;

Adresa de corespondență: Cod poștal ____, mun._____, str._____, bl.____, ap.____;

După caz, se vor reflecta două adrese, cu divizarea acestora prin simbolul „, ;”.

8) În coloana H se indică adresa de email pentru corespondență;

9) În coloana I se indică numărul de telefon, inclusiv codul țării;

10) În coloana 1 se reflectă informația privind valoarea deținerii în lei.

11) În coloana 2 se reflectă informația privind mărimea deținerii în procente.

12) În coloana 3 se reflectă informația privind data înregistrării deținătorului în Registru în formatul zz.ll.aaaa.

13) În coloanele 4 și 5 se indică dacă corespunde sau nu cerințelor art. 12 alin. (2) și (3) din Legea nr. 1/2018, folosind codurile:

1 – corespunde;

0 – nu corespunde.

14) În rândul Total, pentru coloana 1 se reflectă suma totală a deținerilor, care trebuie să fie egală cu suma rândurilor 1, 2, ..., n, iar pentru coloana 2 se va indica un număr mai mic sau egal cu 100, în funcție de caz.

3. Raportul OCN0109B cuprinde date de identificare despre deținătorii indirecti, inclusiv beneficiarii efectivi ai deținerilor $\geq 1\%$ în capitalul social al OCN.

1) În sensul prezentului raport, prin noțiunea de deținător indirect se va înțelege persoana fizică sau persoana juridică, inclusiv beneficiarul efectiv al deținerii, care deține/obține dețineri în capitalul social al unei organizații de creditare nebancară, prin intermediul unei alte persoane asupra căreia persoana respectivă exercită control.

2) În coloana A se indică numărul de ordine al înregistrării în raport.

3) Informația reflectată în coloanele B și C se completează conform prevederilor pct. 2, subpct. 2) și 3), respectiv trebuie să corespundă cu informația respectivă din coloanele B și C din tabelul OCN0109A.

4) În coloana 1 se indică stratificat nivelul de deținere indirectă a deținerii $\geq 1\%$. Nivelurile de deținere indirectă se vor indica cu cifre romane cu reflectarea fiecărui nivel în rând separat până la ultimul nivel al deținerii indirecte. La primul nivel (I) sunt indicate persoanele/companiile care dețin direct controlul asupra deținătorului OCN, la al doilea nivel (II) sunt indicate persoanele/companiile care dețin controlul asupra persoanelor din primul nivel etc. până la ultimul nivel la care se reflectă beneficiarul efectiv.

5) Coloanele 2 – 9, 13 și 14 se completează conform prevederilor pct. 2 subpct. 2) – 9) și 13) a modului de completare pentru tabelul OCN0109A.

6) În coloana 10 se indică cota deținerii în procente. Pentru deținătorul indirect de nivelul I se va indica cota deținută de către acesta în capitalul deținătorului indicat în coloana B. Pentru deținătorul indirect de nivelul II se va indica cota deținută de către acesta în capitalul deținătorului indirect de nivelul I, pentru cel de nivelul III – cota deținută de către acesta în capitalul deținătorului indirect de nivelul II. Regula dată se va respecta pentru a reflecta informația până la ultimul nivel al deținătorului indirect (beneficiarul efectiv).

La descrierea respectivă OCN se vor conduce de noțiunea de beneficiar efectiv și de deținător din art.3 al Legii nr. 1/2018 cu privire la organizațiile de creditare nebancară.

7) În coloana 11 se indică:

1 - pentru beneficiarul efectiv;

0 - pentru celelalte persoane.

8) În coloana 12 se indică data obținerii de către persoană a statutului de beneficiar efectiv.