

**COMITETUL EXECUTIV
AL BĂNCII NAȚIONALE A MOLDOVEI**

**HOTĂRÂREA nr. _____
din _____ 2018**

**Pentru modificarea și completarea Instrucțiunii privind modul de întocmire și prezentare de către
bănci
a rapoartelor primare în vederea identificării și supravegherii riscului de credit, aprobată prin
Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr.54 din 09.03.2016**

În temeiul art.5 alin. (1) lit. d), art. 11 alin. (1), art. 27 alin. (1) lit. c), art. 44 lit. a) din Legea nr.548-XIII din 21 iulie 1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei (republicată în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2015, nr.297-300, art.544), cu modificările și completările ulterioare și art.5 alin. (3), art.84, art.99 alin. (3), (4), art. 106 alin.(1) din Legea nr.202 privind activitatea băncilor din 06 octombrie 2017 (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2017, nr.434-439, art.727), Comitetul executiv al Băncii Naționale a Moldovei

HOTĂRĂȘTE:

1. Instrucțiunea privind modul de întocmire și prezentare de către bănci a rapoartelor primare în vederea identificării și supravegherii riscului de credit, aprobată prin Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr.54 din 09 martie 2016 (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2016, nr. 59-67 art. 434), cu modificările și completările ulterioare, înregistrată la Ministerul Justiției al Republicii Moldova cu nr.1172 din 15 decembrie 2016, se modifică și se completează după cum urmează:
 - 1) În clauza de emitere a Instrucțiunii sus-menționate se exclude trimiterea la art. 5 alin. (1) lit. c din Legea nr.548-XIII din 21 iulie 1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei (republicată în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2015, nr.297-300, art.544), cu modificările și completările ulterioare.
 - 2) Pe parcursul textului instrucțiunii sintagma „valută străină” la orice formă gramaticală se substituie cu cuvântul „valută” la forma gramaticală respectivă;
 - 3) La punctul 7 după textul „cu utilizarea cursului oficial al leului moldovenesc față de valutele respective” se introduce textul „(în continuare – cursul oficial);
 - 4) În Anexa nr.1:
 - a) lungimea câmpului (numărul maxim de caractere admise) pentru coloana 96 „Codul grupului” se extinde până la 18 caractere.
 - b) „Modul de întocmire a raportului zilnic cu privire la portofoliul de credite acordate și angajamentele de creditare asumate” se completează și se modifică după cum urmează:

Pct. 17 se completează cu următorul text: „Sursa principală de asigurare va fi determinată pornind de la valorile calculate conform specificațiilor din coloanele 15-31.

„Fidejusiunea, cesiunea creanțelor, 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 surse principale de asigurare doar în cazul în care pentru expunerea respectivă nu există alt tip de asigurare care asigură în proporție de cel puțin 50 la sută din valoarea expunerii. În cazul debitorilor pentru care drepturile de creanță reprezintă activitatea de bază (societăți de leasing, organizații de microfinanțare etc.), cesiunea creanțelor poate fi raportată ca sursă principală de asigurare .”

Pct. 25³ se completează după cum urmează:

În prima propoziție după textul „reflectată în bilanțul băncii” se introduce textul „sumele în valută fiind recalculate în lei moldovenești cu utilizarea cursului oficial”, iar după cuvântul “pierderi” – cuvântul „așteptate”.

Pct. 25⁴ se modifică și va avea următorul conținut: “În coloana 42 Tipul deprecierii conform SIRF se indică tipul deprecierii formate după cum urmează:

- 0 – Active fără o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială (etapa 1);
- 1 –Active cu o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială, dar nedepreciate (etapa 2);
- 2 – Active depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 3).

La pct. 30 sintagma „soldul creditului restant” se substituie cu sintagma „partea datoriilor restante”.

La pct.39 sintagma „la cursul oficial al BNM” se substituie cu sintagma „la cursul oficial”

Pct. 41¹ se modifică și completează după cum urmează::

Cuvintele „cu codul” se substituie cu textul „partea numerică a codului”.

Textul „Codul grupului poate conține atât cifre cât și litere (ex. A123, 99, 1U3)” se exclude.

Se completează cu textul: “În situația în care are loc separarea grupului în două grupuri de debitori, băncile păstrează codul inițial al grupului pentru partea cea mai mare a expunerii, iar pentru partea mai mică atribuie un cod nou. La fel, în cazul fuziunii a două grupuri, băncile vor atribui grupului nou format codul grupului care avea expunerea cea mai mare, utilizând aceeași abordare în toate cazurile ulterioare.

Completarea coloanei date este obligatorie pentru fiecare debitor, atât în raportul zilnic cât și în cel lunar. În cazul acordării unui nou credit, se va completa și codul grupului din care face parte debitorul. Dacă actele normative în vigoare nu prevăd acumularea unor astfel de informații, banca va constata apartenența la grup pe măsura apariției unor informații relevante.

Referitor la modul de stabilire a codurilor grupurilor, în vederea asigurării unicității, codul de identificare unic va începe cu identificatorul băncii format din 2 caractere (alfanumerice), utilizat la formarea codurilor IBAN, atribuit de către Banca Națională a Moldovei” .

Pct. 41⁴. Se completează cu următorul text: „*Valoarea costurilor lunare de deservire a datoriei totale a debitorului*” va fi determinată ca media lunară a costurilor de deservire ale creditelor pentru următoarele 12 luni, inclusiv plățile restante. Cu referire la *venitul net lunar al debitorului*, în cazul persoanelor fizice, banca va ține cont de venitul net mediu lunar pentru ultimele 12 luni, iar în cazul persoanelor juridice – de profitul mediu lunar în baza din rezultatului net al anului precedent, fără a fi deduse cheltuielile de deservire ale creditului(lor) (dobândă, comisioane, alte cheltuieli aferente creditelor).

DSTI se va calcula la momentul acordării creditului și se va actualiza (i) la parvenirea informației actualizate privind venitul persoanei fizice și (ii) anual, la prezentarea situațiilor financiare de către debitor, în cazul persoanelor juridice.