

## **ИНСТРУКЦИЯ**

### **о представлении отчетов небанковскими кредитными организациями**

**1.** Инструкция о представлении отчетов небанковскими кредитными организациями (далее – инструкция) устанавливает формуляры и правила составления и представления специализированных отчетов и применяется к небанковским кредитным организациям (далее - НКО), зарегистрированным в Регистре авторизованных небанковских кредитных организаций.

**2.** НКО обязаны составлять и представлять специализированные отчеты о финансовом положении и своей деятельности (далее – отчеты) Национальному банку Молдовы (далее - НБМ), в соответствии с требованиями настоящей инструкции и Национальных стандартов бухгалтерского учета, утвержденных Приказом министра финансов № 118/2013.

**3.** Отчеты отражают операции и финансовое положение НКО, включая ее филиалы, на конец последнего дня отчетного периода (квартала, года в зависимости от обстоятельств). В случае информации, относящейся к конкретному периоду, отчеты отражают операции, выполненные с начала отчетного периода до последнего дня отчетного периода. Отчеты составляются по следующим формам:

- 1) Идентификационные данные (приложение № 1);
- 2) Специализированный баланс (приложение № 2);
- 3) Отчет о доходах и расходах (приложение № 3);
- 4) Отчет о собственном капитале (приложение № 4);
- 5) Отчет о движении денежных средств (приложение № 5);
- 6) Отчет о классификации активов и обязательств по институциональным секторам, резидентам/нерезидентам и в иностранной валюте (приложение № 6);
- 7) Отчет о кредиторах небанковской кредитной организации (приложение № 7);
- 8) Отчет об общих сведениях (приложение № 8);
- 9) Отчет о портфеле выданных небанковских кредитов/ представленного финансового лизинга (приложение № 9);
- 10) Отчет о владельцах (приложение № 10).

**4.** Отчеты, указанные в п.3, представляются следующим образом:

- 1) Приложения № 1 – 8 – ежеквартально, до 25 числа месяца, следующего за отчетным периодом;
- 2) Приложение № 9 – ежеквартально, до 30 числа месяца, следующего за отчетным периодом;
- 3) Приложение № 10 – ежегодно, до 30 апреля года, следующего за годом, к которому относится информация;

**5.** Если предельная дата отчетности является праздничным нерабочим днем, субботой или воскресеньем, предельная дата отчетности будет считаться следующий рабочий день.

**6.** НКО, до ее исключения из Реестра авторизованных небанковских кредитных организаций, в том числе в период приостановления деятельности, обязана представлять отчеты предусмотренные инструкцией, в НБМ, в том числе за квартал, в котором произошло исключение.

**7.** Отчеты представляются в электронной форме в соответствии с Инструкцией о порядке представления отчетов в электронной форме в Национальный банк Молдовы, утвержденной Постановлением Исполнительного комитета Национального банка Молдовы № 245/2019.

**8.** Суммы представляются в отчете в национальной валюте, округляясь до целых чисел, а коэффициенты и проценты отражаются в числовом формате с двумя знаками после запятой, с использованием точки (.), в качестве десятичного разделителя и без включения знака (%) (Пример: 7.55), если порядком заполнения отчета не предусмотрено иное.

**9.** Суммы, которые требуется представить в иностранной валюте, а также эквивалент в молдавских леях для сумм в иностранной валюте, отражаются путем округления до целых чисел. Эквивалент в молдавских леях сумм в иностранной валюте пересчитывается с использованием официального курса молдавского лея по отношению к соответствующим валютам, установленного на последний день отчетного периода, если порядком заполнения отчета не предусмотрено иное.

**10.** Показатели, содержащие знак (-), отражаются отрицательными значениями, остальные показатели отражаются положительными значениями.

**11.** Для осуществления своих основных обязанностей, согласно части (2) ст. 5 Закона о Национальном банке Молдовы № 548/1995, НБМ имеет право обрабатывать персональные данные, включая государственный идентификационный номер физического лица (IDNP), полученные в соответствии с настоящей инструкцией, без согласия субъектов персональных данных.

**12.** Понятие «финансовый лизинг» употребляется в смысле, определенном в ст. 3 Закона о небанковских кредитных организациях № 1/2018 (далее – Закон № 1/2018).

**13.** Несоблюдение положений инструкции влечет за собой право НБМ применить санкции, предусмотренные ст. 24 Закона № 1/2018.

**ИДЕНТИФИКАЦИОННЫЕ ДАННЫЕ**

на \_\_\_\_\_ 20\_\_

**ОРГАНИЗАЦИОННО-ПРАВОВАЯ ИНФОРМАЦИЯ:**

Наименование  
небанковской кредитной  
организации:

код СИИО

--

Юридический адрес:

код IDNO

--

Организационно-  
правовая форма:

код CFOJ

--

**ОТЧЕТНЫЕ ДАННЫЕ О ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ:**

Стандарт бухгалтерского  
учета:

НСБУ

Единица измерения:

MDL

**КОНТАКТНЫЕ ДАННЫЕ:**

Фамилия, имя и номер  
телефона исполнителя:

--

Фамилия, имя и номер  
телефона главного  
бухгалтера:

--

Фамилия, имя и номер  
телефона управляющего:

--

Приложение № 2  
к Инструкции о представлении отчетов  
небанковскими кредитными организациями

**I. Формуляр отчета**

Код IDNO НКО

**OCN0101**

Код формуляра

**СПЕЦИАЛИЗИРОВАННЫЙ БАЛАНС**

на \_\_\_\_\_ 20\_\_

ПОКАЗАТЕЛИ	Код строки	Остаток	
		На начало отчетного периода	На конец отчетного периода
1	2	3	4
<b>АКТИВЫ</b>			
Денежные средства в кассе и на текущих счетах	010		
Прочие денежные средства	020		
Финансовые инвестиции	030		
Выданные займы	040		
Долговые обязательства, связанные с процентами, и другие начисленные суммы по выданным кредитам	050		
Долговые обязательства, связанные с финансовым лизингом (основная сумма)	060		
Долговые обязательства, связанные с процентами, и другие начисленные суммы по финансовому лизингу	070		
Резервы для покрытия потерь по выданным займам/договорам финансового лизинга, неоплаченных в срок (-)	080		
Материальные и нематериальные активы	090		
Расходы будущих периодов, связанных с финансовым лизингом	100		
Прочие активы	110		
<b>ВСЕГО АКТИВЫ</b> (стр.010+стр.020+стр.030+стр.040+стр.050+стр.060+стр.070+стр.080+стр.090+стр.100+стр.110)	<b>120</b>		
<b>ПАССИВЫ</b>			
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Субординированный займ	130		
Полученные банковские кредиты и займы	140		
Обязательства по процентам	150		
Доходы будущих периодов, связанные с финансовым лизингом	160		
Прочие обязательства	170		
<b>Всего обязательства (стр.130+стр.140+стр.150+стр.160+стр.170)</b>	<b>180</b>		
<b>СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ</b>			
Уставный капитал	190		
Резервы	200		

Поправки результатов предыдущих периодов (+/-)	210	x	
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) прошлых лет (+/-)	220		
Чистая прибыль (чистый убыток) отчетного периода (+/-)	230	x	
Использованная прибыль отчетного периода (-)	240	x	
Прочие элементы собственного капитала	250		
<b>Всего собственный капитал (стр.190+стр.200+стр.210+стр.220+стр.230+стр.240+стр.250)</b>	<b>260</b>		
<b>ВСЕГО ПАССИВЫ (стр.180+стр.260)</b>	<b>270</b>		

## II. Структура и порядок составления специализированного баланса

1. Специализированный баланс составляется с учетом специфических имущественных и финансовых особенностей небанковской кредитной организации и включает информацию об активах, обязательствах и собственном капитале организации.

2. Активы, обязательства, расходы и доходы признаются, оцениваются и учитываются по методу начисления, периодичности, непрерывности деятельности, разграничения имущества и обязательств, не компенсации, последовательности представления и качественным характеристикам.

3. В разделе «Активы», в строках 010 -120 указать:

010 – остаток денежных средства в кассе и на текущих счетах в национальной и в иностранной валюте;

020 – остаток денежных средства в прочих банковских счетах в национальной валюте и в иностранной валюте, в банковских картах, денежные переводы в пути и стоимость денежных документов (почтовых марок, путевки на лечение и отдых, оплаченных проездных билетов т.д.),

030 – остаток долгосрочных и текущих финансовых инвестиций;

040 – остаток выданных займов;

050 – остаток долговых обязательств, связанных с процентами, и другие рассчитанные суммы по выданным займам;

060 – остаток долгосрочных и текущих долговых обязательств, связанные с финансовым лизингом (основная сумма);

070 – остаток долговых обязательств, связанных с процентами, и другие рассчитанные суммы по финансовому лизингу;

080 – резервы для покрытия потерь по выданным займам/договорам финансового лизинга, неоплаченных в срок;

090 – балансовая стоимость незавершенных и находящихся в использовании нематериальных и материальных активов;

100 – остаток долгосрочных и текущих расходов будущих периодов, связанных с финансовым лизингом;

110 – балансовая стоимость материалов и малоценных и быстроизнашивающихся предметов, сумма выданных авансов, дебиторская задолженность персонала и прочие дебиторские задолженности по аренде, по лизингу, по имущественному найму, дебиторские задолженности страховых компаний по рассчитанному страховому возмещению, дебиторские задолженности органов социального страхования, сумма расходов будущих периодов, отличных от указанных в строке 100, иные активы, не обнаруженные в предыдущих строках и т.п.;

120 – сумма строк 010 – 110.

4. В разделе «Пассивы» подраздел «Обязательства», в строках 130-180 указать:

130 – остаток субординированных займов, полученных в соответствии со ст. 3 Закона № 1/2018;

- 140 – остаток полученных банковских кредитов и займов, кроме указанных в строке 130;
- 150 – остаток невыплаченных процентов, начисленных организацией по банковским кредитам и полученным займам, включая полученные субординированные займы;
- 160 – долгосрочные и текущие доходы будущих периодов, связанные с финансовым лизингом;
- 170 – остаток обязательств персоналу, бюджету социального страхования по взносам социального страхования и взносам на обязательное медицинское страхование, государственному бюджету по налогам, другим юридическим и физическими лицам (в том числе задолженность по праву пользования имуществом) и доходы будущих периодов, кроме указанных в строке 160, прочие обязательства, не указанные в предыдущих строках;
- 180 – сумма строк 130 - 170.
5. В разделе «Пассивы» подраздел «Собственный капитал», в строках 190-260 указать:
- 190 – остаток уставного, неоплаченного, незарегистрированного и изъятого капитала;
- 200 – остаток резервов предусмотренные законодательством;
- 210 – Поправки результатов предыдущих периодов;
- 220 – нераспределенная прибыль, (непокрытый убыток) прошлых лет;
- 230 – чистая прибыль (чистый убыток) за отчетный период;
- 240 – сумма использованной прибыли отчетного периода для образования резервов и в других целях;
- 250 – прочие элементы собственного капитала которые не были отражены в ряды элементов собственного капитала 190-240;
- 260 – сумма строк 190 – 250.
6. В разделе «Пассивы», в строке 270 указать:
- 270 – сумма строк 180 и 260.

### I. Формуляр отчета

Код IDNO НКО

**OCN0102**

Код формуляра

### ОТЧЕТ о доходах и расходах с 01.01.20\_\_ до \_\_\_\_\_ 20\_\_

Показатели	Код строки	Отчетный предыдущий период (период 01.01.-31.12. предыдущего года )	Отчетный период
1	2	3	4
<b>Доходы от процентов по, всего (стр.011+стр.012):</b>	<b>010</b>		
выданным кредитам	011		
финансовому лизингу	012		
<b>Доходы от комиссий по, всего (стр.021+стр.022):</b>	<b>020</b>		
выданным кредитам	021		
финансовому лизингу	022		
<b>Доходы от просроченных процентов, пени и других сумм по, всего (стр.031+стр.032):</b>	<b>030</b>		
выданным кредитам	031		
финансовому лизингу	032		
<b>Доходы, связанные с осуществлением другой деятельности, всего (стр.041+стр.042+стр.043+стр.044+стр.045+стр.046):</b>	<b>040</b>		
факторинговых операций	041		
деятельности в качестве агента банкашуранс	042		
деятельности по оказанию платежных услуг и выпуску электронных денег	043		
других форм лизинга	044		
другой инвестиционной деятельности	045		
другой сопутствующей или вспомогательной деятельности, связанной с деятельностью небанковского кредитования	046		
<b>Начисленные процентные расходы, всего (стр.051+стр.052):</b>	<b>050</b>		
связанные с полученными субординированными займами	051		
по банковским кредитам и другим полученным займам	052		
<b>Комиссионные расходы, всего (стр.061+стр.062)</b>	<b>060</b>		
связанные с полученными субординированными займами	061		
по банковским кредитам и другим полученным займам	062		
<b>Чистый результат от формирования и списания резервов (+/-):</b>	<b>070</b>		
<b>Валовая (валовый убыток), всего (+/-) (стр.010+стр.020+стр.030+стр.040-стр.050-стр.060+стр.070)</b>	<b>080</b>		
<b>Прочие операционные доходы</b>	<b>090</b>		
<b>Административные расходы</b>	<b>100</b>		
<b>Прочие расходы на операционную деятельность</b>	<b>110</b>		
<b>Результат от операционной деятельности: прибыль (убыток), всего (+/-) (стр.080+стр.090-стр.100-стр.110)</b>	<b>120</b>		

<b>Доходы от прочей деятельности, всего (стр.131+стр.132+стр.133+стр.134)</b>	<b>130</b>		
дивиденды и/или другой доход от долей участия в других субъектах	131		
доходы от курсовых валютных и суммовых разниц	132		
пожертвований, спонсорства, субсидий и от безвозмездно поступивших активов	133		
прочие операции	134		
<b>Расходы от прочей деятельности, всего (стр.141+стр.142+стр.143)</b>	<b>140</b>		
расходы от курсовых валютных и суммовых разниц	141		
предоставление пожертвований, спонсорской помощи и субсидий	142		
прочие	143		
<b>Прибыль (убыток) до налогообложения (+/-) (стр.120+стр.130-стр.140)</b>	<b>150</b>		
<b>Расходы по налогу на прибыль</b>	<b>160</b>		
<b>Чистая прибыль (чистый убыток) отчетного периода (+/-) (стр.150-стр.160)</b>	<b>170</b>		

## II. Структура и порядок составления Отчета о прибыли и убытках

1. Отчет о доходах и расходах характеризует финансовые результаты деятельности НКО и содержит информацию о: доходах, расходах и финансовых результатах, рассчитываемых как разница между доходами и расходами отчетного периода.

2. НКО признает текущие доходы и расходы по тем же экономическим операциям, и отражает их в Отчете о доходах и расходах в том же отчетном периоде, в котором они были зарегистрированы.

3. Отчет о доходах и расходах составляется на основе классификации доходов и расходов по назначению.

4. В строках 010-040 отражаются доходы, полученные в рамках операционной деятельности включительно:

010 - процентные доходы по небанковским кредитам и финансовому лизингу, предоставленными НКО;

020 - доходы от комиссионных по предоставленным небанковским кредитам и финансовому лизингу;

030 - доходы от просроченных процентов, пени, комиссий и других сумм, не включенных в расчет эффективной годовой процентной ставки (ЭПС), начисляемой к взысканию, по предоставленным кредитам и финансовому лизингу;

040 - доходы, связанные с осуществлением другой деятельности.

5. Строки 050-060 включают расходы по начисленным процентам и комиссионным по субординированным займам и банковским кредитам и/или другим полученным займам.

6. В строке 070 «Чистый результат от формирования и списания резервов» указывается разница между доходом от погашения неиспользованных резервов и расходами, возникшими при их формировании. Доходы/расходы на погашение резервов представляют собой разницу между уровнем резервов на потери по невыплаченным займам, рассчитанным на конец текущего отчетного периода, и существующим балансовым уровнем резервов, рассчитанным на начало отчетного периода.

7. строке 080 «Валовая прибыль (валовый убыток), всего» отражается разница между начисленными процентными доходами и начисленными процентными расходами, скорректированная с учетом чистого результата от формирования и списания резервов, определяемая соотношением: стр.010 + стр.020 + стр.030 + стр.040 - стр.050 - стр.060 + стр.070.

**8.** В строке 090 «Прочие операционные доходы» отражаются доходы, зарегистрированные в процессе осуществления операционной деятельности, но которые не могут быть отнесены к доходам по строкам 010-040.

**9.** В строке 100 «Административные расходы» отражаются расходы, связанные с обслуживанием и управлением НКО в целом.

**10.** В строке 110 «Прочие расходы на операционную деятельность» отражаются расходы, связанные с осуществлением операционной деятельности НКО, но которые не могут быть отнесены к расходам по процентам и административным расходам. НКО заполняет в соответствии с утвержденной учетной политикой.

**11.** В строке 120 «Результат от операционной деятельности: прибыль (убыток), всего» отражается разница между доходами и расходами от операционной деятельности в отчетном периоде, определяемая соотношением:  $\text{стр.080} + \text{стр.090} - \text{стр.100} - \text{стр.110}$ .

**12.** По строке 130 «Доходы от прочей деятельности, всего» отражаются доходы, не относящиеся к операционной деятельности.

**13.** В строке 140 «Расходы от прочей деятельности, всего» отражаются расходы, не относящиеся к операционной деятельности.

**14.** В строке 150 «Прибыль (убыток) до налогообложения» указывается финансовый результат до налогообложения, определяемый соотношением:  $\text{стр.120} + \text{стр.130} - \text{стр.140}$ .

**15.** В строке 160 «Расходы по налогу на прибыль» отражены расходы по налогу на прибыль.

**16.** В строке 170 «Чистая прибыль (чистый убыток) отчетного периода» указывается финансовый результат, относящийся к отчетному периоду после налогообложения, определяемый как разница между прибылью (убытком) до налогообложения и расходами по налогу на прибыль посредством соотношения:  $\text{стр.150} - \text{стр. 160}$ .

### I. Формуляр отчета

Код IDNO НКО

**OCN0103**  
Код формуляра

### ОТЧЕТ о собственном капитале с 01.01.20\_\_ до \_\_\_\_\_ 20\_\_

Показатели	Код строк и	Остаток на начало отчетног о периода	Увеличен ия	Уменьшен ия	Остаток на конец отчетног о периода
1	2	3	4	5	6=3+4-5
<b>Уставный и незарегистрированный капитал</b>					
Уставный капитал	010				
Неоплаченный капитал (-)	020				
Незарегистрированный капитал	030				
Изъятый капитал (-)	040				
<b>Всего уставной и добавочный капитал (стр.010+стр.020+стр.030+стр.040)</b>	<b>050</b>				
<b>Резервы</b>					
Резервный капитал	060				
Уставные резервы	070				
Прочие резервы	080				
<b>Всего резервы (стр.060+стр.070+стр.080)</b>	<b>090</b>				
<b>Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) (+/-)</b>					
Поправки результатов прошлых лет (+/-)	100				
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) прошлых лет (+/-)	110				
Чистая прибыль (чистый убыток) отчетного периода (+/-)	120	х			
Использованная прибыль отчетного периода (-)	130	х			
<b>Всего резервы и нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) (+/-) (стр.100+стр.110+стр.120+стр.130)</b>	<b>140</b>				
<b>Прочие элементы собственного капитала</b>	<b>150</b>				
<b>Всего собственный капитал (стр.050+стр.090+стр.140+ стр.150)</b>	<b>160</b>				

### II. Структура и порядок составления Отчета о собственном капитале

1. Отчет о собственном капитале характеризует наличие и изменение элементов собственного капитала в течение отчетного периода и содержит следующую информацию:

1) уставный и незарегистрированный капитал – уставный капитал, незарегистрированный капитал, неоплаченный капитал и изъятый капитал;

2) резервы – резервный капитал, уставные резервы и прочие резервы;  
3) нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) – поправки результатов прошлых лет, чистая прибыль (чистый убыток) отчетного периода, использованная прибыль отчетного периода;

4) прочие элементы собственного капитала, которые не были перечислены выше.

2. Остаток на начало отчетного периода, относящийся к поправкам результатов прошлых лет, чистой прибыли (чистому убытку) отчетного периода и использованной прибыли отчетного периода вследствие реформации баланса за предыдущий отчетный период, всегда равняется нулю.

3. В строке 010 «Уставной капитал» отражаются остаток и изменения, связанные с уставным капиталом. Формирование уставного капитала учитывается в размере, указанном в учредительных документах НКО, зарегистрированной в порядке, установленном законодательством.

4. В строке 020 «Неоплаченный капитал» отражаются остаток и изменения в дебиторской задолженности собственников, связанные с неоплаченным капиталом. В день государственной регистрации НКО учитывается одновременное увеличение неоплаченного капитала и уставного капитала (в акционерных обществах – незарегистрированного капитала). Поступление взносов учредителей в уставной капитал учитывается как увеличение соответствующих активов и уменьшение неоплаченного капитала.

5. В строке 030 «Незарегистрированный капитал» указываются остаток и изменения, связанные с незарегистрированным капиталом. Взносы, связанные с увеличением уставного капитала, поступившие до государственной регистрации изменений, внесенных в учредительные документы НКО, учитываются как одновременное увеличение соответствующих активов и незарегистрированного капитала. После государственной регистрации изменений, внесенных в учредительные документы НКО, учитывается уменьшение незарегистрированного капитала и увеличение уставного капитала.

После государственной регистрации акций, размещенных при учреждении акционерного общества, их номинальная (установленная) стоимость учитывается как уменьшение незарегистрированного капитала и увеличение уставного капитала. В случае если учреждение акционерного общества было признано несостоявшимся, стоимость взносов к возврату учитывается как уменьшение незарегистрированного капитала и увеличение обязательств перед собственниками.

6. В строке 040 «Изъятый капитал» в скобках отражаются остаток и изменения, связанные с изъятым капиталом. Собственные изъятые доли (закупленные, выкупленные или приобретенные НКО у держателей или их наследников) учитывается по фактической стоимости изъятия (закупка, выкуп или приобретение) как увеличение изъятого капитала одновременно с уменьшением активов, которые выступают источником оплаты или увеличением обязательств перед собственниками в случае последующей выплаты.

7. В строке 050 «Всего уставной и незарегистрированный капитал» указывается итог, рассчитанный следующим образом: стр.010 + стр.020 + стр.030 + стр.040.

8. В строке 060 «Резервный капитал» отражаются остаток и изменения резервов, формирование которых предусмотрено законодательством.

9. В строке 070 «Уставные резервы» отражаются остаток и изменения резервов, сформированных в соответствии с уставом НКО за исключением резервов, указанных в стр.060 отчета.

10. В строке 080 «Прочие резервы» отражаются остаток и изменения резервов, сформированных в соответствии с решением уполномоченного органа управления НКО, за исключением резервов, указанных в стр.060 и 070 отчета.

11. В строке 090 «Итого резервы» указывается итог, рассчитанный следующим образом: стр.060+стр.070+стр.080.

**12.** В строке 100 «Поправки результатов прошлых лет» отражаются остаток и изменения суммы прибыли (убытка), полученные в результате исправления ошибок, допущенных в прошлых годах, выявленных в отчетном периоде.

**13.** В строке 110 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) прошлых лет» отражаются остаток и изменения нераспределенной прибыли (непокрытый убыток) прошлых лет. Остаток на начало отчетного периода определяется после реформации баланса за предыдущий год.

**14.** В строке 120 «Чистая прибыль (чистый убыток) отчетного периода» отражается чистая прибыль без скобок или чистый убыток в скобках текущего отчетного периода, которые определяются в отчете о прибыли и убытках.

**15.** В строке 130 «Использованная прибыль отчетного периода» указывается прибыль отчетного года, использованная в течение этого года для создания резервов и в других целях, согласно решению уполномоченного органа управления НКО.

**16.** В строке 140 «Итого резервы и нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)» указывается итог, рассчитанный следующим образом: стр.100+стр.110+стр.120+стр.130.

**17.** В строке 150 «Прочие элементы собственного капитала» отражаются остаток и изменения в общей сумме элементов собственного капитала, которые не были включены в строки 010-140 отчета.

**18.** В строке 160 «Всего собственный капитал» указывается итог элементов собственного капитала, рассчитанный следующим образом: стр.050 + стр.090 + стр.140 + стр.150.

**I. Формуляр отчета**

\_\_\_\_\_   
Код IDNO НКО

**OCN0104**  
Код формуляра

**ОТЧЕТ**  
**О движении денежных средств**  
**с 01.01.20\_\_ до \_\_\_\_ 20\_\_**

Показатели	Код строк и	Отчетный предыдущий период (период 01.01.-31.12. предыдущего года)	Отчетный период
1	2	3	4
<b>1. Движение денежных средств от операционной деятельности</b>			
<b>1.1 Движение денежных средств</b>			
Проценты и комиссионные полученные	010		
Проценты и комиссионные выплаченные	020		
Проценты за просрочку, пени и другие полученные суммы	030		
Поступления от возврата займов и погашения дебиторской задолженности, ранее списанных	040		
Выплаты работникам, органам социального и медицинского страхования	050		
Выплата подоходного налога	060		
Прочие поступления	070		
Прочие выплаты	080		
<b>Итого чистое движение денежных средств (стр.010-стр.020+стр.030+стр.040-стр.050-стр.060+стр.070-стр.080)</b>	<b>090</b>		
<b>1.2 Увеличение (уменьшение) активов</b>			
Поступления от возврата предоставленных займов	100		
Поступления от возврата финансового лизинга – основной суммы	110		
Выплаты по предоставлению займов	120		
Выплаты по приобретению активов, связанных с объектами договоров финансового лизинга	130		
Поступления (выплаты) по прочим оборотным активам (+/-)	140		
<b>Итого увеличение (уменьшение) активов (+/-) (стр.100+стр.110-стр.120-стр.130+ стр.140) (+/-)</b>	<b>150</b>		
<b>1.3 Увеличение (уменьшение) обязательств</b>			
Поступления в виде полученных субординированных займов	160		
Поступления в виде полученных банковских кредитов и других займов	170		
Выплаты, связанные с возвратом полученных субординированных займов	180		
Выплаты, связанные с возвратом полученных банковских кредитов и других займов	190		

Поступления (выплаты), связанные с другими обязательствами (+/-)	200		
<b>Итого увеличение (уменьшение) обязательств (+/-) (стр.160+стр.170-стр.180-стр.190 +стр.200)</b>	<b>210</b>		
<b>Чистое движение денежных средств от операционной деятельности (стр.090+стр.150+стр.210)</b>	<b>220</b>		
<b>2. Движение денежных средств от инвестиционной и финансовой деятельности</b>			
Поступления от продажи ценных бумаг	230		
Полученные дивиденды	240		
Выплаты на приобретение ценных бумаг	250		
Поступления (выплаты) от операций с капиталом (+/-)	260		
Прочие поступления (выплаты) от инвестиционной и финансовой деятельности (+/-)	270		
<b>Чистое движение денежных средств от инвестиционной и финансовой деятельности (стр.230+стр.240-стр.250+стр.260+стр.270)</b>	<b>280</b>		
<b>Всего чистое движение денежных средств (стр.220+стр.280)</b>	<b>290</b>		
Положительные (отрицательные) курсовые валютные и суммовые разницы (+/-)	300		
<b>Остаток денежных средств на начало отчетного периода</b>	<b>310</b>		
<b>Остаток денежных средств на конец отчетного периода (стр.290+стр.300+стр.310)</b>	<b>320</b>		

## II. Структура и порядок составления Отчета о движении денежных средств

1. Отчет о движении денежных средств составляется за отчетный период на основе кассового метода учета нарастающим итогом с начала отчетного периода, согласно которому поступления и выплаты денежных средств в этом периоде определяются на основании данных счетов учета денежных средств.

2. Отчет о движении денежных средств отражает поступления и выплаты денежных средств отдельно от операционной, инвестиционной и финансовой деятельности, с отдельным представлением курсовых валютных и суммовых разниц.

3. В отчете о движении денежных средств не отражаются:

1) внутреннее движение денежных средств (например, снятие денежных средств с текущих счетов, пополнение банковских карточек НКО, перевод денежных средств с одного текущего счета на другой, приобретение/продажа иностранной валюты);

2) сделки на бартерной основе (обмен активами/услугами);

3) конвертация обязательств в элементы незарегистрированного/уставного капитала.

4. В строке **Движение денежных средств от операционной деятельности** отражается движение денежных средств, обусловленное деятельностью НКО по привлечению средств в виде полученных кредитов и займов, а также предоставленным кредитам/финансовому лизингу и процентам по ним, которое включает:

1) В строке 010 «Проценты и комиссионные полученные» отражаются денежные средства, фактически полученные из причитающихся процентов по предоставленным кредитам/финансовому лизингу, комиссионных по предоставленным кредитам/финансовому лизингу.

2) В строке 020 «Проценты и комиссии выплаченные» отражаются денежные выплаты процентов кредиторам и комиссионных по полученным займам и банковским кредитам.

3) В строке 030 «Проценты за просрочку, пени и другие полученные суммы» отражаются денежные средства, фактически полученные от просроченных процентов, пени и других взысканных сумм по кредитам/финансовому лизингу, предоставленным и не погашенным в срок.

4) В строке 040 «Поступления от возврата кредитов/финансового лизинга и ранее погашенной дебиторской задолженности» отражаются денежные средства, полученные от погашения кредитов/финансового лизинга и восстановленной дебиторской задолженности, которые ранее были списаны, начисленные проценты за просрочку и пеня по ранее погашенным кредитам/финансовому лизингу и отраженным на вне балансовых счетах.

5) В строке 050 «Выплаты работникам, органам социального и медицинского страхования» отражаются денежные средства, выплаченные работникам в счет оплаты труда и за счет других операций (за исключением предоставленных займов и выплаченных дивидендов) и органам социального и медицинского страхования в виде взносов обязательного государственного социального страхования и медицинского страхования работодателей и работников.

6) По строке 060 «Выплата подоходного налога» отражаются выплаты денежных средств в бюджет, относящихся к подоходному налогу от предпринимательской деятельности.

7) В строке 070 «Прочие поступления» указываются суммы поступлений денежных средств, полученные в результате операционной деятельности, не отраженные по строкам 010, 030, 040 и полученные из:

- a) процентов по банковским депозитам;
- b) консалтинговых услуг по основному виду деятельности;
- c) оказания услуг посредничества в страховании в качестве агента банкашуранс;
- d) субсидий, дарения, премий и спонсорства;
- e) прочие поступления, не связанные с инвестиционной и финансовой деятельностью.

8) В строке 080 «Прочие выплаты» отражаются суммы прочих выплат денежных средств от операционной деятельности, не отраженных по строкам 020, 050 и 060, которые включают:

- a) выплаты штрафов, пени и возмещения ущерба;
- b) выплаты других налогов и местных сборов;
- c) прочие поступления, не связанные с инвестиционной и финансовой деятельностью.

9) По строке 090 «Итого чистое движение денежных средств» отражается разница между денежными средствами, поступившими и выплаченными в отчетном периоде от операционной деятельности, рассчитанная следующим образом: стр.010 - стр.020 + стр.030 + стр.040 - стр.050 - стр.060 + стр.070 - стр.080.

10) По строке 100 «Поступления от возврата выданных кредитов» отражаются денежные средства, полученные от погашения выданных кредитов.

11) В строке 110 «Поступления от возврата финансового лизинга» отражаются денежные средства, полученные от погашения части основной суммы финансового лизинга.

12) В строке 120 «Выплаты по предоставлению займов» отражаются денежные выплаты в форме предоставленных займов.

13) В строке 130 «Выплаты по приобретению активов, связанных с объектами договоров финансового лизинга» отражаются денежные выплаты по приобретению активов, которое будут/являются частью договоров финансового лизинга.

14) В строке 140 «Поступления (выплаты) по прочим оборотным активам» указывается разница между поступившими и выплаченными денежными средствами по операциям, не включенным в строки 100-130, которые приводят к увеличению активов (суммы, поступившие от продажи определенных текущих активов), уменьшению активов (суммы, выплаченные за приобретение определенных текущих активов: материалов, малоценных и быстроизнашивающихся предметов, и т.д.).

15) В строке 150 «Итого увеличение (уменьшение) активов» отражается разница между поступившими и выплаченными денежными средствами в отчетный период, зависящими от чистого изменения (увеличение/уменьшение) активов, рассчитанная следующим образом: стр.100 + стр.110 - стр.120 - стр.130 + стр.140.

16) В строке 160 «Поступления в виде полученных субординированных займов» указываются поступления денежных средств в виде полученных субординированных займов.

17) В строке 170 «Поступления в виде полученных банковских кредитов и других займов» указываются денежные средства, полученные в виде банковских кредитов и займов, за исключением тех, которые не используются в операционной деятельности.

18) В строке 180 «Выплаты, связанные с возвратом полученных субординированных займов» указываются денежные выплаты по возврату субординированных займов.

19) В строке 190 «Выплаты, связанные с возвратом полученных банковских кредитов и других займов» указываются денежные средства для возврата кредитов и займов, за исключением указанных в стр.180.

20) В строке 200 «Поступления (выплаты), связанные с другими обязательствами» указывается разница между поступившими и выплаченными денежными средствами по операциям, не включенным в строки 160-190, которые приводят к увеличению, уменьшению других обязательств.

21) В строке 210 «Итого увеличение (уменьшение) обязательств» отражается разница между поступившими и выплаченными денежными средствами в отчетный период, зависящими от чистого изменения (увеличение или уменьшение) других обязательств, рассчитанная следующим образом: стр.160 + стр.170 - стр.180 - стр.190 + стр.200.

22) В строке 220 «Чистое движение денежных средств от операционной деятельности» указывается разница между поступившими и выплаченными денежными средствами в течение отчетного периода от операционной деятельности, рассчитанная следующим образом: стр.090 + стр.150 + стр.210.

**5.** В строке **Движение денежных средств от инвестиционной и финансовой деятельности** отражается движение денежных средств, обусловленное деятельностью НКО в области финансовых инвестиций в ценные бумаги и доли участия, приобретением и продажей нематериальных активов, а также движением денежных средств, связанное с деятельностью, которая приводит к изменениям в составе собственного капитала.

1) В строке 230 «Поступления от продажи ценных бумаг» отражаются денежные средства, полученные в связи с продажей ценных бумаг.

2) В строке 240 «Полученные дивиденды» указываются суммы дивидендов, полученные по долям участия (акциям) в уставном капитале других субъектов.

3) В строке 250 «Выплаты на приобретение ценных бумаг» отражаются денежные средства, выплаченные в связи с приобретением ценных бумаг.

4) В строке 260 «Поступления (выплаты) от операций с капиталом» отражаются денежные средства, поступившие от внесения паевых взносов или ценных бумаг, увеличения паев, продажи ранее выкупленных у собственников паев или ценных бумаг и выплаты, связанные с выкупом собственных паев или ценных бумаг небанковской кредитной организации.

5) В строке 270 «Прочие поступления (выплаты) от инвестиционной и финансовой деятельности» отражается разница между поступившими и выплаченными денежными средствами от инвестиционной и финансовой деятельности, не включенными в строки 230-260, таких как:

а) денежные поступления и выплаты за проданные, приобретенные и/или созданные нематериальные активы;

б) чистые выплаченные дивиденды;

в) денежные поступления для компенсации чрезвычайных убытков и др.;

д) денежные выплаты в результате убытков от чрезвычайных событий (хищение и экспроприация денежных средств, пожар, наводнение, политические события, в результате которых денежные средства были уничтожены), покрытие расходов, связанных с устранением последствий стихийных бедствий, и т.д.;

е) прочие поступления и выплаты.

6) В строке 280 «Чистое движение денежных средств от инвестиционной и финансовой деятельности» указывается разница между поступившими и выплаченными (выбывшими) денежными средствами в отчетном периоде от инвестиционной и финансовой деятельности, рассчитанная следующим образом:  $\text{стр.230} + \text{стр.240} - \text{стр.250} + \text{стр.260} + \text{стр.270}$ .

7) В строке 260 «Всего чистое движение денежных средств» отражается движение денежных средств в отчетном периоде от операционной, инвестиционной и финансовой деятельности, рассчитанное следующим образом:  $\text{стр.220} + \text{стр.280}$ .

8) В строке 300 «Положительные (отрицательные) курсовые валютные и суммовые разницы» отражается чистый размер положительных и отрицательных курсовых валютных и суммовых разниц на отчетную дату.

9) В строке 310 «Остаток денежных средств на начало отчетного периода» указывается остаток денежных средств на счетах учета денежных средств и денежных документов на начало текущего отчетного периода.

10) В строке 320 «Остаток денежных средств на конец отчетного периода» указывается остаток денежных средств на счетах учета денежных средств и денежных документов на конец текущего отчетного периода, рассчитанный следующим образом:  $\text{стр.290} + \text{стр.300} + \text{стр.310}$ .

### I. Формуляр отчета

Код IDNO НКО

**OCN0105**

Код формуляра

### ОТЧЕТ

**о классификации активов и пассивов по институциональным секторам, по резидентам/нерезидентам и в национальной валюте/иностранной валюте на \_\_\_\_\_ 20\_\_**

Группа	Глава	раздел	Подраздел	Статья	Подстатья	Наименование показателей	Итого	MDL	Евро	Доллары США	Румынский лей	Российский рубль	Прочие валюты
A	B	C	D	E	F	G	1	2	3	4	5	6	7
<b>1</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>АКТИВЫ</b>							
	<b>1</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ДЕПОЗИТЫ</b>							
		1	0	0	0	ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА							
		2	0	0	0	ДЕПОЗИТЫ							
			1	0	0	ПЕРЕВОДНЫЕ ДЕПОЗИТЫ							
				1	0	Банки и другие финансовые учреждения							
					1	Начисленные проценты							
				2	0	Нерезиденты							
					1	Начисленные проценты							
			2	0	0	ПРОЧИЕ ДЕПОЗИТЫ							
				1	0	Банки и другие финансовые учреждения							
					1	Начисленные проценты							
				2	0	Нерезиденты							
					1	Начисленные проценты							
	<b>2</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>ЦЕННЫЕ БУМАГИ, КРОМЕ АКЦИЙ</b>							
		1	0	0	0	Банки и другие финансовые учреждения							
			1	0	0	Начисленные проценты							
		2	0	0	0	Небанковский финансовый сектор							
			1	0	0	Начисленные проценты							
		3	0	0	0	Органы центрального публичного управления							
			1	0	0	Начисленные проценты							
		4	0	0	0	Органы местного публичного управления							

			1	0	0	Начисленные проценты								
		5	0	0	0	Нефинансовые коммерческие общества с преобладающим государственным капиталом								
			1	0	0	Начисленные проценты								
		6	0	0	0	Нефинансовые коммерческие общества с частным мажоритарным капиталом								
			1	0	0	Начисленные проценты								
		7	0	0	0	Нерезиденты								
			1	0	0	Начисленные проценты								
	<b>3</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>АКЦИИ И ДОЛИ УЧАСТИЯ</b>								
		1	0	0	0	Банки и другие финансовые учреждения								
		2	0	0	0	Небанковская финансовая среда								
		3	0	0	0	Нефинансовые коммерческие общества с преобладающим государственным капиталом								
		4	0	0	0	Нефинансовые коммерческие общества с частным мажоритарным капиталом								
		5	0	0	0	Нерезиденты								
	<b>4</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ НЕБАНКОВСКИЕ КРЕДИТЫ</b>								
		1	0	0	0	Банки и другие финансовые учреждения								
			1	0	0	Начисленные проценты								
		2	0	0	0	Небанковская финансовая среда								
			1	0	0	Начисленные проценты								
		3	0	0	0	Органы центрального публичного управления								
			1	0	0	Начисленные проценты								
		4	0	0	0	Органы местного публичного управления								
			1	0	0	Начисленные проценты								
		5	0	0	0	Нефинансовые коммерческие общества с преобладающим государственным капиталом								
			1	0	0	Начисленные проценты								
		6	0	0	0	Нефинансовые коммерческие общества с частным мажоритарным капиталом								
			1	0	0	Начисленные проценты								
		7	0	0	0	Прочие секторы-резиденты								
			1	0	0	Начисленные проценты								
		8	0	0	0	Нерезиденты								
			1	0	0	Начисленные проценты								
	<b>5</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>ВЫДАННЫЙ ФИНАНСОВЫЙ ЛИЗИНГ</b>								
		1	0	0	0	Банки и другие финансовые учреждения								
			1	0	0	Начисленные проценты								
		2	0	0	0	Небанковская финансовая среда								
			1	0	0	Начисленные проценты								
		3	0	0	0	Органы центрального публичного управления								
			1	0	0	Начисленные проценты								
		4	0	0	0	Органы местного публичного управления								









**II. Структура  
и порядок составления Отчета о классификации активов и пассивов по  
институциональным секторам, по резидентам/нерезидентам и в национальной  
валюте/иностранной валюте**

**Понятия, использованные при составлении отчета:**

1. Критерий резидентства применяется в соответствии с п. 9) и 10) ст.3 Закона о валютном регулировании № 62/2008.

2. Все резидентные единицы Республики Молдова группируются в следующие институциональные секторы:

1) **Сектор финансовых обществ** - совокупность институциональных единиц, главной функцией которых является финансирование, то есть сбор, преобразование и перераспределение доступных финансовых средств. Главные ресурсы данных единиц создаются из фондов, происходящих из договорных обязательств и полученных процентов. Этот сектор включает резидентные финансовые учреждения и организации небанковского финансового сектора, основной деятельностью которых является финансовое посредничество или другая вспомогательная финансовая деятельность, и разделяется на следующие подсекторы:

а) Банки и другие финансовые учреждения, которые включают следующие компоненты:

(i) банки – юридические лица, определенные Законом о деятельности банков № 202/2017;

(ii) ссудо-сберегательные ассоциации категории В – юридические лица, определенные понятием «ссудно-сберегательные ассоциации», ст. 3 Закона о ссудо-сберегательных ассоциациях № 139/2007 (далее – Закон № 139/2007), и которые имеют лицензию категории В в соответствии с частью (3) ст. 29 указанного закона;

б) Небанковская финансовая организация включает следующие компоненты:

(i) страховщики (перестраховщики) – юридические лица, зарегистрированные в Республике Молдова в соответствии с Законом о страховой или перестраховочной деятельности № 92/2022;

(ii) факультативные пенсионные фонды и их управляющие, как это определено в ст. 2 Закона о факультативных пенсионных фондах № 198/2020;

(iii) небанковские кредитные организации – юридические лица, определенные в соответствии с Законом № 1/2018;

(iv) ссудо-сберегательные ассоциации категории А – юридические лица, определенные понятием «ссудно-сберегательные ассоциации», ст. 3 Закона № 139/2007, и которые имеют лицензии категории А в соответствии с частью (2) ст. 29 указанного закона;

(v) организация коллективного инвестирования – организация коллективного инвестирования в ценные бумаги (OPCVM) и/или альтернативная организация коллективного инвестирования (OPCA), как это определено Законом о рынке капитала № 171/2012 и, соответственно, Законом об альтернативных организациях коллективного инвестирования № 2/2020;

(vi) финансовые вспомогательные единицы – финансовые учреждения, деятельность которых связана с финансовым посредничеством, но которые сами по себе не выступают финансовыми посредниками;

(vii) поставщики услуг коллективного финансирования – юридические лица, определенные в соответствии с Законом об услугах коллективного финансирования № 181/2023.

2) **Сектор государственного управления** включает институциональные единицы, основная деятельность которых состоит в производстве нерыночных услуг для индивидуальных и коллективных потребностей и осуществлении операций по перераспределению доходов государства. Ресурсы этих единиц формируются за счет обязательных платежей единиц, принадлежащих другим институциональным секторам (согласно Системе национальных счетов). Данный институциональный сектор подразделяется на два подсектора:

a) органы центрального публичного управления включают центральные органы, компетенция которых распространяется на всю территорию страны, в том числе некоммерческие организации, которые контролируются и финансируются органами центрального публичного управления (согласно Системе национальных счетов);

b) органы местного публичного управления включают органы публичного управления, компетенция которых распространяется лишь на одну единицу местного управления, в том числе некоммерческие организации, которые контролируются и финансируются органами местного публичного управления (согласно Системе национальных счетов).

3) **Сектор нефинансовых коммерческих обществ** объединяет нефинансовые институциональные единицы, функцией которых является производство товаров и нефинансовых услуг для рынка и основные ресурсы которых формируются за счет средств, полученных от продажи товаров и услуг (согласно Системе национальных счетов).

Данный сектор объединяет деятельность коммерческих обществ, в том числе их филиалов и представительств, а также аффилированных коммерческих обществ, основной целью которых является производство, продажа товаров и оказание нефинансовых услуг, а также некоммерческие организации, обслуживающие эти организации. Этот сектор подразделяется на два подсектора:

a) нефинансовые коммерческие общества с публичным мажоритарным капиталом включают коммерческие общества, а также аффилированные коммерческие общества, которые контролируются органами публичного управления, в случае если последние владеют правом собственности более чем на 50% капитала обществ;

b) нефинансовые коммерческие общества с частным мажоритарным капиталом включают коммерческие общества, контрольный капитал которых (более 50 процентов) принадлежит частному сектору или сектору нерезидентов.

4) **Прочие секторы-резиденты** подразделяется на следующие подсекторы:

a) домашние хозяйства включают отдельные единицы или группы единиц, исполняющих одновременно функцию потребителей и возможно функцию производителей. К данному подсектору относятся:

(i) физические лица, объединяющие физические лица, которые проживают одиноко, и группы физических лиц, которые проживают в одном и том же жилище, потребляют коллективно некоторые виды товаров и услуг и возможно производят товары и/или нефинансовые услуги исключительно для собственного потребления;

(ii) физические лица, которые осуществляют деятельность в рамках ассоциаций без юридического лица и являются производителями товаров и/или услуг для рынка, а именно

индивидуальные предприятия, крестьянские хозяйства, патентообладатели, нотариусы, адвокаты, судебные исполнители и др.;

б) организации, не преследующие цель извлечения прибыли, обслуживающие домашние хозяйства объединяют институциональные единицы, которые предоставляют нерыночные услуги домашним хозяйствам, и ресурсы которых формируются за счет добровольных взносов домашних хозяйств и доходов от собственности и которые включают некоммерческие организации, обслуживающие домашние хозяйства: профессиональные союзы, политические партии, религиозные общества, культурные и спортивные ассоциации и др. (согласно Системе национальных счетов).

**3. Активы** относятся к валовой стоимости и классифицируются следующим образом:

1) **денежные средства и депозиты**, которые включают:

а) **денежные средства** – банкноты и монеты, которые имеют номинальную стоимость и выпущены центральными банками или правительствами. В данную категорию включаются и дорожные чеки;

б) **депозиты** - денежные суммы, вносимые небанковской кредитной организацией (вкладчиком) в банк или иной финансовый субъект с целью получения до востребования или в срок, с процентами или без процентов, либо с иными льготами. Эти суммы не относятся к субординированным долгам, имущественным правам или услугам, включая страховые услуги, и подтверждаются какими-либо письменными записями или любой квитанцией, сертификатом, векселем или другими документами банка или финансовой организации, принявшей эти средства. В отчете используются следующие депозитные счета:

(i) **переводные депозиты** – депозиты, которые могут быть изъяты наличными деньгами без согласования, без уплаты штрафа либо без ограничений и могут непосредственно использоваться для совершения платежей посредством чеков, полисов, платежных поручений, прямых записей на счетах/расчетов, а также для осуществления других механизмов прямых платежей;

(ii) **прочие депозиты**, к которым предъявляются все требования, подтвержденные свидетельствами о депозите, за исключением переводных депозитов. Эти депозиты дают банкам и финансовым учреждениям возможность преодолеть риск непредсказуемого вывода привлеченных средств. В эту категорию входят:

*срочные депозиты* – депозиты, сформированные из краткосрочных или среднесрочных и долгосрочных фондов, вложенных в банк депонентом на заранее определенный период. Срочные депозиты являются непереводаемыми депозитами, которые не могут быть преобразованы в наличные деньги до наступления зафиксированного срока либо могут быть преобразованы с уплатой соответствующей пени;

*сберегательные депозиты* – депозиты, представляющие комбинацию между текущими счетами и срочными депозитами, более гибкие в сравнении с последними, так как не обусловлены каким-либо сроком и позволяют вкладывать и изымать деньги в любой момент, но которые могут иметь и определенные ограничения (минимальная сумма для открытия счета, минимальный неприкосновенный остаток, вклады или изъятия, обусловленные определенными пределами, более ограниченное количество совершаемых операций и др.), которые не применяются в случае текущих счетов;

*deposits overnight* – депозиты на одну ночь, которые конвертируются в наличные денежные средства или переводятся по требованию путем чека, платежного поручения, записи в дебет или аналогичными способами, без ограничений и пени;

*deposits до востребования* – депозиты, которые позволяют немедленно изъять денежные средства, но не предоставляют возможность прямой передачи средств третьим лицам;

*непереводные депозиты в иностранной валюте.*

**2) ценные бумаги, кроме акций** – финансовые инструменты, ориентиры или символы свободно обращающихся финансовых вложений.

В эту категорию входят:

а) облигации и другие виды ценных бумаг, включая депозитные расписки по этим ценным бумагам, а именно: государственные облигации, казначейские векселя, облигации, выпущенные органами местного публичного управления, сертификаты НБМ и других финансовых учреждений и т.п.;

б) любые другие финансовые инструменты, которые могут быть конвертированы или которые дают право покупать или продавать ценные бумаги, указанные в п. а).

**3) акции и доли участия** – учетные документы в виде свидетельств, выполненных типографским способом, и/или записей на аналитических счетах, открытых на имя их владельцев или номинальных держателей в реестрах владельцев ценных бумаг общества, удостоверяющих право акционеров/владельцев долей участия на участие в управлении обществом, получение дивидендов, а также части активов общества в случае его ликвидации;

**4) предоставленные небанковские кредиты** - согласно определению ст. 3 Закона № 1/2018;

**5) выданный финансовый лизинг;**

**б) прочие финансовые активы** включают:

а) коммерческие кредиты и авансы – авансы за незавершенные (или подлежащие выполнению) работы, авансы за еще не предоставленные товары и услуги, в том числе авансы за финансовые услуги, оказываемые другими финансовыми компаниями. При этом в данную категорию не включаются досрочная выплата страховых премий и займы третьих лиц для финансирования коммерческих кредитов;

б) прочие суммы к получению используются для отражения всех статей, требующих дополнительного анализа для их включения в другие категории.

**7) нефинансовые активы** - активы, относящиеся к контролируемой деятельности и владениям и могут представлять собой материальные и нематериальные активы, текущие/оборотные активы:

а) материальные и нематериальные активы – активы, предназначенные для использования сроком более одного года в деятельности субъекта или подлежащие передаче в пользование третьим лицам, определяемые в соответствии с положениями НСБУ «Материальные и нематериальные активы»;

б) прочие нефинансовые активы включают текущие активы (запасы предметов и продуктов, включая памятные монеты).

**4. Обязательства** относятся к валовой стоимости и классифицируются следующим образом:

1) **Полученные субординированные займы** – согласно определению ст. 3 Закона № 1/2018;

2) **Банковские кредиты и прочие полученные займы;**

3) **Прочие обязательства**, которые включают:

а) коммерческие кредиты и авансы - суммы предоставленных, но неоплаченных товаров и услуг, кредиты, полученные непосредственно поставщиком товаров и услуг своим клиентам, авансы, полученные от других финансовых посредников после оказания финансовых услуг. При этом в данную категорию не включаются досрочная выплата страховых взносов и займы третьих лиц для финансирования коммерческих кредитов;

б) прочие обязательства, прочее включают:

(i) резервы на покрытие убытков – резервы на покрытие оцененных убытков в результате оценки кредитов/финансового лизинга и причитающихся процентов, подверженных кредитному риску /риску финансового лизинга, а также резервы на покрытие убытков по прочим суммам, начисленным, но не возмещенным;

(ii) накопленное обесценение;

(iii) консолидированная корректировка для главного офиса и отделений показывает чистое расхождение от консолидации (ликвидации) счетов (позиций и потоков) между главным офисом и отделениями отчитывающейся организации;

(iv) прочие обязательства перед резидентами и нерезидентами – используется для отражения всех статей, требующих дополнительного анализа для их включения в другие категории.

4) **Капитал и резервы** – суммы, относящиеся ко всем средствам, принадлежащим акционерам/ пайщикам небанковской кредитной организации, а именно: акции, выпущенные небанковской кредитной организацией, размещенные и полностью оплаченные акционерами или иными собственниками, уставный капитал, резервный капитал, разницы от переоценки материальных активов, нематериальных активов и долгосрочных финансовых вложений, нераспределенной прибыли, прочих резервов и т.п. Капитал и резервы включают в себя:

а) уставный и незарегистрированный капитал - суммы, относящиеся к стоимости размещенных акций и казначейских акций, приобретенных или выкупленных небанковской кредитной организацией, или суммы, относящиеся к вкладам ассоциированных лиц, которые представляют собой минимальную стоимость активов, выраженную в леях, которые должна удерживать небанковская кредитная организация;

б) нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) прошлых лет представляет собой прибыль, полученную после уплаты налогов, которая не распределяется и не передается в общие или специальные резервы;

с) чистая прибыль (чистый убыток) отчетного периода управления - результат отчетного периода;

д) общие и специальные резервы – суммы, предназначенные для покрытия убытков небанковской кредитной организации и увеличения уставного капитала. Включает общие и специальные резервы, представляющие собой средства, сформированные за счет разбивки чистой прибыли;

е) резервы от переоценки – сумма излишка от переоценки, возникшей в результате переоценки материальных активов.

**Особенности составления отчета:**

**1.** Суммы в формуляре ОСN0105 (далее отчет) указываются в национальной валюте. Суммы, указанные в графах 3-7, представляют собой эквивалент в молдавских леях сумм в валюте, относящихся к каждой графе в отдельности, и рассчитываются с применением положений п. 9 инструкции.

**2.** В разделах 1.4.0.0.0.0. «Предоставленные небанковские кредиты» и 1.5.0.0.0.0. «Выданный финансовый лизинг» в графах 3-7 отражаются небанковские кредиты /финансовый лизинг, выданные в национальной валюте, остатки по которым, согласно условиям, установленным в договоре небанковского кредита/финансового лизинга, изменяются в зависимости от изменения курса молдавского лея по отношению к валюте, к которой он привязан.

**3.** Строки «Начисленные проценты» включают начисленные, но невыплаченные проценты, рассчитанную скидку, а также корректировку стоимости предоставленных/полученных кредитов по амортизированной стоимости (в зависимости от того, применимо ли это к инструменту, по которому рассчитывается).

**4.** Все начисленные, но невыплаченные комиссионные включаются в строки 1.7.2.1.3.0., 1.7.2.2.3.0., 2.4.2.4.3.0. и 2.4.2.5.3.0.

**5.** Пени и проценты за просрочку отражаются в составе прибыли/убытка организации и включаются в строку 2.5.3.0.0.0. (они не будут отражены в разделах выше). Если соответствующие суммы входят в состав активов отчитывающегося субъекта, суммы включаются в соответствующую строку со знаком минус.

**6.** Для данного отчета применяются следующие вертикальные проверки:

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.

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.

$2.1.0.0.0.0.=2.1.1.0.0.0.+2.1.2.0.0.0.+2.1.3.0.0.0.+2.1.4.0.0.0.+2.1.5.0.0.0.+2.1.6.0.0.0.$   
 $+2.1.7.0.0.0.+2.1.8.0.0.0.$   
 $2.2.0.0.0.0.=2.2.1.0.0.0.+2.2.2.0.0.0.+2.2.3.0.0.0.+2.2.4.0.0.0.+2.2.5.0.0.0.+2.2.6.0.0.0.$   
 $+2.2.7.0.0.0.+2.2.8.0.0.0.$   
 $2.2.1.0.0.0.=2.2.1.1.0.0.+2.2.1.2.0.0.+2.2.1.3.0.0.$   
 $2.2.1.2.0.0.=2.2.1.2.1.0.+2.2.1.2.2.0.$   
 $2.2.2.0.0.0.=2.2.2.1.0.0.+2.2.2.2.0.0.+2.2.2.3.0.0.$   
 $2.2.3.0.0.0.=2.2.3.1.0.0.+2.2.3.2.0.0.+2.2.3.3.0.0.$   
 $2.2.4.0.0.0.=2.2.4.1.0.0.+2.2.4.2.0.0.+2.2.4.3.0.0.$   
 $2.2.5.0.0.0.=2.2.5.1.0.0.+2.2.5.2.0.0.+2.2.5.3.0.0.$   
 $2.2.6.0.0.0.=2.2.6.1.0.0.+2.2.6.2.0.0.+2.2.6.3.0.0.$   
 $2.2.7.0.0.0.=2.2.7.1.0.0.+2.2.7.2.0.0.+2.2.7.3.0.0.$   
 $2.2.8.0.0.0.=2.2.8.1.0.0.+2.2.8.2.0.0.+2.2.8.3.0.0.$   
 $2.2.8.2.0.0.=2.2.8.2.1.0.+2.2.8.2.2.0.$   
 $2.4.0.0.0.0.=2.4.1.0.0.0.+2.4.2.0.0.0.$   
 $2.4.1.0.0.0.=2.4.1.1.0.0.+2.4.1.2.0.0.+2.4.1.3.0.0.+2.4.1.4.0.0.+2.4.1.5.0.0.+2.4.1.6.0.0.$   
 $+2.4.1.7.0.0.+2.4.1.8.0.0.$   
 $2.4.2.0.0.0.=2.4.2.1.0.0.+2.4.2.2.0.0.+2.4.2.3.0.0.+2.4.2.4.0.0.+2.4.2.5.0.0.$   
 $2.4.2.1.0.0.=2.4.2.1.1.0.+2.4.2.1.2.0.$   
 $2.4.2.4.0.0.=2.4.2.4.1.0.+2.4.2.4.2.0.+2.4.2.4.3.0.$   
 $2.4.2.4.2.0.=2.4.2.4.2.1.+2.4.2.4.2.2.+2.4.2.4.2.3.+2.4.2.4.2.4.+2.4.2.4.2.5.+2.4.2.4.2.6.$   
 $+2.4.2.4.2.7.$   
 $2.4.2.5.0.0.=2.4.2.5.1.0.+2.4.2.5.2.0.+2.4.2.5.3.0.$   
 $2.5.0.0.0.0.=2.5.1.0.0.0.+2.5.2.0.0.0.+2.5.3.0.0.0.+2.5.4.0.0.0.+2.5.5.0.0.0.$   
 $9.9.9.9.9.=1.0.0.0.0.0.-2.0.0.0.0.0.=0$

**7.** Для данного отчета применяется следующий горизонтальный контроль:

$гр.1=гр.2+гр.3+гр.4+гр.5+гр.6+гр.7$

**8.** Все активы и обязательства классифицируются в отчете в зависимости от:

- 1) Резиденции;
- 2) Валюты, в которой были деноминированы эти активы/обязательства;
- 3) Присвоенного институциональный сектор согласно пункту 2 раздела «Понятия, используемые при подготовке отчета»;
- 4) Используемого инструмента, присвоенного согласно пунктам 3. и 4. раздела «Понятия, используемые при составлении отчета».

### I. Формуляр отчета

Код IDNO НКО

**OCN0106**

Код формуляра

### ОТЧЕТ о кредиторах небанковской кредитной организации на \_\_\_\_\_ 20\_\_

№ п/п	Наименование/имя и фамилия кредитора	Юридическое/физическое лицо	Резидент/нерезидент	Страна местонахождения	Юридический	Учредитель/аффилированное лицо/третье лицо	Контрагент	Сумма кредита	Валюта договора	Годовая процентная ставка (%)	Вид кредита (субординированный/несубординированный)	Дата выдачи	Срок погашения	Остаток на конец отчетного	Остаток в леях на конец отчетного периода	Количество дополнительных соглашений к кредитному договору	Дата последнего дополнительного соглашения
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. Структура и порядок составления Отчета о кредиторах небанковской кредитной организации

1. Отчет о кредиторах НКО включает информацию о списке кредиторов НКО (действующих договоров) за отчетный период, как физических, так и юридических лиц, и включает их идентификационные данные, а также валюту, сумму и условия предоставления кредита. Для целей настоящего отчета под активным договором понимается любой кредитный договор, действовавший не менее 1 дня в течение отчетного периода, также рассматриваются договоры, связанные с утвержденными кредитными линиями, по которым не было снятий средств до конца отчетного периода. В отчет также будут включены кредиты, срок погашения которых наступил в течение отчетного периода.

2. В графе 1 указывается порядковый номер записи в отчете.

3. В графе 2 указываются наименование/фамилия и имя кредитора. Для юридических лиц-резидентов рекомендуется использовать зарегистрированное сокращенное наименование юридических лиц.

4. Графа 3 отражает тип лица и заполняется с помощью кодов:

01– физические лица;

02 – юридические лица.

**5.** Графа 4 отражает критерий резидентства и заполняется с использованием кодов:

01 – кредиторы-резиденты;

02 – кредиторы-нерезиденты.

Критерий резидентства применяется в соответствии с п. 9) и 10) ст.3 Закона о валютном регулировании № 62/2008.

**6.** В графе 5 указывается алфавитный код страны проживания кредитора по стандарту ISO 3166 альфа-3.

**7.** В графе 6 для кредиторов-юридических лиц указывается юридический адрес/местонахождение, указанный в кредитном договоре, для кредиторов-физических лиц указывается место жительства, согласно адресу местонахождения.

**8.** Графа 7 заполняется, используя коды:

01 – кредитор является учредителем НКО;

02 – кредитор – лицо, аффилированное НКО;

03 – кредитор является третьим лицом.

**9.** Графа 8 заполняется только для кредиторов юридических лиц и указывается код:

01 – банки;

02 – небанковские финансовые компании;

03 – нефинансовые компании.

**10.** В графе 9 указывается сумма одобренного займа/кредитной линии в валюте договора. Если контракт мультивалютный, в отчет включаются отдельные строки по каждой сумме в валюте и на условиях, предусмотренных контрактом.

**11.** В графе 10 указывается код валюты кредита по кодам ISO 4217 альфа-3.

**12.** В графе 11 отражается годовая процентная ставка, примененная на отчетную дату согласно кредитному договору/дополнительному соглашению, с применением положений п. 8 инструкции. В случае, если в договоре процентная ставка предусмотрена по расчетной формуле, процентная ставка будет рассчитана на отчетную дату и включена в отчет в запрошенном формате.

**13.** Графа 12 заполняется с использованием кодов:

01 – субординированные кредиты;

02 – несубординированные кредиты.

**14.** В графе 13 указывается дата заключения кредитного договора в формате дд.мм.гггг. Если кредитный договор имеет дополнительные соглашения, в данной графе будет указана дата подписания первоначального договора.

**15.** В графе 14 указывается срок погашения согласно кредитному договору в формате дд.мм.гггг. Если дата погашения первоначального кредитного договора изменена дополнительными соглашениями, указывается дата погашения, действующая на отчетную дату. Если договор не имеет фиксированной даты погашения, указанной в договоре, что обусловлено отдельными положениями договора, будет указана дата погашения, известная/рассчитанная в зависимости от ситуации на отчетную дату. В случае бессрочных кредитных договоров указывается дата «31.12.2099».

**16.** В графе 15 указывается кредитовый остаток на отчетную дату в валюте кредита.

**17.** В графе 16 указывается кредитовое сальдо в леях на отчетную дату, путем расчета эквивалента в национальной валюте с применением положений п. 9 инструкции. Данная графа не заполняется для кредитных договоров в леях.

**18.** В графе 17 указывается количество дополнительных соглашений к первоначальному кредитному договору.

**19.** В графе 18 указывается дата подписания последнего дополнительного соглашения к первоначальному кредитному договору.

### I. Формуляр отчета

Код IDNO НКО

**OCN0107**

Код формуляра

### ОТЧЕТ об общих сведениях на \_\_\_\_\_ ---20\_\_

№ п/п	Наименование показателей	Единица измерения	Сумма
1	2	3	4
<b>1</b>	<b>Численность персонала, всего</b>	<b>Человек</b>	
<b>2</b>	<b>Численность административного персонала, всего, в том числе:</b>	<b>Человек</b>	
2.1	члены правления, из них:	Человек	
2.1.1	не включенных в штатное расписание	Человек	
2.2	члены исполнительного органа	Человек	
2.3	руководители отделения	Человек	
<b>3</b>	<b>Расходы на оплату труда персонала в отчетном периоде, всего, в том числе:</b>	<b>Леев</b>	
3.1	членов совета, из них:	Леев	
3.1.1	не включенных в штатное расписание	Леев	
3.2	членов исполнительного органа	Леев	
3.3	руководителей отделения	Леев	
<b>4</b>	<b>Количество предоставленных кредитных договоров, всего</b>	<b>Количество</b>	
4.1	в том числе физические лица	Количество	
4.2	в том числе аффилированные лица	Количество	
<b>5</b>	<b>Стоимость кредитных договоров, всего</b>	<b>Леев</b>	
5.1	в том числе физические лица	Леев	
5.2	в том числе аффилированные лица	Леев	
<b>6</b>	<b>Количество получателей кредита, всего</b>	<b>Человек</b>	
6.1	в том числе физические лица	Человек	
6.2	в том числе аффилированные лица	Человек	
<b>7</b>	<b>Количество договоров финансового лизинга, всего</b>	<b>Количество</b>	
7.1	в том числе физические лица	Количество	
7.2	в том числе аффилированные лица	Количество	
<b>8</b>	<b>Количество бенефициаров финансового лизинга, всего</b>	<b>Человек</b>	
8.1	в том числе физические лица	Человек	
8.2	в том числе аффилированные лица	Человек	
<b>9</b>	<b>Количество кредитных договоров, предоставленных за отчетный период</b>	<b>Количество</b>	
9.1	в том числе физические лица	Количество	
9.2	в том числе аффилированные лица	Количество	
<b>10</b>	<b>Стоимость кредитных договоров, предоставленных за отчетный период</b>	<b>Леев</b>	
10.1	в том числе физические лица	Леев	
10.2	в том числе аффилированные лица	Леев	
<b>11</b>	<b>Количество договоров финансового лизинга, предоставленных в отчетном периоде</b>	<b>Количество</b>	

11.1	в том числе физические лица	Количество	
11.2	в том числе аффилированные лица	Количество	
<b>12</b>	<b>Сумма договоров финансового лизинга, предоставленных в отчетном периоде</b>	<b>Леев</b>	
12.1	в том числе физические лица	Леев	
12.2	в том числе аффилированные лица	Леев	
<b>13</b>	<b>Споры, из них:</b>	<b>х</b>	<b>х</b>
<b>13.1</b>	<b>По договорам небанковского кредита/финансового лизинга с заемщиками:</b>	<b>х</b>	<b>х</b>
13.1.1	Количество договоров	Количество	
13.1.2	Общая стоимость, из них:	Леев	
13.1.2.1	основная сумма	Леев	
13.1.2.2	проценты	Леев	
13.1.2.3	прочие выплаты	Леев	
<b>13.2</b>	<b>Прочие споры:</b>	<b>х</b>	<b>х</b>
13.2.1	Количество договоров	Количество	
13.2.2	Общая сумма споров в инстанции	Леев	
<b>14</b>	<b>Сведения о залогах, арестах и других запретах, налагаемых на участие в уставном капитале НКО</b>	<b>х</b>	<b>х</b>
<b>14.1</b>	<b>Залог долей/акций небанковской кредитной организации</b>	<b>х</b>	<b>х</b>
14.1.1	Доля залогового уставного капитала	процент	
14.1.2	Количество акций	Количество	
14.1.3	Общая стоимость договоров залога	Леев	
<b>14.2</b>	<b>Запреты, применяемые к имеющимся акциям/долям</b>	<b>х</b>	<b>х</b>
14.2.1	Доля в уставном капитале	процент	
14.2.2	Количество акций	Количество	
14.2.3	Общая сумма запрета	Леев	
<b>15</b>	<b>Количество жалоб, зарегистрированных НКО за отчетный период</b>	<b>Количество</b>	
<b>16</b>	<b>Количество мошенничеств, зарегистрированных НКО за отчетный период</b>	<b>Количество</b>	
<b>17</b>	<b>Общая сумма мошенничеств, причиненных НКО за отчетный период</b>	<b>Леев</b>	
<b>18</b>	<b>Количество филиалов/дополнительных офисов НКО</b>	<b>Количество</b>	

## II. Структура и порядок составления Отчета об общих сведениях

1. В строке 1 отражены данные об общей численности занятого персонала, входящего в штатное расписание НКО, на конец отчетного периода.

2. В строке 2 отражены данные о численности административного персонала НКО отдельно по членам совета (в том числе членам совета, не включенным в штатное расписание НКО), членам исполнительного органа и руководителям отделений. В случае совмещения нескольких должностей административного персонала, он записывается в позиции высшей должности, занимаемой на конец отчетного периода.

3. В строке 3 отражены расходы НКО, зафиксированные в отчетном периоде на оплату труда персонала, в том числе членов совета, членов исполнительного органа и руководителей/отделений. Отражаются расходы на оплату труда, учтенные НКО, в том числе по лицам, с которыми трудовой договор был расторгнут/приостановлен в течение отчетного периода.

4. В строке 4 отражается общее количество выданных и действующих на конец отчетного периода кредитных договоров, в том числе количество договоров, заключенных с физическими и аффилированными лицами.

**5.** В строке 5 отражена общая стоимость предоставленных кредитных договоров, действующих на конец отчетного периода. В случае кредитных линий будет отражаться сумма, фактически выплаченная по каждому платежу в отчетном периоде.

**6.** В строке 6 отражается общее количество бенефициаров кредитов НКО, включая физических и аффилированных лиц, которые получают кредиты и ведут активную деятельность на конец отчетного периода.

**7.** В строке 7 отражается общее количество договоров финансового лизинга, действующих на конец отчетного периода, в том числе количество договоров, заключенных с физическими и аффилированными лицами.

**8.** В строке 8 отражается общее количество бенефициаров финансового лизинга НКО, включая физических и аффилированных лиц, договоры которых действуют на конец отчетного периода.

**9.** По строке 9 отражается количество кредитных договоров, заключенных в отчетном периоде, в том числе заключенных с физическими и аффилированными лицами.

**10.** В строке 10 отражается стоимость кредитных договоров, предоставленных в течение отчетного периода, в том числе предоставленных физическим и аффилированным лицам.

**11.** В строке 11 отражается количество договоров финансового лизинга, заключенных в течение отчетного периода, в том числе заключенных с физическими и аффилированными лицами.

**12.** В строке 12 отражается стоимость договоров финансового лизинга, предоставленных в течение отчетного периода, в том числе предоставленных физическим и аффилированным лицам.

**13.** В строке 13.1.1 отражается количество спорных с заемщиками договоров кредита/финансового лизинга на конец отчетного периода.

**14.** В строке 13.1.2 отражается общая стоимость, предъявленная к взысканию (стоимость, предъявленная в судебную инстанцию) по спорным с должниками договорам кредита/финансового лизинга на конец отчетного периода. Стоимость не обновляется на отчетную дату и не отражает судебные издержки, государственные налоги и другие платежи, связанные с подачей иска в суд.

**15.** В строке 13.2.1 отражается количество договоров, находящихся в судебном разбирательстве, на конец отчетного периода, кроме тех, которые отражены в строке 13.1.1. Включаются как споры, инициированные НКО, так и споры, инициированные против НКО.

**16.** В строке 13.2.2 отражается общая сумма, предъявленная к взысканию (сумма, предъявленная в суд) по спорным договорам с лицами, не являющимися должниками, на конец отчетного периода.

**17.** В строке 14.1.1 отражается доля уставного капитала, заложенного в пользу других сторон. Процентное значение обновляется на отчетную дату.

**18.** В строке 14.1.2 отражается количество заложенных акций для случая, когда акции находились в залоге. В случае залога участия в уставном капитале графа остается незаполненной.

**19.** В строке 14.1.3 отражается общая стоимость залога по договорам залога.

**20.** В строке 14.2.1 отражается доля уставного капитала с запретами в процентах. Процентное значение обновляется на отчетную дату.

**21.** В строке 14.2.2 отражается количество акций, на которые наложены запреты. В случае применения запрета на участие в уставном капитале графа остается незаполненной.

**22.** В строке 14.2.3 отражается общая стоимость долей в уставном капитале/акций, к которым применен запрет.

**23.** В строке 15 отражается количество жалоб, связанных с кредитной деятельностью, осуществленной бенефициарами небанковских кредитов/финансового лизинга в письменной форме в адрес НКО и зарегистрированных НКО в отчетном периоде.

**24.** В строке 16 отражается количество мошенничеств, зарегистрированных НКО за отчетный период, в том числе мошенничеств, не причинивших материального ущерба НКО.

**25.** В строке 17 отражается общий объем мошенничеств, причиненных НКО, произошедших в течение отчетного периода.

**26.** В строке 18 отражается общее количество отделений/дополнительных офисов НКО на конец отчетного периода.



Продолжение отчета

41	Начисленные скидки по небанковским кредитам/финансовому лизингу			
42	Начисленные скидки по небанковским кредитам/финансовому лизингу (проценты и прочие доходы)			
43	Сумма начисленных траншей			
44	Сумма выплаченных траншей			
45	Количество дней просрочки по небанковскому кредиту/финансовому			
46	Сумма начисленных процентов			
47	Сумма выплаченных процентов			
48	Количество дней просрочки по процентам			
49	Начисленные, но не выплаченные комиссионные и другие платежи			
50	Информация о кредитных историях			
51	Информация об уступке обязательства			
52	Информация о принудительном			
53	Информация об исках, поданных в судебную инстанцию			
54	Соотношение платежей по кредитам /Всего доход (СПКД)			
55	Чистый ежемесячный доход заемщика			
56	Рыночная стоимость обеспечения			
57	Соотношение кредиты- гарантии (СКГ)			
58	Льготный период (количество месяцев)			
59	Рефинансированный кредит			
60	Статус кредитного договора/договора финансового лизинга			
61	Дата последнего платежа			

Исполнитель и номер телефона \_\_\_\_\_

## II. Порядок составления Отчета о предоставленном небанковском кредитном портфеле/ финансовом лизинге

1. В отчете отражена информация обо всех действующих небанковских кредитных договорах и/или договорах финансового лизинга, предоставленных НКО, по каждому отдельному договору.

2. Для целей настоящего отчета под активным договором понимается любой предоставленный договор небанковского кредита/предоставленный договор финансового лизинга (далее – договор), который действовал не менее 1 дня в течение отчетного периода. В отчет также будет включена информация по договорам, обязательства должника по которым были погашены/переуступлены/аннулированы в течение отчетного периода. Договоры, обязательства должника по которым погашены/переуступлены/аннулированы, подлежат исключению из настоящего отчета, начиная со следующего отчетного периода.

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

4. В графе 2 **Наименование/ Фамилия, имя заемщика** указывается наименование/фамилия, имя заемщика, который получил небанковский кредит от НКО.

5. В графе 3 **Идентификационный номер заемщика** указывается, в зависимости от обстоятельств,

1) государственный идентификационный номер (цифровой формат) юридического лица (IDNO),

2) государственный идентификационный номер физического лица (IDNP),

3) фискальный код, присвоенный налоговым органом или

4) серия и номер документа, удостоверяющего личность, в случаях, когда в соответствии с действующим законодательством они используются/присваиваются в качестве личного идентификационного номера.

В случае юридических лиц-нерезидентов указывается государственный идентификационный/регистрационный номер, присвоенный уполномоченным органом из страны происхождения нерезидента, а в случае физических лиц-нерезидентов – фискальный код страны происхождения или серия и номер документа, удостоверяющего личность, в случаях, когда в соответствии с законодательством страны происхождения они используются/присваиваются в качестве личного идентификационного номера.

6. В графе 4 **Тип заемщика** указывается кодировка заемщика по следующим категориям:

11 - юридические лица-резиденты, в том числе физические лица-резиденты, осуществляющие предпринимательскую деятельность, в том числе на основании лицензии предпринимателя, или лица, осуществляющие профессиональные услуги, а также лица, осуществляющие профессиональную деятельность в сфере юстиции, за исключением МСП, относящихся к коду 13;

12 - юридические лица-нерезиденты, в том числе физические лица-нерезиденты, осуществляющие предпринимательскую деятельность или иной вид деятельности;

13 - МСП – малые и средние предприятия, определенные Законом о малых и средних предприятиях № 179/2016;

21 - физические лица-резиденты;

22 - физические лица-нерезиденты.

7. В графе 5 **Пол заемщика-физического лица** указывается пол заемщика согласно перечню:

м - мужской;

ж - женский.

Соответствующая графа будет заполняться только для небанковских кредитов/финансового лизинга, предоставленных/предоставленного физическим лицам.

**8.** В графе **6 Единый код договора** указывается единый идентификационный код, присвоенный предоставленному небанковскому кредиту/финансовому лизингу. В целях обеспечения уникальности в небанковской финансовой системе единый кредитный код начинается с индивидуального кода НКО, присвоенного/сообщенного НБМ, за которым, в зависимости от обстоятельств, следует номер аналитического счета или номер и дата договора, связанного с небанковским кредитом/финансовым лизингом.

**9.** В графе **7 Дата представления небанковского кредита/финансового лизинга** указывается дата подписания договора. Для договоров кредитного лимита /рамочных договоров указывается дата подписания договора об установлении договоров кредитного лимита, в случае предоставления на его основе небанковских кредитов/финансового лизинга. А для каждого кредитного продукта, предлагаемого на основании договора кредитного лимита /рамочного договора, указывается дата подписания приложения/дополнительного соглашения к договору кредитного лимита /рамочному договору, на основании которого появляется новый кредитный продукт в пределах суммы, предусмотренной договором кредитного лимита /рамочным договором.

**10.** В графе **8 Сумма договора** указывается сумма валюты, указанной в договоре.

**11.** В графе **9 Дата погашения** отражается окончательный срок погашения небанковского кредита/финансового лизинга согласно первоначальному договору (до продления или пересмотра условий, если таковые имеются), в формате дд.мм.гггг.

**12.** В графе **10 Вид номинальной процентной ставки** отражается вид процентной ставки в соответствии с заранее установленным перечнем:

0 - фиксированная;

1 - плавающая;

2 - смешанная;

3 – без процентной ставки.

Смешанная процентная ставка представляет собой комбинацию первых двух видов процентной ставки, применяемых отдельно, для разных периодов договора небанковского кредита/финансового лизинга.

**13.** В графе **11 Номинальная процентная ставка (%)** отражается номинальная процентная ставка на отчетную дату, в соответствии с п. 8 инструкции.

**14.** В графе **12 Годовая эффективная процентная ставка (%) (ЭПС)** отражается эффективная годовая ставка на дату предоставления отражается согласно условиям договора, в соответствии с положениями п. 8 инструкции.

**15.** В графе **13 Валюта кредита указывается** буквенный код валюты (ISO 4217 альфа-3), в которой был предоставлен небанковский кредит/финансовый лизинг.

**16.** В графе **14 Привязанная валюта кредита** указывается буквенный код валюты (ISO 4217 альфа -3), к которой привязана подверженность. Данная графа заполняется, если выданный кредит в молдавских леях привязан к курсу валюты.

**17.** В графе **15 Отрасль небанковского кредита/финансового лизинга** отражается отрасль/сфера, которая была указана должником для целей небанковского кредита/финансового лизинга. Отражается только одна из нижеупомянутых категорий, у которой наибольшая значимость, под которую был предоставлен небанковский кредит/финансовый лизинг:

01 - область сельского хозяйства, рыбоводства и лесного хозяйства;

02 – область пищевой промышленности;

03 – область строительства;

04 – потребительские кредиты (предоставленные физическим лицам на хозяйственные, семейные и другие личные расходы);

05 – область энергетической промышленности;

06 - учреждения, финансируемые из государственного бюджета (различные цели);

- 07 – область производственной промышленности;
- 08 – область торговли;
- 09 - небанковская финансовая среда;
- 10 - недвижимость (предоставленный физическим лицам для приобретения /строительства недвижимости);
- 11 – некоммерческие организации;
- 12 - физические лица, осуществляющие деятельность, определенную в подп. б) п.9 и подп. б) п.10 ст.3 Закона № о валютном регулировании 62/2008;
- 13 – область транспорта, телекоммуникации и развития инфраструктуры;
- 14 – область оказания услуг (гостиничные, прачечные, медицинские, ресторанные, юридические или бухгалтерские консультации и т.п.);
- 15 - прочие - небанковские кредиты/финансовый лизинг, предоставленные клиентам, которые не могут быть отражены кодами 01-14.

**18.** В графе **16 Основной вид гарантии** указывается главный источник гарантии отдельно по каждому небанковскому кредиту/финансовому лизингу, используя нижеуказанную систему кодификации. В случае использования нескольких видов гарантий, в данной графе указывается главный источник гарантии. При определении основного вида гарантии НКО учитывает размер гарантии, которая покрывает большую часть небанковского кредита. Если существуют несколько видов гарантий с одной и той же стоимостью, основным видом гарантии считается гарантия с высшим качеством, определенным в соответствии с собственной политикой НКО.

- D – без обеспечения;
- E – объект недвижимого имущества жилого назначения;
- F – объект недвижимого имущества коммерческого назначения;
- G – земельный участок;
- H – частное имущество, в т.ч. ювелирные изделия;
- I – транспортные средства, моторизованная и немоторизованная сельскохозяйственная техника физических и юридических лиц (в том числе являющиеся объектами, финансируемыми по договору финансового лизинга);
- J – оборудование, оснащение (в том числе являющиеся объектами финансирования по договору финансового лизинга);
- K – банковские депозиты /часть займа, используемая для обеспечения выданного кредита;
- L – долговые инструменты и/или капитала (исключая инструменты позиций с кодом N и S);
- M – поголовье скота, сельскохозяйственные, растительные и пищевые продукты;
- N – акции других банков;
- O – поручительство;
- P – требования, потоки финансовых средств с текущих счетов;
- Q – будущие товары (которые находятся в процессе производства, которые будут приобретены/импортированы в страну, урожай следующих годов и т.д.);
- R – гарантии Правительства Республики Молдова или правительства страны-члена Организации экономического сотрудничества и развития;
- S – государственные ценные бумаги, в том числе и НБМ;
- T – гарантии международных организаций и многосторонних банков развития;
- U – прочие.

Основной вид гарантии определяется исходя из рассчитанной стоимости в соответствии со спецификациями граф 17-33.

Поручительство, требования, потоков финансовых средств с текущих счетов и будущие товары (которые находятся в процессе производства, которые будут

приобретены/импортированы в страну, урожай следующих годов и т.д.) будут представлены как основные источники гарантии лишь в случае, когда для данной подверженности не существует другой вид гарантии, которая покрывает не менее 50% размера подверженности. В случае дебиторов, для которых права по долговым обязательствам являются основным активом, установление гарантии по дебиторской задолженности может быть представлена в виде основной гарантии.

В отношении объектов недвижимого имущества, при определении вида гарантии, НКО принимает во внимание следующее: (1) к категории объектов недвижимого имущества жилого назначения относятся жилые помещения (квартиры, комната в общежитии), индивидуальные жилые дома и другое жилье, занятое собственниками или жильцами; (2) к категории земельных участков относятся земельные участки без строителей, зарегистрированные в Реестре жилой недвижимости, предназначенные для строительства, сельского хозяйства, огородов, непродуктивные земли, садовые участки, земли специального назначения, благоустроенные участки, земли с использованием путей сообщения, земли с использованием лесного фонда, земли с использованием водного фонда, земли для горных разработок; (3) к категории объектов недвижимого имущества коммерческого назначения относятся остальные объекты недвижимого имущества, которые не указаны в подп. (1), (2), в том числе многоэтажные дома, многолетние насаждения, зарегистрированные в Реестре недвижимого имущества.

**19.** В графах **17 – 33** указывается стоимость обеспечения, учитывая ее вид в молдавских леях согласно договорам залога по небанковскому кредиту.

Указывается наименьшая стоимость между залоговой стоимостью (согласно договору о залоге) и рыночной стоимостью согласно последнему отчету независимой оценки недвижимого имущества или последнему отчету НКО об оценке движимого имущества.

Для договоров финансового лизинга справедливая стоимость (входная стоимость) финансируемого актива, эквивалентная молдавским леям, будет указана в стоимости гарантии.

Если актив находится в залоге по двум или более небанковским кредитам его величина делится пропорционально по этим кредитам в соответствии с кредитным сальдо на отчетную дату, чтобы не дублировать величину залога.

Пример: Величина залога 1000000.00 молдавского лея

Кредит 1: 200000.00 молдавского лея;

Кредит 2: 300000.00 молдавского лея;

Кредит 3: 100000.00 молдавского лея;

Общее сальдо кредитов: 600000.00 молдавского лея

Доля кредита 1:  $(200000.00/600000.00)=0.33$

Доля кредита 2:  $(300000.00/600000.00)=0.5$

Доля кредита 3:  $(100000.00/600000.00)=0.17$

Распределение залога, кредит

1:  $1000000.00*0.33=330000.00$  молдавского лея;

Распределение залога, кредит

2:  $1000000.00*0.5=500000.00$  молдавского лея;

Распределение залога, кредит

3:  $1000000.00*0.17=170000.00$  молдавского лея.

В случае невозможности применения формулы предложенного распределения, НКО могут использовать другие формулы распределения залога, если такие положения задокументированы (во внутренних процедурах, в кредитном договоре, договоре о залоге и пр.).

Для следующих видов гарантий: O – поручительство и Q – будущие товары указывается значение "0".

20. В графе 34 **Дата последнего изменения срока погашения** указывается дата последней пролонгации в формате дд.мм.гггг согласно определению "пролонгированный актив" Регламента о классификации активов небанковскими кредитными организациями, утвержденного Постановлением Национальной комиссии по финансовому рынку № 60/4/2009, или в других случаях изменений сроков погашения.

21. В графе 35 **Измененный срок погашения до даты** в случае пролонгации (или других изменений сроков погашения) указывается окончательный срок погашения в следующем формате: дд.мм.гггг.

22. В графе 36 **Дата последнего пересмотра** указывается дата последнего пересмотра согласно понятию "ренегоцированный актив" из Регламента о классификации активов небанковскими кредитными организациями в формате дд.мм.гггг.

23. В графе 37 **Остаток небанковского кредита/финансового лизинга в валюте кредита** указывается валовая сумма из сальдо в валюте кредита на отчетную дату. В случае кредитных линий указывается остаток фактически выплаченной (снятия) суммы, либо «0» для случаев, когда до конца отчетного периода списаний не произошло.

24. В графе 38 **Остаток небанковского кредита/финансового лизинга леях** отражается валовая сумма на остатке в леях путем расчета эквивалента в молдавских леях согласно положениям п. 9 инструкции. Для небанковских кредитов/финансового лизинга, предоставленных в леях, указанный остаток должен соответствовать остатку, отраженному в графе 37.

25. В графе 39 **Остаток кредитных обязательств/финансового лизинга** указывается сумма остатка кредитных обязательств/финансового лизинга (сумма кредита/финансового лизинга, заключенного, но не использованного), на отчетную дату. Для финансовых обязательств по кредитованию/финансовому лизингу в иностранной валюте указывается эквивалент в молдавских леях согласно положениям п. 9 инструкции. По принятому и частично реализованному кредитному обязательству в данной графе будет указана сумма нереализованного обязательства (разница между суммой кредитного договора /договора финансового лизинга и остатком суммы, фактически освоенной в течение отчетного периода, отраженной в столбце 38).

26. В графе 40 **Категория классификации** отражается категория риска на отчетную дату в зависимости от классификации кредита согласно Регламенту о классификации активов небанковскими кредитными организациями. Отражается категория классификаций следующим образом:

- 1 – стандартный;
- 2 – под надзором;
- 3 – субстандартный;
- 4 – сомнительный (проблематичный);
- 5 – безнадежный (потери).

27. В графе 41 **Начисленные скидки по небанковским кредитам/ финансовому лизингу (основная сумма)** указывается сумма начисленных НКО скидок на потери по небанковским кредитам/ финансовому лизингу, в соответствии с Регламентом о классификации активов небанковскими кредитными организациями. Отражается размер скидок на основную сумму небанковского кредита/финансового лизинга.

28. В графе 42 **Начисленные скидки по небанковским кредитам/ финансовому лизингу (проценты и другие доходы)** указывается сумма начисленных скидок по небанковским кредитам/ финансовому лизингу (проценты и другие доходы) НКО в соответствии с Регламентом о классификации активов небанковскими кредитными организациями.

29. В графе 43 **Сумма начисленных траншей** отражается сумма траншей, которые должны были быть выплачены заемщиком в счет основного долга по действующему графику,

указанному в договоре небанковского кредита/финансового лизинга с момента его заключения до отчетной даты, в валюте кредита. В случае небанковских кредитных линий указывается разница между суммой небанковского кредитного контракта и максимально дозволённым остатком на отчетную дату согласно небанковскому кредитному контракту. Если по кредитному договору транши отсутствуют (сумма полностью возмещается при наступлении срока действия договора), то указывается «0», если срок погашения договора не наступит в отчетном периоде или рассчитанная сумма кредита подлежит выплате, если срок погашения договора наступает в отчетном периоде.

**30.** В графе **44 Сумма выплаченных траншей** отражается сумма траншей, которые были выплачены де-факто заемщиком по основной сумме кредита с момента его выдачи до отчетной даты, в валюте кредита. В случае небанковских кредитных линий указывается разница между суммой кредитного договора и неоплаченным остатком согласно кредитному контракту на отчетную дату. Если по кредитному договору транши отсутствуют (сумма погашается полностью при наступлении срока действия договора долевого участия) указывается «0», если платеж не состоялся в течение отчетного периода или выплачена сумма кредита де-факто, если оплата произошла в отчетном периоде.

**31.** В графе **45 Количество дней просрочки по небанковскому кредиту/финансовому лизингу** отражается количество дней просрочки по оплате траншей, подсчитанные со дня, когда должен был быть выплачен первый задолженный транш. «0» указывается для договоров, в которых не зарегистрирована задолженность по уплате рассрочки.

**32.** В графе **46 Сумма начисленных процентов** отражается начисленную сумму с даты предоставления небанковского кредита/финансового лизинга до последней даты платежа отчетного периода по графику, указанному в договоре небанковского кредита/финансового лизинга, в том числе повышенные проценты по части задолженности, в случае ее наличия.

**33.** В графе **47 Сумма выплаченных процентов** отражается сумма процентов, которые были выплачены де-факто заемщиком с момента выдачи небанковского кредита/финансового лизинга до отчетной даты, в том числе повышенные процентные ставки по части задолженности, в случае ее наличия.

**34.** В графе **48 Количество дней просрочки по процентам** отражается количество дней просрочки по выплате процентов, подсчитанные (если существует задолженность) со дня, когда должна была быть произведена выплата по процентам. Отражается только в случае, если существует задолженность, в противном случае отражается "0".

**35.** В графе **49 Начисленные, но не выплаченные комиссионные и другие платежи** указывается общая сумма начисленных, но не выплаченных комиссионных и других платежей по выданному небанковскому кредиту/финансовому лизингу.

**36.** В графе **50 Информация о кредитной истории** дается ответ на вопрос, имеет ли НКО информацию о кредитной истории заёмщика, используя коды:

0 – отсутствие информации;

1 – владеет информацией до выдачи небанковского кредита/финансового лизинга;

2 – владеет ежегодно обновленной информацией после выдачи небанковского кредита/финансового лизинга или в момент изменения кредитных условий.

**37.** В графе **51 Информация об уступке обязательства** указывается стоимость уступленной дебиторской задолженности по договору небанковского кредита (кроме финансового лизинга) с передачей права взыскания суммы, уступленной третьему лицу.

**38.** В графе **52 Информация о принудительном исполнении** указывается стоимость требования, истребуемого на основании договора небанковского кредита/финансового лизинга или решения суда по принудительному исполнению (на что имеется исполнительный акт).

**39.** В графе **53 Информация об исках, поданных в судебную инстанцию** указывается сумма требования по договору небанковского кредита/финансового лизинга, истребуемого

посредством иска, поданного в суд. В нем не отражены расходы, связанные с подачей иска в суд, государственная пошлина и т.п.

**40.** В графе **54 Соотношение платежей по кредитам /Всего доход (СПКД)** указывается соотношение между величиной ежемесячных расходов на обслуживание всей задолженности заемщика (оплата основного долга, процентов и других платежей при их наличии) и регулярным и официальным ежемесячным чистым доходом должника (что имеет документальное подтверждение), выраженное в %, рассчитанное в соответствии с положениями Регламента о требованиях к ответственному кредитованию, применяемых к небанковским кредитным организациям, утвержденного Постановлением Национальной комиссии по финансовому рынку № 20/05/2022.

**СПКД** рассчитывается и сообщается на основании информации НКО на момент предоставления небанковского кредита/финансового лизинга, для всех небанковских кредитных договоров /договоров финансового лизинга, предоставленных после даты вступления в силу Регламента о требованиях к ответственному кредитованию, применяемых к небанковским кредитным организациям, за исключением предусмотренных п. 3 указанного регламента.

**41.** В графе **55 Чистый ежемесячный доход заемщика** указывается, в случае физических лиц, среднемесячный чистый доход должника (и содолжника, если это предусмотрено договором) за последние 6 имеющихся месяцев, но не более 12 месяцев до подачи заявки на получение небанковского кредита/финансового лизинга, имеющем регулярный и официальный характер (при наличии документального подтверждения), используемом при предоставлении кредита, а в случае юридических лиц – среднемесячная чистая прибыль, до вычета расходов по обслуживанию небанковского кредита/небанковских кредитов или финансового лизинга (проценты, комиссии, другие расходы, связанные с кредитами), амортизации, начисленной за отчетный период, и налога на прибыль. Доходы других членов семьи должника и/или доходы поручителя не учитываются, за исключением случаев наличия содолжника.

Ежемесячный чистый доход заемщика будет рассчитываться и сообщаться на основе информации, которой располагает НКО на момент предоставления небанковского кредита/финансового лизинга в соответствии с Регламентом о требованиях к ответственному кредитованию, применяемых к небанковским кредитным организациям. Если платежеспособность должника подтверждена иным образом, чем отчеты/финансовая отчетность и/или документы, подтверждающие размер заработной платы и/или доходов, графа заполняется цифрой «0».

**42.** В графе **56 Рыночная стоимость гарантии** указывается рыночная стоимость недвижимого имущества, являющегося предметом залога, согласно последнему отчету об оценке, подготовленному независимым оценщиком, принадлежащим НКО. Если имущество находится в залоге по двум и более кредитам, его стоимость делится пропорционально на эти кредиты в зависимости от остатка кредитов на отчетную дату, чтобы стоимость залога не удваивалась.

Рыночная стоимость гарантии обязательно сообщается для кредитов, предоставленных физическим лицам из отрасли кредитов, предоставленных на приобретение/строительство недвижимости. НКО может сообщить данный показатель и по другим кредитам.

**43.** В графе **57 Соотношение кредиты-гарантии (СКГ)** указывается соотношение, выраженное в %, суммы кредита на момент выдачи, заключенного в рамках кредитного договора (эквивалент в лях), и стоимости заложенного недвижимого имущества, который рассчитывается согласно положениям Регламента о требованиях к ответственному кредитованию, применяемых к небанковским кредитным организациям.

Показатель рассчитывается и обязательно сообщается для всех кредитов, предоставленных физическим лицам из отрасли кредитов, предоставленных на

приобретение/строительство недвижимости, после даты вступления в силу Регламента о требованиях к ответственному кредитованию, применяемых к небанковским кредитным организациям, за исключением предусмотренных п. 3 указанного регламента. НКО может сообщить данный показатель и по другим кредитам.

Если имущество находится в залоге по двум и более кредитам, его стоимость делится пропорционально на эти кредиты в зависимости от остатка кредитов на отчетную дату, чтобы стоимость залога не удваивалась.

Показатель пересчитывается с изменением рыночной стоимости гарантия на основании отчета об оценке, выданного независимой оценочной компанией.

**44.** В графе **58 Льготный период (количество месяцев)** указывается максимальное количество месяцев, предоставленных в качестве льготного периода для погашения основной суммы долга, выраженный в полных месяцах. Если льготный период составляет менее 15 дней, он не будет учитываться при расчете количества месяцев, предоставленных в качестве льготного периода. Эта графа не будет изменяться в течение всего срока действия кредита, если к кредитному договору не будет заключено дополнительное соглашение к кредитному договору/договору финансового лизинга о предоставлении более продолжительного льготного периода, а более длительный льготный период будет отражаться в соответствии с последними изменениями.

**45.** В графе **59 Рефинансированный кредит** указывается, был ли небанковский кредит / финансовый лизинг предоставлен с целью рефинансирования кредита заемщика у банка или небанковской финансовой компании, с использованием кодов:

0 – Нет;

1 - Да.

**46.** В графе **60 Статус кредитного договора/финансового** указывается, имеет ли небанковский кредит/финансовый лизинг активный статус или закрыт на последний день отчетного периода, с помощью кодов:

0 - Активный;

1 - Закрытый.

**47.** В графе **61 Дата последнего платежа** указывается дата последнего платежа по небанковскому кредиту/финансовому лизингу, составившего его полное погашение. Графа заполняется в формате дд.мм.гггг только для договоров, в которых дата последнего платежа пришлась на отчетный период.



Код IDNO НКО

OCN0109B  
Код формуляра

**Косвенные владельцы, в том числе выгодоприобретающие собственники долей в уставном капитале НКО**

на 31.12.20\_\_

№ п/п	Фамилия, имя/Наименование владельца	IDNO/IDNP владельца	Косвенные владельцы долей $\geq 1\%$ , в том числе выгодоприобретающие собственники долей $\geq 1\%$													
			Уровень владения	Фамилия, имя/Наименование косвенного владельца	IDNO/IDNP косвенного владельца	Тип владельца (физическое/юридическое лицо)	Пол владельца-физического лица	Страна местонахождения	Место жительства/юридический адрес; почтовый адрес	Адрес электронной почты	Контактный номер, включая код страны	Доля во владении, %	выгодоприобретающий собственник	Дата получения лицом статуса выгодоприобретающего собственника	Соблюдение требований, предусмотренных частью (2) ст. 12 Закона № 1/2018	Соблюдение требований, предусмотренных частью (3) ст. 12 Закона № 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			...													

Исполнитель и номер телефона \_\_\_\_\_

## II. Порядок составления Отчета о владельцах

1. В отчете отражается информация на отчетную дату о владельцах (учредителях, акционерах/участниках) физических и/или юридических лицах, информация о косвенных владельцах, в том числе о выгодоприобретающих собственниках НКО, исходя из обязательства вести учет, позволяющий постоянно контролировать соблюдение его владельцами, включая выгодоприобретающих собственниках, требований, предусмотренных частью (2) и частью (3) ст. 12 Закона № 1/2018.

2. В отчете OCN0109A отражается общая информация о владельцах о владельцах – физических и юридических лицах с долей участия более или равной 1%.

1) В графе А указывается порядковый номер записи в отчете.

2) В графе В указывается информация о фамилии, имени/наименовании владельца.

3) В графе С указывается, в зависимости от обстоятельств:

a) государственный идентификационный номер (цифровой формат) юридического лица (IDNO),

b) государственный идентификационный номер физического лица (IDNP),

c) фискальный код, присвоенный налоговым органом или

d) серия и номер документа, удостоверяющего личность, в случаях, когда в соответствии с действующим законодательством они используются/присваиваются в качестве личного идентификационного номера.

В случае юридических лиц-нерезидентов указывается государственный идентификационный/регистрационный номер, присвоенный уполномоченным органом из страны происхождения нерезидента, а в случае физических лиц-нерезидентов – фискальный код страны происхождения или серия и номер документа, удостоверяющего личность, в случаях, когда в соответствии с законодательством страны происхождения они используются/присваиваются в качестве личного идентификационного номера.

4) В графе D указывается тип лица и заполняется с использованием кодов:

01 – для физического лица;

02 – для юридического лица.

5) В графе E указывается пол владельца согласно перечню:

м - мужской;

ж - женский.

Заполняется только для владельцев-физических лиц, для юридических лиц данная графа не заполняется.

6) В графе F указывается название страны местонахождения владельца.

7) В графе G указывается место жительства - в случае физического лица и местонахождение - в случае юридического лица, а также другие почтовые адреса, если таковые имеются. Информация будет отражена согласно примерам ниже:

*Место жительства:* Почтовый индекс \_\_\_\_, мун. \_\_\_\_\_, ул. \_\_\_\_\_, \_\_\_\_, бул.\_\_\_\_, кв.\_\_\_\_;

*Юридический адрес:* Почтовый индекс \_\_\_\_, мун. \_\_\_\_\_, ул. \_\_\_\_\_, \_\_\_\_, бул.\_\_\_\_, кв.\_\_\_\_;

*Почтовый адрес:* Почтовый индекс \_\_\_\_, мун. \_\_\_\_\_, ул.\_\_\_\_, бул.\_\_\_\_, кв.\_\_\_\_;

При необходимости будут отражены два адреса с разделением их символом «;».

8) В графе H указывается адрес электронной почты для переписки;

9) В графе I указывается номер телефона, включая код страны;

10) В графе 1 отражается информация о стоимости владения в леях.

11) В графе 2 отражается информация о размере владения в процентах.

12) В графе 3 отражается информация о дате регистрации владельца в Рреестре в формате дд.мм.гггг.

13) В графах 4 и 5 указывается, если соответствует требованиям части (2) и (3) ст. 12 Закона №. 1/2018, используя коды:

1 – соответствует;

0 – не соответствует.

14) В строке Итого для графы 1 отражается общая сумма владений, которая должна быть равна сумме строк 1, 2, ..., n, а для графы 2 - число меньше или равное 100, в зависимости от обстоятельств.

3. Отчет OCN0109B включает идентификационные данные о косвенных владельцах, включая выгодоприобретающих собственников долей  $\geq 1\%$  в уставном капитале НКО.

1) Для целей настоящего отчета понятие косвенного владельца означает физическое или юридическое лицо, в том числе выгодоприобретающий собственник владения, которое/который владеет/получает доли в уставном капитале небанковской кредитной организации через другое лицо, над которым данное лицо соответственно осуществляет контроль.

2) В графе А указывается порядковый номер записи в отчете.

3) Информация, отраженная в графах В и С, заполняется согласно положениям подп. 2) – 3) п. 2 и должна соответствовать соответствующей информации в столбцах В и С таблицы OCN0109A.

4) В графе 1 указывается стратифицированный уровень косвенного владения  $\geq 1\%$ . Уровни косвенного владения указываются римскими цифрами с отражением каждого уровня в отдельной строке до последнего уровня косвенного владения. На первом уровне (I) указываются лица/компании, осуществляющие непосредственный контроль над владельцем НКО, соответственно на втором уровне (II) указываются лица/компании, осуществляющие контроль над лицами первого уровня и т.д. до последнего уровня, на котором отражается выгодоприобретающий собственник.

5) Графы 2 - 9 и 13 - 14 заполняются в соответствии с положениями подп. 2) – 3) п. 2 порядка заполнения для таблицы OCN0109A.

6) В графе 10 указывается доля владения в процентах. Для косвенного владельца уровня I будет указана принадлежащая ему доля в капитале владельца, указанного в графе В. Для косвенного владельца II уровня будет указана принадлежащая ему доля в капитале косвенного владельца уровня I, для III уровня - принадлежащая ему доля в капитале косвенного владельца II уровня. Данное правило будет соблюдаться для отражения информации до последнего уровня косвенного владельца (выгодоприобретающего собственника).

При данном описании НКО руководствуется понятием выгодоприобретающий собственник и владелец из ст. 3 Закона о небанковских кредитных организациях № 1/2018.

7) В графе 11 указывается:

1 – для выгодоприобретающего собственника;

0 – для остальных лиц.

8) графе 12 указывается дата получения лицом статуса выгодоприобретающего собственника.