

COMITETUL EXECUTIV
AL BĂNCII NAȚIONALE A MOLDOVEI

HOTĂRÂREA nr. ____
din _____ 2020

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

În temeiul art.5 alin. (1) lit. c) și d), art.11 alin. (1), art. 27 alin. (1) lit. c) și art. 44 lit. a) din Legea nr.548/ 1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei (republicată în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2015, nr.297-300, art.544), cu modificările și completările ulterioare, precum și al art. 106, 138 din Legea nr. 202/2017 privind activitatea băncilor (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2017, nr.434-439, art.727), cu modificările ulterioare, Comitetul executiv al Băncii Naționale a Moldovei

HOTĂRĂȘTE:

1. Instrucțiunea privind modul de întocmire și prezentare de către bănci a rapoartelor primare în vederea identificării și supravegherii riscului de credit, aprobată prin Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr.54 din 09 martie 2016 (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2016, nr. 59-67 art. 434), cu modificările ulterioare, înregistrată la Ministerul Justiției al Republicii Moldova cu nr.1172 din 15 decembrie 2016, se modifică după cum urmează:
 - 1) La punctul 9, textul „coloanele 3,11, 33 și 95” se substituie cu textul „coloanele 3, 11, 33 și 107”, iar textul „coloana 34” se substituie cu textul „coloana 35”.
 - 2) Tabelul din Anexa nr.1 va avea următorul cuprins:

Exemple	Descrierea	Nr. d/o	Formatul datelor: text / număr / alfanumeric / ș.a.	Lungimea câmpului (numărul maxim de caractere admise)	Obligativitatea raportării: DA - în orice situație; NU - doar dacă există datele este solicitat expres	Exemple
	Soldul creditului în lei	36	Număr	10	NU	
196	Soldul angajamentelor de creditare	37	Număr	10	DA	0
SATURN SA	Categoria de clasificare	38	Text	1	DA	2
1000000000000	Reduceri calculate la credite (suma de bază)	39	Număr	10	DA	116408
11	Reduceri calculate la credite (dobânzi și alte venituri)	40	Număr	10	DA	11651
m	Reduceri calculate la credite la angajamente condiționale	41	Număr	10	DA	1685
80962707100	Deprecieri formate conform SIRF	42	Număr	10	DA	114954
20141222	Tipul depreciierilor conform SIRF	43	Text	1	DA	1
128748	Suma tranșelor calculate	44	Număr	10	DA	0
20170502	Suma tranșelor achitate	45	Număr	10	DA	0
15.35	Zile restante credit	46	Număr	4	DA	0
498	Suma dobânzii calculate	47	Număr	10	DA	0
840	Suma dobânzilor achitate	48	Număr	10	DA	0
20	Zile restante dobânda	49	Număr	4	DA	0
U	Comisioane calculate, dar neachitate	50	Număr	10	DA	2498
	Tipul ratei dobânzii	51	Text	1	DA	1
	Acordul subiectului istoriei de credit	52	Text	1	DA	1
	Informație privind istoriile de credit	53	Text	1	DA	1
	Codul IBAN	54	Text	24	DA	MD24AG000225100013104168
	Nota	55	Text	50	NU	
	Numărul contului BIC	56	Text	30	DA	MOBBL000000000000
	Codul Sucursalei	57	Text	11	DA	MOBBMD22609
	Ponderarea la risc 0%	58	Număr	10	NU	0
	Ponderarea la risc 2%	59	Număr	10	NU	0
	Ponderarea la risc 4%	60	Număr	10	NU	0
	Ponderarea la risc 10%	61	Număr	10	NU	0
	Ponderarea la risc 20%	62	Număr	10	NU	0
	Ponderarea la risc 35%	63	Număr	10	NU	0
	Ponderarea la risc 50%	64	Număr	10	NU	0
	Ponderarea la risc 70%	65	Număr	10	NU	0
2450654	Ponderarea la risc 75%	66	Număr	10	NU	0
	Ponderarea la risc 100%	67	Număr	10	NU	116408
	Ponderarea la risc 150%	68	Număr	20	NU	0
	Ponderarea la risc 250%	69	Număr	20	NU	0
128748	Ponderarea la risc 370%	70	Număr	20	NU	0

	Patronimic																			
	Prima linie de adresă de domiciliu																			
	A doua linie de adresă de domiciliu																			
	Localitate de domiciliu																			
	Raion/Municipiu de domiciliu																			
	Cod poștal de domiciliu																			
	Denumire deplină a persoanei juridice																			
	Persoane juridice reorganizate																			
	CRR-ID																			
	Codul grupului																			
	Probabilitatea de faliment (PD)																			
	Pierderea în caz de nerambursare (LGD)																			
	Raportul serviciul datoriei/Total venit (DSTI)																			
	Overdraft nesancționat																			
	Venitul net lunar al debitorului																			
	Valoarea de piață a garanției																			
	Raportul credit/ valoare (LTV)																			
	Perioada de grație (număr de luni)																			
	Data raportării																			
Nr. d/o	99	100	101	102	103	104	105	106	107	108	109	110	111	112	113	114	115	116	117	
Formatul datelor: text / număr / alfanumeric / ș.a.	Text	Text	Text	Text	Text	Text	Text	Text	Text	Text	Număr	Număr	Număr	Text	Număr	Număr	Număr	Număr	Număr	Data
Lungimea câmpului (numărul maxim de caractere admise)	20	32	32	20	2	9	500	150	100	500	9	9	5	2	10			2	8	
Obligativitatea raportării: DA - în orice situație; NU - doar dacă există datele / este solicitat expres	NU	NU	NU	NU	NU	NU	DA pentru PJ	NU	DA	DA	DA	DA	DA	DA	DA	NU	DA pentru PF ramura 15	DA	DA	DA
Exemple							Societatea pe Actiuni SATURN			52			15.20	1	5530					20150307

3) Anexa nr.1, „Modul de întocmire a raportului zilnic cu privire la portofoliul de credite acordate și angajamentele de creditare asumate” se modifică după cum urmează:

- a) la punctul 1 lit. b), textul „coloanele 3, 11, 33, 34, 36, 37 și 70” se substituie cu textul „coloanele 3, 11, 32, 33, 34, 35, 37, 38, 82”;
- b) la punctul 7, ultimul alineat se completează cu textul „sau seria și numărul actului de identitate, în cazurile în care acestea conform legislației în vigoare din țara de origine sunt utilizate/atribuite în calitate de număr personal de identificare.”;
- c) punctul 9 va avea următorul cuprins:

„9. În coloana 6 Numărul contractului se indică numărul contractului de credit încheiat între bancă și debitor/contraparte (în continuare “contract”). În cazul lipsei unui contract de credit (overdraft-uri nesancționate la carduri), banca poate să indice după caz: ”F/N”, ”fără număr” sau altă codificare aleatorie la discreție. În cazul contractelor de credit de tip plafon de creditare/contract cadru, se indică numărul contractului de tip plafon de creditare/contract-cadru, iar pentru anexele/ acordurile adiționale la acestea, în baza cărora apare un nou produs creditor în limita sumei prevăzute de plafonul de creditare/ contractul-cadru, se indică numărul contractului de credit prevăzut în anexă/ acord adițional. Odată atribuit, numărul contractului nu va fi modificat, inclusiv în cazul prelungirii/restructurării creditului/ sau modificării altor condiții la produsul existent.”;

- d) punctul 10 va avea următorul cuprins:

„10. În coloana 7 Data asumării expunerii se indică data inițială a asumării expunerii (data semnării contractului) în formatul următor: aaaallzz (ex.: 20141222). În cazul lipsei unui contract de credit (overdraft-uri nesancționate la carduri), se indică data înregistrării creditului (overdraft-ului) în bilanțul băncii. În cazul contractelor de tip plafon de creditare/contract-cadru, se indică data semnării contractului cu privire la stabilirea limitei de credit, iar pentru fiecare produs creditor oferit în baza plafonului de credit/contractului-cadru, se indică data semnării anexei/ acordului adițional la plafonul de credit/contractului-cadru în baza cărora apare un nou produs creditor în limita sumei prevăzute de plafonul de creditare/contractul-cadru .”;

- e) Punctul 11 va avea următorul cuprins:

„11. În coloana 8 Suma contractului se indică suma, în moneda specificată în contractul de credit. În cazul creditelor multivalutare, coloana dată se va completa numai pentru creditul acordat în moneda de bază conform contractului de credit, pentru creditele acordate în alte valute decât cea de bază, în coloana respectivă se va indica zero. În cazul lipsei unui contract de credit (overdraft-uri nesancționate la carduri), se indică soldul overdraft-ului nesancționat la data de raportare. Pentru overdraft-urile nesancționate se va indica zero.”;

La punctul 16, ultimul alineat va avea următorul cuprins: „Creditele care îmbină forme de: plasări (overnight și la termen) pentru care a expirat termenul de rambursare stipulat în actul juridic încheiat între părți, acord REPO, plasări-garanții, leasing financiar, angajament de creditare, vor fi clasificate conform caracteristicilor grupelor de conturi menționate mai sus.”;

- f) se completează cu punctul 20¹ cu următorul cuprins:

„20¹. În coloana 34 **Data ultimei renegocieri** se indică data ultimei renegocieri, conform noțiunii de “activ renegociat” din Regulamentul cu privire la clasificarea activelor și angajamentelor condiționale. Formatul de prezentare este următor: aaaallzz (Ex.: 20150131). Această coloană se completează doar dacă pentru creditul/angajamentul de creditare au fost modificate termenele de efectuare a plăților expirate.”;

- g) la punctul 39 primele două propoziții vor avea următorul cuprins:

„În coloanele 58-72 Ponderarea la risc 0% / 2% / 4% / 10% / 20% / 35% / 50% / 70% / 75% / 100% / 150% / 250% / 370% / 1000% / Alte ponderi de risc” se indică suma activelor ponderate la risc, în funcție de tipul acestora și de tipul gajului, calculate conform Instrucțiunii cu privire la prezentarea de către bănci a rapoartelor COREP în scopuri de supraveghere, formularul C 07.00 – Riscul de credit, Riscul de credit al contrapărții și tranzacțiile incomplete: Abordarea standardizată privind cerințele de capital (CR SA) – Defalcarea expunerilor totale pe ponderi de risc.”;

- h) punctul 41 va avea următorul cuprins:

„41. În coloana 107 CRR_ID se raportează codul de identificare unic al creditului / angajamentului de creditare atribuit de către sistemul informațional al băncii. Codul de identificare unic nu va putea fi atribuit altor credite/ angajamente de creditare decât pentru cel căruia i-a fost atribuit din start, inclusiv în cazul efectuării unor modificări în condițiile creditului / angajamentului de creditare și va fi reutilizat doar în cazul restabilirii în bilanț a activului anterior trecut la pierderi sau în cazurile redeschiderii limitei noi overdraft la aceleași conturi de debit și/sau credit și apariției datoriei noi de overdraft nesancționat la aceleași carduri de debit. În vederea asigurării unicității în cadrul sistemului bancar, codul de identificare unic va începe obligatoriu cu codul alfanumeric atribuit băncii de către BNM și care este format din două caractere.”;

- i) la punctul 41¹, primul alineat va avea următorul cuprins:

„41¹. În coloana 108 Codul grupului se specifică toate codurile de identificare a grupurilor de persoane aflate în legătură sau de persoane individuale (persoane fizice și/sau juridice care nu fac parte dintr-un grup de persoane aflate în legătură) din care face parte fiecare debitor. Codul se indică pentru fiecare expunere, astfel încât pentru toate expunerile unei persoane sau unui grup de persoane se va utiliza același cod al grupului. Determinarea grupului persoanelor aflate în legătură se va efectua în baza prevederilor Regulamentului cu privire la expunerile “mari”. Codul atribuit grupurilor prezentate în raportul COREP „C 27.00 – Identificarea contrapărții” trebuie să fie identic părții numerice a codului aceluiași grup raportat conform prezentei instrucțiuni și nu poate varia de la o perioadă la alta.”;

j) punctul 41⁴, după textul „(dobândă, comisioane, alte cheltuieli aferente creditelor)” se completează cu următorul text: „, cheltuielile aferente deprecierei, amortizării și impozitului pe venit (EBITDA). Completarea coloanei 99 este obligatorie pentru fiecare debitor, atât în raportul zilnic, cât și în cel lunar.”;

- k) se completează cu punctele 41⁶, 41⁷, 41⁸ și 41⁹, care vor avea următorul cuprins:

„41⁶. În coloana 113 **Venitul net lunar al debitorului** se va indica, în cazul persoanelor fizice, venitul net mediu lunar al debitorului (și al codebitorului, dacă este prevăzut în contract) pentru cel puțin ultimele 6 luni cu caracter oficial (pentru care există dovezi documentare) utilizat la acordarea creditului, iar în cazul persoanelor juridice – profitul net mediu lunar, până la deducerea cheltuielilor de deservire a creditului/creditelor (dobândă, comisioane, alte cheltuieli aferente creditelor), cheltuielilor aferente deprecierei, amortizării și impozitului pe venit (EBITDA).

Indicatorul se va actualiza cel puțin la primirea informației actualizate privind venitul debitorului - pentru persoane fizice, și anual, la prezentarea situațiilor financiare de către debitor - pentru persoane juridice, precum și în cazul altor modificări ale venitului. Nu se includ veniturile altor membri ai familiei debitorului și/sau veniturile fidejursorului, cu excepția cazurilor existenței codebitorului.;

41⁷. În coloana 114 **Valoarea de piață a garanției** se indică valoarea gajului din ultimul raport de evaluare. Aceasta se va reflecta în lei moldovenești sau recalculată în lei moldovenești cu utilizarea cursului oficial și va fi reflectat obligatoriu doar pentru creditele acordate persoanelor fizice din ramura 15 – credite acordate pentru procurarea/construcția imobilului – conform caracteristicilor grupei de conturi 1440.;

41⁸. În coloana 115 **Raportul credit/ Valoare (LTV)** se indică raportul dintre soldul creditului (echivalentul în lei) și valoarea de piață a gajului în MDL, exprimat în %. Indicatorul se calculează și se raportează obligatoriu doar pentru creditele acordate persoanelor fizice din ramura 15 – credite acordate pentru procurarea/construcția imobilului – conform caracteristicilor grupei de conturi 1440, iar valoarea de piață a gajului se preia din ultimul raport de evaluare. Acest indicator urmează a fi recalculat odată cu modificarea contractului de gaj.;

41⁹. În coloana 116 **Perioada de grație (număr de luni)** se indică numărul de luni întregi acordate drept grație la rambursare, exprimată în număr de luni întregi.”;

- l) punctele 21 – 41⁵, în care se făcea trimitere la coloanele 34 – 100, acum fac trimitere la coloanele în 35 – 112;

- m) la punctul 42 referința la coloana 101 se substituie cu referința la coloana 117.

4) În Anexa nr.2:

a) în tabel, la poziția “Lungimea câmpului (numărul maxim de caractere admise)”, coloanele: 3 **Codul de identificare al debitorului mare al băncii**, 5 **Codul de identificare al persoanei cu care este afiliată** și 7 **Codul de identificare al persoanei afiliate debitorului**, cifra “13” se substituie cu cifra “20”, iar pentru coloanele 4 **Denumirea /Numele, prenumele persoanei cu care este afiliat** și 6 **Denumirea / Numele, prenumele persoanei afiliate debitorului**, cifra “100” se substituie cu cifra “500”;

b) la punctul 1 din „Modul de întocmire a Raportului cu privire la persoanele afiliate debitorilor mari” textul „în conformitate cu prevederile Regulamentului cu privire la sistemele de control intern în bănci” se modifică cu textul „ în conformitate cu prevederile Regulamentul privind cadrul de administrare a activității băncilor”.

5) În Anexa nr.3, în tabel, la poziția “Lungimea câmpului (numărul maxim de caractere admise)”, coloanele: 5 **Numărul de identitate al debitorului**, 11 **Numărul de identitate al evaluatorului** și 13 **Numărul de identitate al asiguratorului**, cifra “13” se substituie cu cifra “20”, pentru coloanele: 6 **Denumirea / Numele, prenumele debitorului**, 12 **Denumirea evaluatorului** și 14 **Denumirea asiguratorului**, cifra “100” se substituie cu cifra “500”, pentru coloana 17 **CRR_ID**, cifra “100” se substituie cu cifra “700”.

6) În Anexa nr.4:

- a) în tabel, la poziția “Lungimea câmpului (numărul maxim de caractere admise)”, coloana 1 **Denumirea solicitantului**, cifrele “100” se substituie cu cifrele “500” și în coloana 2 **Numărul de identitate al solicitantului**, cifrele “13” se substituie cu cifrele “20”;
- b) la punctul 1 din „Modul de întocmire a Raportului cu privire la cererile de acordare a creditelor mari” textul „1% din capitalul normativ total al băncii” se modifică cu textul „1% din fondurile proprii ale băncii”.
- 7) În anexe, în tot cuprinsul textului, inclusiv în tabele, cuvântul “filială”, la orice formă gramaticală, se substituie cu cuvântul “sucursală”, la forma gramaticală respectivă.
2. Prezenta hotărâre intră în vigoare la data de 1 august 2021. Prima prezentare a rapoartelor modificate conform prevederilor prezentei hotărâri se va efectua după cum urmează: rapoartele zilnice – începând cu 1 august 2021, iar rapoartele lunare – pentru luna august 2021.