

„Anexa nr.1  
la Instrucțiunea privind modul de întocmire  
și prezentare de către bănci a rapoartelor  
primare în vederea identificării și  
supravegherii riscului de credit

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

Exemple	Obligatorietatea raportării: DA - în orice situație; NU - doar dacă există datele / este solicitat expres	Lungimea câmpului (numărul maxim de caractere admise)	Formatul datelor: text / număr / alfanumeric / ș.a.	Nr. d/o	Descrierea
196	DA	10	Număr	1	Nr. d/o
SATURN SA	DA	100	Text	2	Denumirea/ Numele, Prenumele debitorului / contrapărții
10000000000000	DA	13	Text	3	Numărul de identitate al debitorului/contrapărții
11	DA	2	Număr	4	Tipul debitorului/ contrapărții
m	DA (în cazul în care în coloana 4 se indică codul 21 sau 22)	1	Text	5	Sexul debitorului
80962707100	DA	50	Text	6	Numărul contractului
20141222	DA	8	Data	7	Data asumării expunerii
128748	DA	10	Număr	8	Suma contractului
20170502	DA	8	Data	9	Data rambursării
15.35	DA	5	Număr	10	Rata dobânzii nominale
498	DA	3	Text	11	Moneda creditului/angajamentului de creditare
840	NU	3	Text	12	Moneda creditului atașată
20	DA	2	Text	13	Ramura creditului/angajamentului de creditare
U	DA	1	Text	14	Tipul principal de asigurare
	NU	10	Număr	15	Valoarea asigurării de tip E
	NU	10	Număr	16	Valoarea asigurării de tip F
	NU	10	Număr	17	Valoarea asigurării de tip G
	NU	10	Număr	18	Valoarea asigurării de tip H
	NU	10	Număr	19	Valoarea asigurării de tip I
	NU	10	Număr	20	Valoarea asigurării de tip J
	NU	10	Număr	21	Valoarea asigurării de tip K
	NU	10	Număr	22	Valoarea asigurării de tip L
	NU	10	Număr	23	Valoarea asigurării de tip M
	NU	10	Număr	24	Valoarea asigurării de tip N
	NU	10	Număr	25	Valoarea asigurării de tip O
	NU	10	Număr	26	Valoarea asigurării de tip P
	NU	10	Număr	27	Valoarea asigurării de tip Q
	NU	10	Număr	28	Valoarea asigurării de tip R
	NU	10	Număr	29	Valoarea asigurării de tip S
	NU	10	Număr	30	Valoarea asigurării de tip T
2450654	NU	10	Număr	31	Valoarea asigurării de tip U
	NU	8	Data	32	Data ultimei modificări a scadenței
	DA (pentru creditele la care scadența a fost modificată)	8	Data	33	Scadența modificată până la data
128748	DA	10	Număr	34	Soldul creditului în moneda creditului
	NU	10	Număr	35	Soldul creditului în lei

Exemple	Obligativitatea raportării: DA - în orice situație; NU - doar dacă există datele / este solicitat expres	Lungimea câmpului (numărul maxim de caractere admise)	Formatul datelor: text / număr / alfanumeric / ș.a.	Nr. d/o	Descrierea
0	DA	10	Număr	36	Soldul angajamentelor de creditare
2	DA	1	Text	37	Categoria de clasificare
116408	DA	10	Număr	38	Reduceri calculate la credite (suma de bază)
11651	DA	10	Număr	39	Reduceri calculate la credite (dobânzi și alte venituri)
1685	DA	10	Număr	40	Reduceri calculate la credite la angajamente condiționale
114954	DA	10	Număr	41	Deprecieri formate conform SIRF
1	DA	1	Text	42	Tipul depreciilor conform SIRF
0	DA	10	Număr	43	Suma tranșelor calculate
0	DA	10	Număr	44	Suma tranșelor achitate
0	DA	4	Număr	45	Zile restante credit
0	DA	10	Număr	46	Suma dobânzii calculate
0	DA	10	Număr	47	Suma dobânzilor achitate
0	DA	4	Număr	48	Zile restante dobânda
2498	DA	10	Număr	49	Comisioane calculate, dar neachitate
1	DA	1	Text	50	Tipul ratei dobânzii
1	DA	1	Text	51	Acordul subiectului istoriei de credit
1	DA	1	Text	52	Informație privind istoriile de credit
MD24AG0002251000013104168	DA	24	Text	53	Codul IBAN
	NU	50	Text	54	Nota
MOBBL0000000000000000	DA	20	Text	55	Numărul contului BIC
MOBBMD22609	DA	11	Text	56	Codul filialei
0	NU	10	Număr	57	Ponderarea la risc 0%
0	NU	10	Număr	58	Ponderarea la risc 20%
0	NU	10	Număr	59	Ponderarea la risc 50%
116408	NU	10	Număr	60	Ponderarea la risc 100%
3	DA (pentru conturile închise)	2	Text	61	Motivul închiderii contului
C	DA	1	Text	62	Tip portofoliu
48	DA	2	Text	63	Tip facilitate credit contractată
LOC	DA	3	Text	64	Durată credit

	Nr. d/o	Formatul datelor: text / număr / alfanumeric / ș.a.	Lungimea cîmpului (numărul maxim de caractere admise)	Obligativitatea raportării: DA - în orice situație; NU - doar dacă există datele / este solicitat expres	Exemple
	65	Text	1	DA	Q
	66	Număr	9	DA	2510
	67	Text	2	DA	11
	68	Număr	9	DA	1420151
	69	Număr	9	NU	
	70	Data	8	NU	
	71	Data	8	Da (pentru conturile inchise)	20150630
	72	Data	8	NU	
	73	Text	15	DA	A12345678
	74	Data	8	DA	20031106
	75	Număr	20	NU	068123456
	76	Text	1	DA	1
	77	Text	2	DA	03
	78	Text	2	DA	MD
	79	Text	32	DA	str.Cosmonautilor 55
	80	Text	32	NU	
	81	Text	20	DA	Chișinău
	82	Text	2	DA	01
	83	Text	9	NU	MD2001
	84	Text	1	NU	
	85	Text	1	NU	R
	86	Text	20	NU	022101010
	87	Text	30	NU	
	88	Text	20	NU	
	89	Text	32	NU	
	90	Text	32	NU	
	91	Text	20	NU	
	92	Text	2	NU	
	93	Text	9	NU	
	94	Text	500	DA pentru PJ	Societatea pe Actiuni SATURN
	95	Text	150	NU	
	96	Text	30	DA	
	97	Număr	10	DA	52
	98	Număr	9	NU	
	99	Număr	9	NU	
	100	Număr	5	NU	15.20
	101	Text	2	DA	1
	102	Data	8	DA	20150307

a) în Modul de întocmire a raportului zilnic cu privire la portofoliul de credite acordate și angajamentele de creditare asumate:

- pct.1 lit. a) textul “raportul 3.17” se substituie cu textul “raportul ORD 3.17”;

- pct. 1 lit. b) textul “16,17 și 20” se substituie cu textul “33, 34 și 37”;

- pct 1 lit. c) și d) cifrele „75” se vor substitui cu cifrele „102”.

- după pct.8 se completează cu un punct nou care va avea următorul conținut:

“9. În coloana 5 Sexul debitorului se va indica sexul debitorului conform nomenclatorului după cum urmează:

m- masculin;

f- feminin”

- pct. 9-16 devin pct. 10-17

- pct. 17- 44 se substituie cu pct. 18-56 care vor avea următorul cuprins :

„18. În coloana 14 **Tipul principal de asigurare** se indică sursa principală de asigurare pentru fiecare expunere aparte, utilizând sistemul de codificare de mai jos. În cazul în care se folosesc câteva tipuri de asigurare, în coloana dată se indică tipul principal de asigurare. La determinarea tipului principal de asigurare, banca va ține cont de volumul asigurării care acoperă partea cea mai mare a creditului. În cazul în care există câteva tipuri de asigurare, având aceeași valoare, tipul principal de asigurare se va considera asigurarea cu calitatea cea mai înaltă, determinată conform propriilor politici ale băncii.

D – fără asigurare;

E – imobil rezidențial;

F – imobil comercial;

G – teren;

H – averea personală, inclusiv obiecte de giuvaerie;

I – mijloace de transport (inclusiv cele date în leasing), tehnica agricolă motorizată și nemotorizată ale persoanelor fizice și juridice;

J – utilaj, echipament;

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

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

M – șeptel, produse agricole, vegetale, alimentare;

N – acțiunile altor bănci;

O – fidejusiune;

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

Q – bunuri viitoare (care se află în proces de producere, care urmează a fi procurate/importate în țară, roada a anilor viitori ș.a.);

R – garanții ale Guvernului Republicii Moldova sau ale guvernului unei țări-membre a Organizației pentru Cooperare și Dezvoltare Economică;

S – valori mobiliare de stat și ale BNM;

T – garanțiile organizațiilor internaționale și ale băncilor de dezvoltare multilaterală;

U – altele.

19. În coloanele 15 – 31 se va indica valoarea asigurării, ținând cont de tipul acesteia, în lei moldovenești, conform contractelor de gaj aferente creditului/angajamentului de creditare. În cazul în care un bun este gajat pentru două sau mai multe credite/angajamente de creditare, valoarea acestuia se divizează proporțional pe aceste credite, în funcție de soldul creditelor la data raportării, astfel ca valoarea gajului să nu se dubleze.

Ex.: Valoarea gajului 1000000.00 lei

Credit 1: 200000.00 lei;

Credit 2: 300000.00 lei;

Credit 3: 100000.00 lei;

Soldul total al creditelor: 600000.00 lei

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

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

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

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

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

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

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

20. În coloana 32 **Data ultimei modificări a scadenței** se indică data ultimei prelungiri, conform noțiunii de “activ prelungit” din Regulamentul cu privire la clasificarea activelor și angajamentelor condiționale sau în cazul altor modificări de scadență. Formatul de prezentare este următor: aaaallzz (Ex.: 20150131). Această coloană se completează doar dacă creditul/angajamentul de creditare a fost prelungit sau au avut loc alte modificări de scadență.

21. În coloana 33 **Scadența modificată până la data**, în cazul prelungirii (sau altor modificări de scadență) se indică scadența finală în formatul următor: aaaallzz (Ex.: 20170502). Această coloană se completează doar dacă este completată coloana 36, în caz contrar această coloană nu se completează.

22. În coloana **34 Soldul creditului în moneda creditului** se indică suma brută aflată în sold în moneda creditului la data de raportare. Contractele de credit cu sold zero cu capacitatea de majorare a soldului se indică ca și contracte de credit cu sold zero.

23. În coloana **35 Soldul creditului în lei** se indică suma brută aflată în sold la data de raportare, suma în valută fiind recalculată în lei moldovenești cu utilizarea cursului oficial. Contractele de credit cu sold zero cu capacitatea de majorare a soldului se indică ca și contracte de credit cu sold zero.

24. În coloana **36 Soldul angajamentelor de creditare** se indică soldul angajamentelor de creditare conform contractului, în moneda în care a fost asumat angajamentul de creditare. Pentru angajamentul de creditare asumat și realizat parțial, coloana dată se va completa cu suma angajamentului nerealizat.

25. În coloana **37 Categoria de clasificare** se indică categoria de risc la data raportării, în funcție de clasificarea creditului conform Regulamentului cu privire la clasificarea activelor și angajamentelor condiționale. Se indică categoria de clasificare după cum urmează:

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

26. În coloana **38 Reduceri calculate la credite (suma de bază)** se indică suma reducerilor calculate de bancă conform Regulamentului cu privire la clasificarea activelor și angajamentelor condiționale. Se reflectă mărimea reducerilor la suma de bază a creditului, în moneda acestuia.

27. În coloana **39 Reduceri calculate la credite (dobânzi și alte venituri)** se indică suma reducerilor calculate de bancă conform Regulamentului cu privire la clasificarea activelor și angajamentelor condiționale. Se reflectă mărimea reducerilor la dobânzi și alte venituri, în moneda acestora.

28. În coloana **40 Reduceri calculate la angajamente condiționale** se indică suma reducerilor calculate de bancă conform Regulamentului cu privire la clasificarea activelor și angajamentelor condiționale. Se reflectă mărimea reducerilor la suma de bază a angajamentului condițional, în moneda acestuia.

29. În coloana **41 Deprecieri formate conform SIRC** se indică suma deprecierei activului financiar calculat conform Standardelor Internaționale de Raportare Financiară, reflectată în bilanțul băncii.

30. În coloana **42 Tipul deprecierei conform SIRC** se indică tipul deprecierei formate după cum urmează:

- 0 – deprecierea identificată la nivel individual;
- 1 – evaluarea colectivă;
- 2 – ajustări colective pentru pierderi generate dar neidentificate.

31. În coloana **43 Suma tranșelor calculate** se indică suma tranșelor care urmau a fi achitate de către debitor la principal conform graficului indicat în contractul de credit de la eliberarea acestuia până la data de raportare, în moneda activului/angajamentului condițional. În cazul liniilor de credit se indică diferența dintre suma contractului de credit și limita maximă acceptată la data de raportare, conform contractului de credit. În cazul în care la liniile de credit revolving acordate persoanelor fizice pe carduri sunt înregistrate zile restante la plata tranșelor, în coloana dată se va reflecta rezultatul următoarei formule: suma contractului – soldul creditului scadent + soldul creditului restant. Pentru produsele care nu prevăd grafice (overdraft-uri sancționate și nesancționate la carduri de debit, datorii restante la carduri de credit ș.a.) se indică suma plăților restante la data de raportare.

32. În coloana **44 Suma tranșelor achitate** se indică suma tranșelor achitate de facto de către debitor la principal de la data eliberării creditului până la data de raportare, în moneda activului/angajamentului condițional. În cazul liniilor de credit se indică diferența dintre suma contractului de credit și soldul neachitat conform acestuia la data de raportare. În cazul produselor care nu prevăd grafice (overdraft-uri sancționate și nesancționate la carduri de debit, datorii restante la carduri de credit ș.a.) se indică zero.

33. În coloana **45 Zile restante credit** se indică numărul de zile întârziere la plata tranșelor, calculate (dacă există restanță) de la ziua în care urma să fie achitată tranșa. Se indică doar în cazul în care există restanță, în caz contrar se indică "0".

34. În coloana **46 Suma dobânzii calculate** se indică suma dobânzii calculate efectiv (sporită) de la data eliberării creditului conform graficului indicat în contractul de credit până la data de raportare, inclusiv dobânda sporită la partea datorii restante, în moneda activului/angajamentului condițional.

35. În coloana **47 Suma dobânzilor achitate** se indică suma dobânzii achitate de facto de către debitor de la data eliberării creditului până la data de raportare, inclusiv dobânda sporită și achitată la soldul creditului restant, în moneda activului/angajamentului condițional.

36. În coloana 48 **Zile restante dobândă** se indică numărul de zile întârziere la plata dobânzilor, calculate (dacă există restanță) de la ziua în care urma să fie achitată dobânda. Se indică doar în cazul în care există restanță, în caz contrar se indică "0".

37. În coloana 49 **Comisioane calculate, dar neachitate** se indică suma totală a comisiunelor calculate, dar neachitate aferente creditului acordat și/sau angajamentului de creditare asumat, în moneda acestuia.

38. În coloana 50 **Tipul ratei dobânzii** se va reflecta tipul ratei dobânzii conform nomenclatorului prestabilit:

0 – fixă;

1 – flotantă;

2 – mixtă.

Rata mixtă a dobânzii reprezintă o combinație între primele două tipuri de rată a dobânzii, aplicate separat, pe perioade diferite ale contractului de credit.

39. În coloana 51 **Acordul subiectului istoriei de credit** se răspunde la întrebarea dacă a fost obținut acordul subiectului istoriei de credit privind prezentarea informației Biroului istoriilor de credit (prin "da" – 1 sau "nu" – 0). În cazul imposibilității (demonstrate documentar) de a obține acordul sau dezacordul de la client se indică cifra "2".

40. În coloana 52 **Informația privind istoriile de credit** se răspunde la întrebarea dacă banca dispune de informație privind istoriile de credit pentru subiectul istoriei de credit.

0 – lipsește informația;

1 – dispunerea de informație anterior acordării creditului;

2 – dispunerea de informație actualizată, anual, după acordarea creditului sau la modificarea condițiilor contractuale.

41. În coloana 53 **Codul IBAN** se indică numărul codului IBAN întocmit în conformitate cu reglementările BNM sau, în lipsa codului IBAN, se indică numărul contului analitic.

42. În coloana 54 **Notă** pot fi introduse date adiționale sau explicații cu privire la debitor, dacă acestea sunt relevante în limita a 50 de caractere.

43. În coloana 55 **Numărul contului BIC** se indică numărul de cont unic și complet al subiectului istoriei de credit așa cum există el în evidențele sursei de formare a istoriilor de credit, însoțit de primele 4 caractere ale codului BIC de identificare a sursei de formare a istoriilor de credit.

44. În coloana 56 **Codul filialei** se indică codul filialei în SAPI în bilanțul căreia este reflectat creditul.

45. În coloanele 57-60 **Ponderarea la risc 0% / 20% / 50% / 100%** se indică suma activelor ponderate la risc, în funcție de tipul acestora și de tipul gajului, calculate conform Instrucțiunii privind modul de întocmire și prezentare de către bănci a rapoartelor în scopuri prudențiale. Se reflectă suma activului care se ponderează la risc, luând în calcul dobânda și ajustările conform instrucțiunii de completare a raportului ORD 3.12. În coloane sumele se indica în lei moldovenești sau echivalentul în lei recalculat la cursul oficial al BNM sau la cursul băncii în cazul creditelor atașate la care este prevăzută o altă rată de schimb conform contractului. În cazul în care, în funcție de gaj, creditul sau angajamentul de creditare asumat poate fi clasificat în diferite categorii de ponderare, atunci va fi divizat corespunzător în conformitate cu prevederile instrucțiunii menționate. Această coloană se va completa doar pentru situația din ultima zi a lunii în baza soldurilor creditului/angajamentului de creditare de la data respectivă, cu ajustarea, pentru ultima zi a lunii, pentru întreg portofoliul băncii a valorilor acestei coloane până la data de 10 a lunii următoare. În cazul unui nou instrument de creditare, coloana dată se va completa în ziua apariției acestuia, cu ajustarea lunară în termenul și conform descrierii de mai sus. Dinamicile zilnice între datele de raportare determinate de cursul de schimb, schimbarea soldului ș.a. nu vor fi raportate, respectiv raportarea zilnică nu va fi determinată de schimbarea valorilor în aceste coloane.

46. În coloana 61 **Motivul închiderii contului** se indică motivul închiderii contului după cum urmează:

0 - rambursarea la scadența a creditului;

1 - rambursarea anticipată a creditului;

2 - preluarea în posesie a gajului;

3 - vânzarea creditului unei alte instituții;

4 - trecerea la pierderi a creditului;

5 - altele.

47. În coloanele 62-95 se raportează datele prezentate Biroului istoriilor de credit în conformitate cu prevederile legislației și ale Nomenclatorului de raportare către Biroul istoriilor de credit, precum și datele disponibile aferente clienților care nu și-au dat acordul privind prezentarea informației la Biroul istoriilor de credit. În cazul modificării Nomenclatorului de raportare de către Biroul istoriilor de credit, aceste modificări vor fi aplicate și pentru raportarea către BNM. În cazul debitorilor care și-au dat acordul privind prezentarea informației la Biroul istoriilor de credit se va raporta la BNM aceeași

informație care a fost prezentată la Birou. În cazul debitorilor care nu și-au dat acordul, se va prezenta doar informația disponibilă în bancă, dacă aceasta este posibil de raportat conform nomenclatorului Biroului istoriilor de credit.

48. În coloana **96 CRR\_ID** se raportează codul de identificare unic al creditului / angajamentului de creditare atribuit de către sistemul informațional al băncii. Codul de identificare unic nu va putea fi atribuit altor credite / angajamente de creditare decât pentru cel căruia i-a fost atribuit din start și va fi reutilizat doar în cazul restabilirii în bilanț a activului anterior trecut la pierderi. În vederea asigurării unicității, codul de identificare unic va conține primele două caractere (alfanumerice) atribuit de către Banca Națională a Moldovei.

49. În coloana **97 Numărul de identificare al debitorului/contrapărții** se specifică numărul grupului 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). Numerotarea se indică pentru fiecare expunere, astfel încât pentru toate expunerile unei persoane sau unui grup de persoane se va utiliza același număr de grup. Se va utiliza același cod numeric după cum este raportat și în anexa nr.2 la Instrucțiunea privind modul de întocmire și prezentare de către bănci a rapoartelor în scopuri prudențiale, ORD 3.1A Expunerile mari.

50. În coloana **98 Probabilitatea de faliment (PD)** se va indica probabilitatea că o contraparte să ajungă în stare de nerambursare în termen de un an, exprimată în %, în conformitate cu reglementările BNM în vigoare la data raportării.

51. În coloana **99 Pierderea în caz de nerambursare (LGD)** se va indica raportul dintre pierderea aferentă unei expuneri în cazul intrării în stare de nerambursare a contrapărții și suma exigibilă în caz de nerambursare, în conformitate cu reglementările BNM în vigoare la data raportării.

52. În coloana **100 Raportul serviciul datoriei/Total venit (DSTI)** se va indica raportul dintre valoarea costurilor lunare de deservire a datoriei totale a debitorului și venitul lunar al acestuia, exprimat în %.

53. În coloana **101 Overdraft nesancționat** se răspunde la întrebarea dacă este creditul un overdraft nesancționat (prin "da" – 1 sau "nu" – 0).

54. În coloana **102 Data raportării** se indică data zilei operaționale pentru care au fost raportate datele în coloanele 2-99 în formatul următor: aaaallzz (Ex.: 20150307).

55. Periodicitatea prezentării raportului – zilnic.

56. Termenul de prezentare a raportului – cel mai târziu la ora 15:00 a primei zile lucrătoare care succede ziua pentru care sunt raportate datele (ex. ziua pentru care sunt raportate datele 07.03.2015, termenul de prezentare a datelor 08.03.2015, ora 15:00)."



4) În Anexa nr.3 la Instrucțiunea privind modul de întocmire și prezentare de către bănci a rapoartelor primare în vederea identificării și supravegherii riscului de credit:

a) tabelul va avea următorul cuprins:

Anexa nr.3  
la Instrucțiunea privind modul de întocmire  
și prezentare de către bănci a rapoartelor  
primare în vederea identificării și  
supravegherii riscului de credit

ORD0317B  
Codul formularului

ORD 3.17B Raportul cu privire la gaj pentru debitorii mari  
la situația din \_\_\_\_\_20\_\_

Descriere	Nr. d/o	Numărul contractului de gaj	Data semnării contractului	Tipul de asigurare	Numărul de identitate al debitorului	Denumirea / Numele, prenumele debitorului	Data ultimei evaluări	Valoarea de piața	Valoarea de gaj	Valoarea de gaj pe credit	Numărul de identitate al evaluatorului	Denumirea evaluatorului	Numărul de identitate al asiguratorului	Denumirea asiguratorului	Data expirării poliței de asigurare	Descrierea bunului (adresa / asigurarea / alta informație)	CRR_ID	Codul cadastral	Data raportării
Nr. d/o	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	15	16	17	18
Formatul datelor: text / număr / alfanumeric / ș.a.	Număr	Text	Data	Text	Număr	Text	Data	Număr	Număr	Număr	Număr	Text	Număr	Text	Număr	Text	Text	Număr	Data
Lungimea câmpului (numărul maxim de caractere admise)	3	20	8	1	13	50	8	10	10	10	13	Text	13	Text	8	400	30	20	8
Obligativitatea raportării: DA - în orice situație; NU - doar dacă există datele / este solicitat expres	DA	DA	DA	DA	DA	DA	DA	DA	DA	DA	DA	DA	DA	DA	NU	NU	DA	NU	DA
Exemplu	1	No.17-B	20141222	U	1000000000001	"Debitor SA"	20141222	128748	228748	228748	1234567890123	"Evaluator" SRL	1234567890124	"Asigurator" SRL	20161231	Imobil cu suprafața de 150 mp. Amplasat pe adresa mun. Chișinău, str. Independenței nr.5, ap.107	CMD201802445	2456322	20160630

b) în Modul de întocmire a raportului cu privire la gaj pentru debitorii mari, pct. 14- 22 se substituie cu pct. 14-22 care vor avea următorul cuprins:

„14. În coloana **13 Numărul de identitate al asiguratorului** se indică numărul de identificare de stat al asiguratorului (IDNO) care a emis polița de asigurare pentru bunul respectiv.

15. În coloana **14 Denumirea asiguratorului** se indică denumirea persoanei juridice care a emis polița de asigurare pentru bunul gajat. Se recomandă utilizarea denumirii abreviate înregistrate a persoanelor juridice (sursa – pagina web a Serviciului Fiscal de Stat: <https://servicii.fisc.md/contribuabil.aspx>).

16. În coloana **15 Data expirării poliței de asigurare** se indică data expirării poliței de asigurare, în cazul în care bunul depus în gaj necesită să fie asigurat.

17. În coloana **16 Descrierea bunului (adresa / asigurarea / altă informație)** se raportează informația generală despre bunul gajat. Descrierea nu trebuie să depășească 400 de caractere.

18. În coloana **17 CRR\_ID** se raportează codul de identificare unic al creditului / angajamentului condițional atribuit de către sistemul informațional al băncii pentru care este gajat bunul respectiv. În cazul în care contractul de gaj asigură mai multe credite se vor raporta toate codurile de identificare a creditelor separate prin spațiu.

19. În coloana **18 Codul cadastral** se indică codul cadastral complet al bunului în cazul raportării în Coloana 4 a valorilor E, F sau G. În cazul creditelor gajate cu bunuri imobile de același tip (loturi de pământ, apartamente) cu coduri cadastrale individuale, care depășesc ca număr per credit 10 bunuri, acestea vor fi raportate sub o singură înregistrare pe tip de bun, indicând, după caz, codul cadastral al lotului pe care se află blocul locativ gajat sau codul cadastral al bunului cu cea mai mare valoare de gaj.

20. În coloana **19 Data raportării** se indică ultima zi calendaristică a lunii gestionare pentru care este raportată informația în formatul următor: aaaallzz (Ex.: 20150331).

21. Periodicitatea prezentării raportului – lunar.

22. Termenul de prezentare a raportului – cel mai târziu la data de 15 a lunii următoare.”.

2. Prezenta hotărâre intră în vigoare la 01 ianuarie 2018.