

**COMITETUL EXECUTIV
AL BĂNCII NAȚIONALE A MOLDOVEI**

H O T Ă R Ă R E A

Nr. ___ din "___" _____ 2018

Pentru modificarea și completarea Instrucțiunii privind modul de întocmire și prezentare de către băncile în proces de lichidare a rapoartelor și informațiilor în legătură cu lichidarea băncii, aprobată prin Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr.87 din 06.04.2017

În temeiul art.11 alin.(1) și art.27 alin.(1) lit. c) din Legea nr. 548-XIII din 21 iulie 1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei (republicată în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2015, nr. 297-300, art. 544), cu modificările și completările ulterioare, art.38⁶ alin.(7) din Legea instituțiilor financiare nr.550-XIII din 21.07.1995 (republicată în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2011, nr.78-81, art.1996), cu modificările și completările ulterioare, art.23 alin.(4) din Legea privind activitatea băncilor nr.202 din 06.10.2017 (publicată în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2017, nr.434-439, art. 727), cu modificările și completările ulterioare, Comitetul executiv al Băncii Naționale a Moldovei

HOTĂRĂȘTE:

Instrucțiunea privind modul de întocmire și prezentare de către băncile în proces de lichidare a rapoartelor și informațiilor în legătură cu lichidarea băncii, aprobată prin Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr.87 din 06.04.2017 (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 05.05.2017, nr. 144-148, art.861, înregistrată la Ministerul Justiției al Republicii Moldova cu nr.1209 din 19.04.2017), se modifică și se completează după cum urmează:

1. La punctul 1:

1) subpunctele 1)-11) se modifică și vor avea următorul cuprins:

- „1) Raport 1. Dinamica lunară a principalilor indicatori ai băncii (anexa nr.1);
- 2) Raport 2. Achitățile efectuate băncii (anexa nr.2);
- 3) Raport 3. Plățile efectuate de bancă (anexa nr.3);
- 4) Raport 4. Fluxul de numerar al băncii pentru perioada gestionară și prognoza pentru luna viitoare (anexa nr.4);
- 5) Raport 5. Dinamica onorării (plății) creanțelor față de bancă conform Listei creanțelor (anexa nr.5);
- 6) Raport 6. Portofoliul de credite al băncii (anexa nr.6);
- 7) Raport 7. Informația privind titlurile executorii, ședințele de judecată, hotărârile judecătorești, cauzele intentate de organele de urmărire penală cu participarea băncii, licitațiile de vânzare a activelor (anexa nr.7);
- 8) Raport 8. Informația privind bunurile în posesie, comercializate de către bancă (anexa nr.8);
- 9) Raport 9. Informația privind acțiunile cu participarea băncii aflate la examinare în instanțele de judecată (anexa nr.9);
- 10) Raport 10. Informația privind debitorii băncii care se află în procedura de insolvență (anexa nr.10);
- 11) Raport 11. Informația privind titlurile executorii aflate la executare (anexa nr.11).”;

2) subpunctul 12) se abrogă;

- 3) subpunctul 13) se modifică și va avea următorul cuprins:
 „13) Raport 12. Informația privind cauzele penale intentate în scopul recuperării prejudiciului cauzat băncii (anexa nr.13).”;
- 4) se completează cu subpunctele 13¹)-13⁴) cu următorul cuprins:
 „13¹) Raport 13. Informația privind deținerea de către bancă a cotelor de participare în capitalul social al persoanelor juridice (anexa nr.13¹);
 13²) Raport 14. Informația privind unele active înregistrate la extrabilanț în sumă ce depășește 100.0 mii (anexa nr.13²);
 13³) Raport 15. Bilanțul contabil, la finele lunii gestionare;
 13⁴) Raport 16. Informația privind prognoza de recuperare a mijloacelor bănești (anexa nr.13³).”.
- 5) subpunctul 14) se abrogă.”.

2. Se completează cu punctul 1¹, cu următorul cuprins:

„1¹. Pe fiecare raport și informație prezentată conform prevederilor instrucțiunii se va indica denumirea băncii, în partea stângă de sus, iar în partea stângă de jos – numărul de telefon al executorului raportului.”.

3. Din punctul 10 se exclude cuvântul „lunar”.

4. Se completează cu punctul 11, cu următorul cuprins:

„11. Prima raportare semestrială a Raportului 16. „Informația privind prognoza de recuperare a mijloacelor bănești” se va efectua la situația din 30.06.2018, cu prezentarea raportului până la data de zece a lunii următoare după perioada de raportare.”.

5. În Anexa nr.1:

1) în formularul anexei:

a) rândul 5.1 se completează cu textul „/acțiuni și cote de participare la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global”;

b) se completează cu rândurile 5¹-5³ cu următorul cuprins:

„5 ¹	Portofoliul de credite brut (inclusiv dobânda)					
5 ²	Total reduceri calculate (inclusiv datoria la dobândă și alte venituri)					
5 ³	Portofoliul de credite (net)”;					

c) în rândul 33, după cuvântul „angajaților” se introduce textul „, inclusiv:”;

d) se completează cu rândurile 33.1. și 33.2 cu următorul cuprins:

„33.1	Personal de bază					
33.2	Personal auxiliar”.					

2) în „Modul de întocmire a Raportului privind Dinamica lunară a principalilor indicatori ai băncii”:

a) la punctul 1 textul „1 mil. lei” se substituie cu textul „500 mii lei” și se completează cu textul: „Pentru rândurile 33.1 și 33.2, explicațiile se prezintă pentru dinamica începând cu 1 unitate.”;

b) la punctul 4 se exclude textul „1035”;

c) punctele 5-7 se modifică și vor avea următorul cuprins:

„5. În rândul 4. „Mijloace plasate și credite overnight (net)” se includ conturile: 1061, 1062, 1063, 1331, 1332, parțial 1821, parțial 1822.

6. În rândul 5. „Valori mobiliare (net)” se includ conturile: 1151, 1152, 1153, 1154, 1155, 1156, 1157, 1161, 1163, 1164, 1165, 1166, 1168, 1181, 1182, 1183, 1184, 1185, 1186, 1181, 1191, 1192, 1193, 1561, 1562, 1563, parțial 1822.

7. În rândul 5.1. „Acțiuni și cote de participare disponibile pentru vânzare/Acțiuni și cote de participare la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global” se include contul 1162. Băncile cărora le-a fost retrasă

licența/autorizația până la 31.12.2017 vor indica în rândul respectiv „Acțiuni și cote de participare disponibile pentru vânzare”, iar cele cărora licența le-a fost retrasă după data de 01.01.2018 vor indica „Acțiuni și cote de participare la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global”.”;

- d) se completează cu punctele 7¹-7³ cu următorul cuprins:
- „**7¹**. În rândul 5¹. „**Portofoliul de credite brut (inclusiv dobânda)**” se includ conturile 1111, 1221, 1231, 1232, 1233, 1242, 1243, 1261, 1262, 1263, 1291, 1292, 1293, 1311, 1312, 1313, 1321, 1322, 1323, 1331, 1332, 1341, 1351, 1352, 1353, 1354, 1355, 1356, 1361, 1362, 1363, 1371, 1372, 1373, 1374, 1375, 1376, 1381, 1382, 1383, 1391, 1392, 1392, 1393, 1395, 1396, 1411, 1412, 1413, 1421, 1422, 1423, 1431, 1432, 1433, 1441, 1342, 1443, 1451, 1452, 1453, 1461, 1462, 1463, 1471, 1472, 1473, 1491, 1492, 1496, 1511, 1512, 1513, 1514, 1531, 1532, 1715, 1716, 1717, 1719, 1722, 1723, 1724, 1725, 1727, 1728, 1731, 1732, 1733, 1734, 1735, 1736, 1737, 1741, 1742, 1743, 1746, 1756, 1757, 1758.
- 7²**. În rândul 5². „**Total reduceri calculate (inclusiv datoria la dobândă și alte venituri)**” se includ conturile 7211 și 7212.
- 7³**. În rândul 5³. „**Portofoliul de credite (net)**” se includ conturile 1111, 1221, 1231, 1232, 1233, 1242, 1243, 1261, 1262, 1263, 1291, 1292, 1293, 1311, 1312, 1313, 1321, 1322, 1323, 1331, 1332, 1341, 1351, 1352, 1353, 1354, 1355, 1356, 1361, 1362, 1363, 1371, 1372, 1373, 1374, 1375, 1376, 1381, 1382, 1383, 1391, 1392, 1392, 1393, 1395, 1396, 1411, 1412, 1413, 1421, 1422, 1423, 1431, 1432, 1433, 1441, 1342, 1443, 1451, 1452, 1453, 1461, 1462, 1463, 1471, 1472, 1473, 1491, 1492, 1496, 1511, 1512, 1513, 1514, 1531, 1532, 1715, 1716, 1717, 1719, 1722, 1723, 1724, 1725, 1727, 1728, 1731, 1732, 1733, 1734, 1735, 1736, 1737, 1741, 1742, 1743, 1746, 1756, 1757, 1758; minus conturile 7211, 7212.”;
- e) punctul 8 se modifică și va avea următorul cuprins:
- „**8**. În rândul 6. „**Împrumuturi și avansuri brut (inclusiv datoria la dobândă)**” se includ conturile: 1075, 1111, 1221, 1231, 1232, 1233, 1241, 1242, 1243, 1261, 1262, 1263, 1266, 1267, 1291, 1292, 1293, 1311, 1312, 1313, 1321, 1322, 1323, 1331, 1332, 1341, 1351, 1352, 1353, 1354, 1355, 1356, 1361, 1362, 1363, 1371, 1372, 1373, 1374, 1375, 1376, 1381, 1382, 1383, 1391, 1392, 1393, 1394, 1395, 1396, 1411, 1412, 1413, 1421, 1422, 1423, 1431, 1432, 1433, 1441, 1442, 1443, 1451, 1452, 1453, 1461, 1462, 1463, 1471, 1472, 1473, 1491, 1492, 1493, 1494, 1495, 1496, 1511, 1512, 1513, 1514, 1531, 1532, 1715, 1716, 1717, 1719, 1722, 1723, 1724, 1725, 1728, 1731, 1732, 1733, 1734, 1735, 1736, 1737, 1741, 1742, 1743, 1746, 1756, 1757, 1758 și parțial 1805, parțial 1812.”;
- f) la punctul 9 după textul „1516,” se introduce textul „1535,”;
- g) la punctul 10 după textul „contra-conturile:” se introduce textul „1076, 1112, 1222,”;
- h) punctele 11-12 se modifică și vor avea următorul cuprins:
- „**11**. În rândul 9. „**Împrumuturi și avansuri (net)**” se includ conturile: 1075, 1076, 1111, 1112, 1221, 1222, 1231, 1232, 1233, 1236, 1237, 1241, 1242, 1243, 1246, 1247, 1261, 1262, 1263, 1266, 1267, 1268, 1269, 1291, 1292, 1293, 1296, 1297, 1311, 1312, 1313, 1314, 1315, 1321, 1322, 1323, 1326, 1327, 1331, 1332, 1341, 1343, 1344, 1351, 1352, 1353, 1354, 1355, 1356, 1358, 1359, 1361, 1362, 1363, 1366, 1367, 1371, 1372, 1373, 1374, 1375, 1376, 1378, 1379, 1381, 1382, 1383, 1386, 1387, 1391, 1392, 1393, 1394, 1395, 1396, 1398, 1399, 1411, 1412, 1413, 1416, 1417, 1421, 1422, 1423, 1426, 1427, 1431, 1432, 1433, 1436, 1437, 1441, 1442, 1443, 1446, 1447, 1451, 1452, 1453, 1456, 1457, 1461, 1462, 1463, 1466, 1467, 1471, 1472, 1473, 1476, 1477, 1491, 1492, 1493, 1494, 1494, 1495, 1496, 1497, 1499, 1511, 1512, 1513, 1514, 1516, 1517, 1531, 1532, 1535, 1536, , parțial 1821, parțial 1822 și parțial 1881.
- 12**. În rândul 10. „**Mijloace fixe (net)**” se includ conturile: 1601, 1602, 1603, 1604, 1605, 1606, 1608, 1609, 1611, 1683, 1684, 1685, 1686, 1688, 1689.”;
- i) la punctul 13 textul „1630,” se substituie cu textul „1631, 1632, 1633, 1634,”;

- j) la punctul 16 după textul „1811,” se introduce textul „1818.”;
- k) punctul 17 se modifică și va avea următorul cuprins:
„17. În rândul 15. „Alte active (net)” se includ conturile: 1661, 1662, 1663, 1664, 1692, 1761, 1762, 1763, 1791, 1792, 1793, 1797, 1802, 1803, 1804, parțial 1805, 1806, 1807, 1808, 1809, 1812, 1814, 1815 parțial 1821, 1871, 1872, 1873, parțial 1881, parțial 1822.”;
- l) punctul 22 se modifică și va avea următorul cuprins:
„22. În rândul 20. „Depozite ale persoanelor juridice fără dobândă” se includ conturile: parțial 2075, 2224, 2231, 2232, 2234, 2235, 2237, 2238, 2239, 2291, 2381, 2382, 2383, 2414, 2415, 2416, 2424, 2425, 2426, 2434, 2435, 2436.”;
- m) la punctul 23 înainte de contul „2075” se introduce cuvântul „parțial” și se exclud conturile: „2364, 2365, 2366, 2367, 2368, 2369.”;
- n) la punctele 25 și 26 se exclude contul „2035”;
- o) punctele 29-30 se modifică și vor avea următorul cuprins:
„29. În rândul 27. **„Dobânda calculată ce urmează a fi plătită”** se includ conturile: 2701, 2704, 2705, 2707, 2708, 2709, 2711, 2712, 2715, 2716, 2717, 2719, 2721, 2722, 2724, 2725, 2726, 2727, 2728, 2729, 2731, 2732, 2733, 2734, 2735, 2736, 2737, 2738, 2741, 2745, 2746, 2747.
30. În rândul 28. **„Alte împrumuturi (net)”** se includ conturile: 2033, 2061, 2062, 2091, 2092, 2093, 2094, 2095, 2096, 2097, 2098, 2099, 2101, 2102, 2103, 2104, 2105, 2111, 2112, 2113, 2114, 2116, 2121, 2122, 2123, 2124, 2125, 2181, 2183, 2185, 2186, 2331, 2332, 2333.”;
- p) punctul 32 se modifică și va avea următorul cuprins:
„32. În rândul 30. **„Alte datorii”** se includ conturile: 2151, 2181, 2183, 2185, 2186, 2226, 2531, 2532, 2533, 2534 , 2571, 2572, 2573 , 2744, 2761, 2762, 2763, 2771, 2772, 2774, 2775, 2791, 2792, 2793, 2794, 2795, 2796, 2797, 2798 , 2801, 2802, 2803, 2804, 2805, 2806, 2807, 2808, 2809, 2811, 2813, 2815, 2816, 2817, 2818 (exclusiv conturile: parțial 2805, parțial 2821, parțial 2822, parțial 2831, parțial 2832).”;
- q) la punctul 34 după textul „3006,” se introduce textul „3007.”;
- r) se completează cu punctele 36-38 care vor avea următorul cuprins:
„36. În rândul 33.1 **„Personal de bază”** se indică numărul angajaților implicați în activitatea de bază a băncii, în luna de raportare și, respectiv, în luna precedentă.”
37. În rândul 33.2 **„Personal auxiliar”** se indică numărul angajaților implicați în activitatea auxiliară a băncii, în luna de raportare și, respectiv, în luna precedentă.”
38. Periodicitatea prezentării raportului – lunar.”.

6. Anexele nr.2 și nr.3 se modifică și vor avea următorul cuprins:

la Instrucțiunea privind modul de întocmire și prezentare de către băncile în proces de lichidare a rapoartelor și informațiilor în legătură cu lichidarea băncii

Denumirea băncii _____

Raport 2. Achitățile efectuate băncii

la situația din ____ _____

Raport 2A. Achitățile totale efectuate băncii

Nr. d/o	Achitățile (lei)	Pentru luna gestionară	Cumulativ de la data retragerii licenței/autorizație
1.	Achitățile din rambursarea creditelor, dobânzilor, penalităților și comisioanelor aferente creditelor, inclusiv:		
1.1.	achitățile efectuate benevol		
1.2.	achitățile forțate (titlul executoriu, insolvabilitate)		
1.3.	comercializarea obiectului gajului luat în posesie/proprietate		
2.	Achitățile din vânzarea activelor, inclusiv:		
2.1	vânzarea mijloacelor fixe		
2.2	vânzarea altor active		
3.	Alte achitățile		
	TOTAL achitățile		

Raport 2B. Achitățile din rambursarea creditelor, pentru primele cele mai mari 5 achitățile per debitor

Nr. d/o	Denumirea debitorului	Suma rambursată (lei)
Total		

Raport 2C. Achitățile de la comercializarea obiectului gajului, pentru primele cele mai mari 5 achitățile

Nr. d/o	Descrierea obiectului gajului/lotului	Debitorul	Suma încasată (lei)
Total			

Raport 2D. Achitățile din vânzarea activelor, pentru primele cele mai mari 5 achitățile

Nr. d/o	Descrierea activului/lotului	Suma încasată (lei)
Total		

Raport 2E. Alte achitățile, pentru primele cele mai mari 5 achitățile

Nr. d/o	Sursa (valori mobiliare, dividende, altele)	Suma încasată (lei)
Total		

Numele, prenumele lichidatorului _____

Semnătura _____

Data întocmirii _____

Executorul _____

Numărul de telefon al executorului _____

Raportul este întocmit în conformitate cu Instrucțiunea privind modul de întocmire și prezentare de către băncile în proces de lichidare a rapoartelor și informațiilor în legătură cu lichidarea băncii (HCE al BNM nr.87 din 06.04.2017).

Modul de întocmire a Raportului privind Achitățile efectuate băncii

1. În Raportul 2A. „Achitățile totale efectuate băncii”:

1) se reflectă informația cu privire la achitățile totale înregistrate de bancă pe parcursul lunii gestionare, precum și cumulativ de la data retragerii licenței/autorizației. În raport urmează a fi incluse doar achitățile înregistrate de facto, fără a prezenta rulajele pe conturi sau sumele care urmează a fi restituite clientului. Mijloacele încasate aferente acțiunilor (avansurilor) pentru participarea la licitațiile de comercializare a bunurilor se reflectate după finalizarea tranzacției.

2) În **rândul 1** se reflectă achitățile din rambursarea creditelor, dobânzilor, penalităților și comisioanelor aferente creditelor, care sunt înregistrate la conturile: parțial 1001, parțial 1031 și parțial 1032. Rândul respectiv reprezintă suma rândurilor 1.1, 1.2. și 1.3., care vor fi completate după cum urmează:

- a) în rândul 1.1 se reflectă achitățile din rambursarea creditelor, dobânzilor, penalităților și comisioanelor aferente creditelor, efectuate benevol de către debitorii băncii;
- b) în rândul 1.2 se reflectă achitățile din rambursarea creditelor, dobânzilor, penalităților și comisioanelor aferente creditelor efectuate forțat, prin intermediul lichidatorilor/administratorilor insolvenței/executorilor judecătorești și îndreptate la achitarea creditelor;
- c) în rândul 1.3 se reflectă achitățile de la comercializarea obiectului gajului luat în posesie/proprietate de către bancă și ulterior comercializat.

3) În **rândul 2** se reflectă achitățile totale din vânzarea bunurilor (mijloacelor fixe și a altor active care sunt în proprietatea băncii) și înregistrate la conturile: parțial 1001, parțial 1031 și parțial 1032, fără a deduce valoarea TVA. Rândul respectiv reprezintă suma rândurilor 2.1 și 2.2.

4) În **rândul 3** se reflectă celelalte achitări efectuate băncii, care nu au fost incluse în rândurile sus-menționate, dar sunt înregistrate la conturile: parțial 1001, parțial 1031 și parțial 1032. În special, în acest rând se includ sumele încasate, de la tranzacțiile de răscumpărare, recuperarea cheltuielilor suportate de bancă de la debitori acesteia.

5) În **rândul „TOTAL achitări”** se reflectă suma tuturor achitărilor efectuate băncii (suma rândurilor 1+2+3).

2. În Rapoartele: 2B „Achitări din rambursarea creditelor, pentru primele cele mai mari 5 achitări per debitor”, 2C „Achitări de la comercializarea obiectului gajului, pentru primele cele mai mari 5 achitări”, 2D „Achitări din vânzarea activelor, pentru primele cele mai mari 5 achitări” și 2E „Alte achitări, pentru primele cele mai mari 5 achitări” se indică informație detaliată privind achitățile efectuate băncii în luna gestionată, conform coloanelor din rapoartele respective, în baza datelor prezentate în Raportul 2A. „Achitățile totale efectuate băncii”. În rândurile „Total” se indică totalul datelor prezentate în rapoartele menționate.

3. Periodicitatea prezentării raportului – lunar.

la Instrucțiunea privind modul de întocmire și prezentare de către băncile în proces de lichidare a rapoartelor și informațiilor în legătură cu lichidarea băncii

Denumirea băncii _____

Raport 3. Plățile efectuate de bancă

la situația din _____

Nr. d/o	Plăți (lei)	Pentru luna gestionară	Cumulativ de la data retragerii licenței/autorizației
1	Plăți pentru remunerarea muncii, inclusiv:		
1.1	Asigurarea socială		
1.2	Asigurarea medicală		
1.3	Impozitul pe venit		
1.4	Indemnizații aferente lichidării și reducerii statelor de personal		
2	Plăți pentru iluminare, încălzire și alimentare cu apă		
3	Plăți pentru reparația și întreținerea clădirilor		
4	Plăți pentru serviciul securității		
5	Plăți pentru locațiune		
6	Impozite și taxe, inclusiv TVA		
7	Plăți pentru transport, inclusiv de reparație și întreținere		
8	Plăți pentru serviciile juridice		
9	Plăți pentru reciclarea cadrelor		
10	Plăți pentru telecomunicații, poșta și telegraf		
11	Plăți pentru birou, tipografie		
12	Plăți pentru reclamă, inclusiv pentru publicarea anunțurilor		
13	Plăți pentru reparația și întreținerea mobilei și utilajului		
14	Amenzi, penalități și alte sancțiuni plătite		
15	Alte plăți, inclusiv:		
15.1	Achitățile obligațiunilor conform Listei creanțelor		
	TOTAL plăți		

Numele, prenumele lichidatorului _____

Semnătura _____

Data întocmirii _____

Executorul _____

Numărul de telefon al executorului _____

Raportul este întocmit în conformitate cu Instrucțiunea privind modul de întocmire și prezentare de către băncile în proces de lichidare a rapoartelor și informațiilor în legătură cu lichidarea băncii (HCE al BNM nr.87 din 06.04.2017).

Modul de întocmire a Raportului privind Plățile efectuate de bancă

1. În acest raport se reflectă informația cu privire la plățile efectuate de bancă pe parcursul lunii gestionare, precum și cumulativ de la data retragerii licenței/autorizației. În raport se includ doar plățile care au fost efectuate de facto. Nu se includ sumele care au fost transferate eronat băncii și sunt returnate plătitorilor, aconturile (avansurile) restituite participanților la licitații ș.a.

2. În rândurile 1-14 se reflectă plățile efectuate de bancă lunar și, respectiv, cumulativ, conform denumirii rândului corespunzător și care au fost efectuate prin conturile: 1001, 1031 și 1032.

3. În rândul 15 se reflectă plățile efectuate de bancă care nu au fost incluse în celelalte rânduri.

4. În rândul 15.1 se reflectă achitățile creanțelor creditorilor băncii, conform Listei creanțelor validate de către lichidator și înregistrate la BNM. Suma respectivă trebuie să coincidă cu suma totală din Raportul 5. Dinamica onorării (plății) creanțelor față de bancă conform Listei creanțelor.

5. În cazul în care plățile efectuate în luna de raportare au înregistrat comparativ cu luna precedentă o majorare în sumă mai mare de 100,000 lei, banca urmează să prezinte o notă explicativă aferentă, cu descrierea necesității efectuării plății respective.

6. Periodicitatea prezentării raportului – lunar”.

7. În Anexa nr.4, „Modul de întocmire a Raportului privind Fluxul de numerar al băncii pentru perioada gestionară și prognoza pentru luna următoare”, se completează cu punctul 14 cu următorul cuprins:
 „14. Periodicitatea prezentării raportului – lunar.”.
8. În Anexa nr.5, „Modul de întocmire a Raportului privind Dinamica onorării (plății) creanțelor față de bancă conform Listei creanțelor” se completează cu punctul 4 cu următorul cuprins:
 „4. Periodicitatea prezentării raportului – lunar.”.
9. Anexele nr. 6 și nr. 7 se modifică și vor avea următorul cuprins:

la Instrucțiunea privind modul de întocmire și prezentare de către băncile în proces de lichidare a rapoartelor și informațiilor în legătură cu lichidarea băncii

Denumirea băncii _____

Raport 6. Portofoliul de credite al băncii

la situația din _____

Raport 6A. Portofoliul total de credite al băncii²

Nr. d/o	Denumirea debitorului/contrapărții	Nr. identificarea al debitorului/contrapărții	Tip debitor/contraparte	Nr. contract	Data asumării expunerii	Suma contract (mii lei)	Data rambursării	Rata dobânzii	Monda creditului/angajam.	Ramura creditului/angajamentului	Tipul de asigurare	Suma de gaj/potecă în lei (mii lei)	Data ultimei preluări	Preluat pînă la data	Soldul creditului în moneda originală	Soldul creditului în echivalent în MDL (mii lei)	Categoria de clasificare	Suma tranșelor care urmează a fi achitate în moneda creditului (mii)	Suma tranșelor achitate de facto (mii lei)	Numărul de zile întârzieri la plata tranșelor	Suma dobânzii care urma a fi achitată în moneda creditului (mii)	Suma dobânzii achitate de facto în moneda creditului (mii)	Numărul de zile întârzieri la plata dobânzii	Numărul contului de împrumut	Situația creditului	Existența acordurilor de împăcare
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27
Total																										

² Raportul se prezintă de către băncile la care le-a fost retrasă licența de desfășurare a activităților financiare după data de 31.12.2014.

Raport 6B. Sumarul aferent coloanei nr.26 „Situația creditului” din Raportul 6A. „Portofoliul total de credite al băncii”

Nr. ord.	Descrierea	Debitori reflectați în coloana nr.26 „Situația creditului” din Raportul 6A. „Portofoliul total de credite al băncii”	
		Numărul debitorilor	Soldul creditului în echivalent în MDL (mii lei)
1.	Debitori care achită benevol		
2.	Debitori cu care există litigiu, dar nu sunt înaintate acțiuni în instanțele de judecată		
3.	Debitori ai căror bunuri sunt în posesia băncii (Raport 8)		
4.	Debitori ai căror cauze se află la examinare în instanțele de judecată (Raport 9)		
5.	Debitori care se află în procedura de insolvență (Raport 10)		
6.	Debitori în privința cărora titlurile executorii se află la executare (Raport 11 lit.a)		
7.	Debitori în privința cărora titlurile executorii sunt restituite fără executare (Raport 11 lit.b)		
8.	Debitori în privința cărora sunt intentate cauze penale (Raport 12)		
9.	Debitori din contul cărora este imposibilă încasarea datoriei (radiați/decedați; altele)		
Total			

Numele, prenumele lichidatorului _____

Semnătura _____

Data întocmirii _____

Executorul _____

Numărul de telefon al executorului _____

Raportul este întocmit în conformitate cu Instrucțiunea privind modul de întocmire și prezentare de către băncile în proces de lichidare a rapoartelor și informațiilor în legătură cu lichidarea băncii (HCE al BNM nr.87 din 06.04.2017).

**Modul de întocmire
a Raportului privind Portofoliul de credite al băncii**

1. În Raportul 6A. „Portofoliul total de credite al băncii”:
 - 1) se reflectă informația cu privire la portofoliul de credite al băncii la situația lunii gestionare și se prezintă de către băncile la care le-a fost retrasă licența de desfășurare a activităților financiare după data de 31.12.2014.
 - 2) În **coloana 2 „Denumirea debitorului/contrapărții”** se reflectă denumirea persoanei fizice (numele și prenumele) sau denumirea persoanei juridice, conform documentului care confirmă înregistrarea de stat a persoanei juridice.
 - 3) În **coloana 3 „Numărul de identificare al debitorului/contrapărții”** se indică, după caz, numărul de identificare de stat (formatul numeric) al unității de drept (IDNO), numărul de identificare de stat al persoanei fizice (IDNP), codul fiscal atribuit de organul fiscal sau seria și numărul actului de identitate în cazurile în care acestea conform legislației în vigoare sunt utilizate/atribuite în calitate de număr personal de identificare. În cazul persoanelor juridice nerezidente se indică numărul de identificare/înregistrare de stat atribuit de către organul abilitat din țara de origine a nerezidentului, iar în cazul persoanelor fizice nerezidente – seria și numărul pașaportului/actului de identitate.
 - 4) În **coloana 4 „Tipul debitorului/contrapărții”** se indică dacă debitorul/contrapartida este persoană fizică sau persoană juridică.
 - 5) În **coloana 5 „Numărul contractului”** se indică numărul contractului încheiat cu debitorul/contrapartea.
 - 6) În **coloana 6 „Data asumării expunerii”** se reflectă data inițială a asumării expunerii (data semnării contractului) față de bancă în formatul zz.ll.aaaa.
 - 7) În **coloana 7 „Suma contractului”** se reflectă suma de bani acordată de bancă, conform contractului încheiat.
 - 8) În **coloana 8 „Data rambursării”** se reflectă data la care debitorul urma/urmează să ramburseze mijloacele acordate, conform contractului încheiat inițial.
 - 9) În **coloana 9 „Rata dobânzii”** se reflectă rata nominală a dobânzii la data raportării, în conformitate cu contractul încheiat.
 - 10) În **coloana 10 „Moneda creditului/angajamentului”** se indică codul numeric al monedei expunerii respective.
 - 11) În **coloana 11 „Ramura creditului/angajamentului”** se reflectă ramura/domeniul în care activează debitorul/contra-partea. Se indică doar una din categoriile indicate mai jos care deține cea mai mare pondere:
 - 01 - Credite acordate agriculturii – conform caracteristicilor grupei de conturi 1230.
 - 02 - Credite acordate industriei alimentare – conform caracteristicilor grupei de conturi 1240.
 - 03 - Credite acordate în domeniul construcțiilor – conform caracteristicilor grupei de conturi 1260.
 - 04 - Credite de consum – conform caracteristicilor grupei de conturi 1290.
 - 05 - Credite acordate industriei energetice – conform caracteristicilor grupei de conturi 1320.
 - 06 - Credite overnight și overdraft acordate băncilor – conform caracteristicilor grupei de conturi 1330 și 1340.
 - 07 - Credite acordate băncilor – conform caracteristicilor grupei de conturi 1350.
 - 08 - Credite acordate instituțiilor finanțate de la bugetul de stat – conform caracteristicilor grupei de conturi 1360.
 - 09 - Credite acordate Casei Naționale de Asigurări Sociale/Companiei Naționale de Asigurări în Medicină – conform caracteristicilor grupei de conturi 1370.
 - 10 - Credite acordate Guvernului – conform caracteristicilor grupei de conturi 1380.
 - 11 - Credite acordate unităților administrativ-teritoriale/instituțiilor subordonate unităților administrativ-teritoriale – conform caracteristicilor grupei de conturi 1390.
 - 12 - Credite acordate industriei productive – conform caracteristicilor grupei de conturi 1410.
 - 13 - Credite acordate comerțului – conform caracteristicilor grupei de conturi 1420.

- 14 - Credite acordate mediului financiar nebanclar – conform caracteristicilor grupei de conturi 1430.
- 15 - Credite acordate pentru procurarea/construcția imobilului – conform caracteristicilor grupei de conturi 1440.
- 16 - Credite acordate organizațiilor necomerciale – conform caracteristicilor grupei de conturi 1450.
- 17 - Credite acordate persoanelor fizice care practică activitate – conform caracteristicilor grupei de conturi 1460.
- 18 - Credite acordate în domeniul transportului, telecomunicațiilor și dezvoltării rețelei – conform caracteristicilor grupei de conturi 1470.
- 19 - Credite acordate în domeniul prestării serviciilor – conform caracteristicilor grupei de conturi 1310.
- 20 - Alte credite acordate – conform caracteristicilor grupei de conturi 1490, 1510 și altele care nu au fost reflectate mai sus.

12) În coloana 12 „Tipul de asigurare” se indică sursa principală de asigurare (garantare) 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 reieși din 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 giuvaieră;
- 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, roadă a anilor viitori ș.a.);
- R - garanții ale Guvernului RM 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 multilaterale de dezvoltare;
- U - altele.

13) În coloana 13 „Suma de gaj/ipotecă” se reflectă suma la care bunurile gajate sunt acceptate în gaj de către bancă.

14) În coloana 14 „Data ultimei prelungiri” 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. Această coloană se completează doar dacă creditul/angajamentul de creditare a fost prelungit sau au avut loc alte modificări de scadență.

15) În coloana 15 „Prelungit până la data”, în cazul prelungirii (sau altor modificări de scadență) se indică scadența finală. Această coloană se completează doar dacă este completată coloana 14, în caz contrar, coloana respectivă nu se completează.

16) În coloana 16 „**Soldul creditului în moneda originală**” se indică suma brută aflată în sold în moneda creditului la data de raportare.

17) În coloana 17 „**Soldul creditului în echivalent în MDL**” se indică suma brută aflată în sold la data de raportare, suma în valută străină fiind recalculată în lei moldovenești cu utilizarea cursului oficial.

18) În coloana 18 „**Categoria de clasificare**” se reflectă categoria de clasificare a activului/angajamentului condițional conform Regulamentului cu privire la clasificarea activelor și angajamentelor condiționale. Pentru creditele care, conform Regulamentului cu privire la clasificarea activelor și angajamentelor condiționale nu se supun clasificării, se va indica cifra „0”.

0 – nesupuse clasificării

1 – standard

2 – supravegheat

3 – substandard

4 – dubios (îndoielnic)

5 – compromis (pierderi).

19) În coloana 19 „**Suma tranșelor care urmau a fi achitate în moneda creditului**” se indică suma tranșelor calculate, 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.

20) În coloana 20 „**Suma tranșelor achitate de facto**” se indică suma tranșelor achitate de către debitor de facto 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.

21) În coloana 21 „**Numărul de zile întârziere la plata tranșelor**”, dacă există restante, se indică numărul de zile întârziere la plata tranșelor calculate de la ziua în care urma să fie achitată tranșa. Se indică doar în cazul în care există restanță (diferența dintre coloana 21 și 20 este negativă), în caz contrar se indică “0”.

22) În coloana 22 „**Suma dobânzii care urma a fi achitată în moneda creditului**” se indică suma dobânzii calculate efectiv (sporită) de la data eliberării creditului până la data de raportare, inclusiv dobânda sporită la partea datoriilor restante, în moneda activului/angajamentului condițional.

23) În coloana 23 „**Suma dobânzii achitate de facto în moneda creditului**” se indică suma dobânzi pe care debitorul de facto a achitat-o de la data eliberării creditului până la data de raportare, inclusiv dobânda sporită și achitată la soldul creditului restant, în moneda activului/angajamentului condițional.

24) În coloana 24 „**Numărul de zile întârziere la plata dobânzii**”, dacă există restante se indică numărul de zile întârziere la plata dobânzilor calculate de la ziua în care urma să fie achitată dobânda. Astfel, se indică doar în cazul în care există restanță (diferența dintre coloana 24 și 23 este negativă), în caz contrar se indică “0”.

25) În coloana 25 „**Numărul contului de împrumut**” se indică numărul contului analitic deschis în baza contului sintetic din Planul de conturi al evidenței contabile în băncile licențiate din Republica Moldova, la care se reflectă sumele aferente creditului respectiv.

26) În coloana 26 „**Situația creditului**” se indică pentru fiecare debitor, numărul raportului în care acesta figurează, și anume:

a) Raport 8 – pentru debitorii ai căror bunuri gajate au fost luate în posesia băncii;

- b) Raport 9 – pentru debitorii ai căror cauze se află la examinare în instanțele de judecată;
- c) Raport 10 – pentru debitorii aflați în procedura de insolvență;
- d) Raport 11 lit.a) – în cazul titlurilor executorii aflate la executare, aferente debitorilor băncii;
- e) Raport 11 lit.b) – în cazul titlurilor executorii restituite fără executare, aferente debitorilor băncii;
- f) Raport 12 – pentru cauzele penale intentate, aferente debitorilor băncii.

Dacă debitorul achită benevol, se indică „achită benevol”.

În cazul în care debitorul nu achită benevol și acțiunea urmează a fi înaintată la examinare în instanța de judecată, se indică „există litigiu, dar nu sunt înaintate acțiuni în instanțele de judecată”.

Dacă este imposibilă încasarea datoriei din contul debitorilor (debitori radiți/decedați; în privința cărora băncii i s-a respins cererea de încasare a datoriei; altele), se indică „imposibilitatea încasării datoriei”.

În cazul în care un debitor figurează în mai multe rapoarte/categorii, în coloana respectivă se vor indica toate rapoartele/categoriile.

27) În coloana 27 „**Existența acordurilor de împăcare**” se răspunde la întrebarea dacă banca are încheiate tranzacții de împăcare/acorduri cu debitorii băncii, care prevăd prelungirea achitării datoriilor peste data limită de rambursare a creditelor stabilită conform contractelor de credit în vigoare la data retragerii licenței (1 – răspund pozitiv și 0 – răspuns negativ).

2. În Raportul 6B „Sumarul aferent coloanei nr.26 „Situația creditului” din Raportul 6A. „Portofoliul total de credite al băncii” se va indica numărul și, respectiv, soldul creditelor debitorilor menționați în coloana 26 „Situația creditului” din Raportul 6A. „Portofoliul total de credite al băncii”, care vor fi grupați în categorii după cum urmează:

- a) debitori care achită benevol;
- b) debitori cu care există litigiu, dar nu sunt înaintate acțiuni în instanțele de judecată;
- c) debitori ai căror bunuri sunt în posesia băncii;
- d) debitori ai căror cauze se află la examinare în instanțele de judecată;
- e) debitori care se află în procedura de insolvență;
- f) debitori în privința cărora titlurile executorii se află la executare;
- g) debitori în privința cărora titlurile executorii sunt restituite fără executare;
- h) debitori în privința cărora sunt intentate cauze penale;
- i) debitori din contul cărora este imposibilă încasarea datoriei.

În cazul în care debitorul figurează în mai multe categorii, se va indica prima categorie/raport menționat în coloana nr.26 „Situația creditului”, din Raportul 6A. „Portofoliul total de credite al băncii”.

Astfel, numărul total al debitorilor și soldul total al creditelor din tabelul respectiv trebuie să coincidă cu totalul din coloana nr.1 „Nr.d/o” și, respectiv, coloana nr.17 „Soldul creditului în echivalent în MDL” din Raportul 6A. „Portofoliul total de credite al băncii”.

3. Periodicitatea prezentării raportului – lunar.

Denumirea băncii _____

Raport 6C. Portofoliul total de credite al băncii³

la situația din _____

Nr. d/o	Denumirea debitorului/contrapărții	Nr. identificare al debitorului/contrapărții	Tip debitor/contraparte	Nr. contract	Data asumării expunerii	Suma contractului (mii lei)	Data rambursării	Rata dobânzii	Moneda creditului i/angajam.	Ramura creditului/angajamentului	Tipul de asigurare	Suma de gaj/ipotecă (mii lei)	Soldul creditului în moneda originală (mii)	Soldul creditului în echivalent în MDL (mii lei)	Categoria de clasificare	Situația creditului	Existența acordurilor de împăcare
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18
Total																	

³ Raportul se prezintă de către băncile la care le-a fost retrasă licența/autorizația de desfășurare a activităților financiare pînă la 31.12.2014.

Raport 6D. Sumarul aferent coloanei nr.17 „Situația creditului” din Raportul 6C. „Portofoliul total de credite al băncii”

Nr. ord.	Descrierea	Debitori reflectați în coloana nr.17 „Situația creditului” din Raportul 6C. „Portofoliul de credite al băncii”	
		Numărul debitorilor	Soldul creditului în echivalent în MDL (mii lei)
1.	Debitori care achită benevol		
2.	Debitori cu care există litigiu, dar nu sunt înaintate acțiuni în instanțele de judecată		
3.	Debitori ai căror bunuri sunt în posesia băncii (Raport 8)		
4.	Debitori ai căror cauze se află la examinare în instanțele de judecată (Raport 9)		
5.	Debitori care se află în procedura de insolvabilitate (Raport 10)		
6.	Debitori în privința cărora titlurile executorii se află la executare (Raport 11 lit.a)		
7.	Debitori în privința cărora titlurile executorii sunt restituite fără executare (Raport 11 lit.b)		
8.	Debitori în privința cărora sunt intentate cauze penale (Raport 12)		
9.	Debitori din contul cărora este imposibilă încasarea datoriei (radiați/decedați; altele)		
Total			

Numele, prenumele lichidatorului _____

Semnătura _____

Data întocmirii _____

Executorul _____

Numărul de telefon al executorului _____

Raportul este întocmit în conformitate cu Instrucțiunea privind modul de întocmire și prezentare de către băncile în proces de lichidare a rapoartelor și informațiilor în legătură cu lichidarea băncii (HCE al BNM nr.87 din 06.04.2017).

**Modul de întocmire
a Raportului privind Portofoliul de credite al băncii**

1. În Raportul 6C. „Portofoliul total de credite al băncii”:

1) se reflectă informația cu privire la portofoliul de credite al băncii la situația lunii gestionare și se prezintă de către băncile la care le-a fost retrasă licența/autorizația de desfășurare a activităților financiare pînă la 31.12.2014.

2) În **coloana 2 „Denumirea debitorului/contrapărții”** se reflectă denumirea persoanei fizice (numele și prenumele) sau denumirea persoanei juridice, conform documentului care confirmă înregistrarea de stat a persoanei juridice.

3) În **coloana 3 „Numărul de identificare al debitorului/contrapărții”** se indică, după caz, numărul de identificare de stat (formatul numeric) al unității de drept (IDNO), numărul de identificare de stat al persoanei fizice (IDNP), codul fiscal atribuit de organul fiscal sau seria și numărul actului de identitate în cazurile în care acestea conform legislației în vigoare sunt utilizate/atribuite în calitate de număr personal de identificare. În cazul persoanelor juridice nerezidente se indică numărul de identificare/înregistrare de stat atribuit de către organul abilitat din țara de origine a nerezidentului, iar în cazul persoanelor fizice nerezidente – seria și numărul pașaportului/actului de identitate.

4) În **coloana 4 „Tipul debitorului/contrapărții”** se indică dacă debitorul/contrapartida este persoană fizică sau persoană juridică.

5) În **coloana 5 „Numărul contractului”** se indică numărul contractului încheiat cu debitorul/contrapartea.

6) În **coloana 6 „Data asumării expunerii”** se reflectă data inițială a asumării expunerii (data semnării contractului) față de bancă în formatul zz.ll.aaaa.

7) În **coloana 7 „Suma contractului”** se reflectă suma de bani acordată de bancă, conform contractului încheiat.

8) În **coloana 8 „Data rambursării”** se reflectă data la care debitorul urma/urmează să ramburseze mijloacele acordate, conform contractului încheiat inițial.

9) În **coloana 9 „Rata dobânzii”** se reflectă rata nominală a dobânzii la data raportării, în conformitate cu contractul încheiat.

10) În **coloana 10 „Moneda creditului/angajamentului”** se indică codul numeric al monedei expunerii respective.

11) În **coloana 11 „Ramura creditului/angajamentului”** se reflectă ramura/domeniul în care activează debitorul/contra-partea. Se indică doar una din categoriile indicate mai jos care deține cea mai mare pondere:

01 - Credite acordate agriculturii – conform caracteristicilor grupei de conturi 1230.

02 - Credite acordate industriei alimentare – conform caracteristicilor grupei de conturi 1240.

03 - Credite acordate în domeniul construcțiilor – conform caracteristicilor grupei de conturi 1260.

04 - Credite de consum – conform caracteristicilor grupei de conturi 1290.

05 - Credite acordate industriei energetice – conform caracteristicilor grupei de conturi 1320.

06 - Credite overnight și overdraft acordate băncilor – conform caracteristicilor grupei de conturi 1330 și 1340.

07 - Credite acordate băncilor – conform caracteristicilor grupei de conturi 1350.

08 - Credite acordate instituțiilor finanțate de la bugetul de stat – conform caracteristicilor grupei de conturi 1360.

09 - Credite acordate Casei Naționale de Asigurări Sociale/Companiei Naționale de Asigurări în Medicină – conform caracteristicilor grupei de conturi 1370.

- 10 - Credite acordate Guvernului – conform caracteristicilor grupei de conturi 1380.
- 11 - Credite acordate unităților administrativ-teritoriale/instituțiilor subordonate unităților administrativ-teritoriale – conform caracteristicilor grupei de conturi 1390.
- 12 - Credite acordate industriei productive – conform caracteristicilor grupei de conturi 1410.
- 13 - Credite acordate comerțului – conform caracteristicilor grupei de conturi 1420.
- 14 - Credite acordate mediului financiar nebancaar – conform caracteristicilor grupei de conturi 1430.
- 15 - Credite acordate pentru procurarea/construcția imobilului – conform caracteristicilor grupei de conturi 1440.
- 16 - Credite acordate organizațiilor necomerciale – conform caracteristicilor grupei de conturi 1450.
- 17 - Credite acordate persoanelor fizice care practică activitate – conform caracteristicilor grupei de conturi 1460.
- 18 - Credite acordate în domeniul transportului, telecomunicațiilor și dezvoltării rețelei – conform caracteristicilor grupei de conturi 1470.
- 19 - Credite acordate în domeniul prestării serviciilor – conform caracteristicilor grupei de conturi 1310.
- 20 - Alte credite acordate – conform caracteristicilor grupei de conturi 1490, 1510 și altele care nu au fost reflectate mai sus.

12) În coloana 12 „Tipul de asigurare” se indică sursa principală de asigurare (garantare) 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 reieși din 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 giuvaieră;
- 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, roadă a anilor viitori ș.a.);
- R - garanții ale Guvernului RM 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 multilaterale de dezvoltare;
- U - altele.

13) În coloana 13 „Suma de gaj/ipotecă” se reflectă suma la care bunurile gajate sunt acceptate în gaj de către bancă.

14) În coloana 14 „Soldul creditului în moneda originală” se indică suma brută aflată în sold în moneda creditului la data de raportare.

15) În coloana 15 „Soldul creditului în echivalent în MDL” se indică suma brută aflată în sold la data de raportare, suma în valută străină fiind recalculată în lei moldovenești cu utilizarea cursului oficial.

16) În coloana 16 „Categoría de clasificare” se reflectă categoria de clasificare a activului/angajamentului condițional conform Regulamentului cu privire la clasificarea activelor și angajamentelor condiționale. Pentru creditele care, conform Regulamentului cu privire la clasificarea activelor și angajamentelor condiționale nu se supun clasificării, se va indica cifra „0”.

0 – nesupuse clasificării

1 – standard

2 – supravegheat

3 – substandard

4 – dubios (îndoielnic)

5 – compromis (pierderi).

17) În coloana 17 „Situația creditului” se indică pentru fiecare debitor, numărul raportului în care acesta figurează, și anume:

a) Raport 8 – pentru debitorii ai căror bunuri gajate au fost luate în posesia băncii;

b) Raport 9 – pentru debitorii ai căror cauze se află la examinare în instanțele de judecată;

c) Raport 10 – pentru debitorii aflați în procedura de insolvență;

d) Raport 11 lit.a) – în cazul titlurilor executorii aflate la executare, aferente debitorilor băncii;

e) Raport 11 lit.b) – în cazul titlurilor executorii restituite fără executare, aferente debitorilor băncii;

f) Raport 12 – pentru cauzele penale intentate, aferente debitorilor băncii.

Dacă debitorul achită benevol, se indică „achită benevol”.

În cazul în care debitorul nu achită benevol și acțiunea urmează a fi înaintată la examinare în instanța de judecată, se indică „există litigiu, dar nu sunt înaintate acțiuni în instanțele de judecată”.

Dacă este imposibilă încasarea datoriei din contul debitorilor (debitori radiați/decedați; în privința cărora băncii i s-a respins cererea de încasare a datoriei; altele), se indică „imposibilitatea încasării datoriei”.

În cazul în care un debitor figurează în mai multe rapoarte/categorii, în coloana respectivă se vor indica toate rapoartele/categoriile.

18) În coloana 18 „Existența acordurilor de împăcare” se răspunde la întrebarea dacă banca are încheiate tranzacții de împăcare/acorduri cu debitorii băncii, care prevăd prelungirea achitării datoriei peste data limită de rambursare a creditelor stabilită conform contractelor de credit în vigoare la data retragerii licenței (1 – răspund pozitiv și 0 – răspuns negativ).

2. În Raportul 6D „Sumarul aferent coloanei nr.17 „Situația creditului” din Raportul 6C. „Portofoliul total de credite al băncii” se va indica numărul și, respectiv, soldul creditelor debitorilor menționați în coloana 17 „Situația creditului” din Raportul 6C. „Portofoliul total de credite al băncii”, care vor fi grupați în categorii după cum urmează:

a) debitori care achită benevol;

b) debitori cu care există litigiu, dar nu sunt înaintate acțiuni în instanțele de judecată;

c) debitori ai căror bunuri sunt în posesia băncii;

d) debitori ai căror cauze se află la examinare în instanțele de judecată;

e) debitori care se află în procedura de insolvență;

f) debitori în privința cărora titlurile executorii se află la executare;

g) debitori în privința cărora titlurile executorii sunt restituite fără executare;

h) debitori în privința cărora sunt intentate cauze penale;

i) debitori din contul cărora este imposibilă încasarea datoriei.

În cazul în care debitorul figurează în mai multe categorii, se va indica prima categorie/raport menționat în coloana nr.17 „Situația creditului” din Raportul 6C. „Portofoliul total de credite al băncii”. Astfel, numărul total al debitorilor și soldul total al creditelor din tabelul respectiv trebuie să coincidă cu totalul din coloana nr.1 „Nr.d/o” și, respectiv, coloana nr.15 „Soldul creditului în echivalent în MDL” din Raportul 6C. „Portofoliul total de credite al băncii”.

3. Periodicitatea prezentării raportului – lunar.

Anexa nr.7

la Instrucțiunea privind modul de întocmire și prezentare de către băncile în proces de lichidare a rapoartelor și informațiilor în legătură cu lichidarea băncii

Denumirea băncii _____

Raport 7. Informația privind licitațiile de comercializare a activelor băncii

la situația din ____ _____

Nr. d/o	Data desfășurării licitației	Descrierea activului/ activelor expuse la licitație, aflat/aflate în proprietate băncii	Prețul de piață conform ultimei evaluări, MDL	Prețul de expunere, MDL	Prețul la care activul a fost adjudecat, MDL

Numele, prenumele lichidatorului

Semnătura _____

Data întocmirii

Executorul _____

Numărul de telefon al executorului _____

Raportul este întocmit în conformitate cu Instrucțiunea privind modul de întocmire și prezentare de către băncile în proces de lichidare a rapoartelor și informațiilor în legătură cu lichidarea băncii (HCE al BNM nr.87 din 06.04.2017).

Modul de întocmire

a Raportului cu privire la Informația privind licitațiile de comercializare a activelor băncii

1. În Raportul „Informație cu privire la licitațiile de comercializare a activelor băncii” se indică licitațiile desfășurate pe parcursul lunii de raportare, după cum urmează: data desfășurării licitației de comercializare a activului/activelor, descrierea activului/activelor aflat/aflate în proprietate băncii, prețul la care activul/activele este/sunt expuse spre comercializare, prețul de piață al activului/activelor conform ultimului raport de evaluare, faptul adjudecării sau nu în cadrul licitației și, respectiv, prețul la care a fost adjudecat.

2. Periodicitatea prezentării raportului – lunar.”.

10. În anexa nr.8:

1) formularul anexei se modifică și va avea următorul cuprins:

„Denumirea băncii _____

Raport 8. Informația privind bunurile în posesie, comercializate de către bancă

la situația din _____

Nr. d/o	Denumirea debitorului/debitorului gajist	Descrierea bunului	Valoarea de gaj/ipotecă a bunului (lei)	Data luării bunului în posesie	Temeiul luării bunului în posesie	Valoarea de bilanț/extrabilanț a bunului (lei)	Măsurile întreprinse pentru valorificarea bunurilor prin licitații/negocieri directe					Active comercializate, suma și modalitatea de comercializare	
							Data expunerii	Valoarea de piață conform ultimului raport de evaluare (lei)	Valoare de expunere (lei)	Adjudecat DA/NU	Valoarea de adjudecare (lei)		Alte măsuri
A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M	N
a) bunurile expuse spre comercializare prin intermediul licitațiilor pe parcursul lunii gestionare, cu indicarea rezultatelor acestora													
	Total												
b) bunurile adjudecate în cadrul licitațiilor anterioare lunii gestionare, tranzacțiile pe marginea cărora vor fi finalizate după obținerea aprobărilor prealabile ale BNM													
	Total												
c) bunurile adjudecate în cadrul licitațiilor anterioare lunii gestionare, tranzacțiile pe marginea cărora nu au fost finalizate în legătură cu necesitatea ridicării sechestrului aplicat de către executorii judecătorești/instanță/altele													
	Total												
d) bunurile expuse spre comercializare prin negocieri directe pe parcursul lunii gestionare, cu indicarea rezultatelor acestora													
	Total												
e) bunurile expuse spre comercializare prin negocieri directe anterior lunii gestionare, tranzacțiile pe marginea cărora nu au fost finalizate													
	Total												
f) bunurile pentru care au fost încheiate tranzacții de răscumpărare cu debitorii/debitorii gajiști, cu indicarea sumelor achitate în luna gestionară													
	Total												
g) bunurile care urmează a fi expuse spre comercializare după finalizarea procedurilor juridice, precum și perfectarea/actualizarea rapoartelor de evaluare													
	Total												
h) bunurile excluse pe parcursul lunii gestionare din lista celor expuse spre comercializare, în legătură cu includerea bunurilor în masa debitoare și care vor fi realizate de către administratorul insolvenței													
	Total												
i) bunurile aflate în posesia băncii, dar care nu sunt expuse la licitații/pentru comercializare prin negocieri directe, din diverse motive													
	Total												
	Total general												

Numele, prenumele lichidatorului _____

Data întocmirii _____

Executorul _____

Numărul de telefon al executorului _____

Semnătura _____

Raportul este întocmit în conformitate cu Instrucțiunea privind modul de întocmire și prezentare de către băncile în proces de lichidare a rapoartelor și informațiilor în legătură cu lichidarea băncii (HCE al BNM nr.87 din 06.04.2017).”.

2) În „Modul de întocmire a Raportului cu privire la Informația privind bunurile luate în posesia băncii”:

a) textul „Modul de întocmire a Raportului cu privire la Informația privind bunurile luate în posesia băncii” se substituie cu textul „Modul de întocmire a Raportului cu privire la Informația privind bunurile în posesie, comercializate de bancă”;

b) punctul 1 se completează cu textul:

„și care sunt comercializate de către bancă. Informația respectivă urmează a fi grupată în categorii, după cum urmează:

- a) bunurile expuse spre comercializare prin intermediul licitațiilor pe parcursul lunii gestionare, cu indicarea rezultatelor acestora;
- b) bunurile adjudecate în cadrul licitațiilor anterioare lunii gestionare, tranzacțiile pe marginea cărora vor fi finalizate după obținerea aprobărilor prealabile ale BNM;
- c) bunurile adjudecate în cadrul licitațiilor anterioare lunii gestionare, tranzacțiile pe marginea cărora nu au fost finalizate în legătură cu necesitatea ridicării sechestrelor aplicate de către executorii judecătorești/instanță/altele;
- d) bunurile expuse spre comercializare prin negocieri directe pe parcursul lunii gestionare, cu indicarea rezultatelor acestora;
- e) bunurile expuse spre comercializare prin negocieri directe anterior lunii gestionare, tranzacțiile pe marginea cărora nu au fost finalizate;
- f) bunurile pentru care au fost încheiate tranzacții de răscumpărare cu debitorii/debitorii gajiști, cu indicarea sumelor achitate în luna gestionară;
- g) bunurile care urmează a fi expuse spre comercializare după finalizarea procedurilor juridice, precum și perfectarea/actualizarea rapoartelor de evaluare;
- h) bunurile excluse pe parcursul lunii gestionare din lista celor expuse spre comercializare, în legătură cu includerea bunurilor în masa debitoare și care vor fi realizate de către administratorul insolvenței;
- i) bunurile aflate în posesia băncii, dar care nu sunt expuse la licitații/pentru comercializare prin negocieri directe, din diverse motive.”;

c) punctul 8 se modifică și va avea următorul cuprins:

„**8.** În coloanele H, I, J, K și L se indică informația cu privire la: data expunerii la licitații a bunului luat în posesie (coloana H), valoarea de piață a bunului respectiv conform ultimului raport de evaluare deținut de bancă (coloana I) și respectiv, ultima valoare de expunere a acestuia la licitație (coloana J), dacă a fost sau nu adjudecat bunului (coloana K) și, respectiv, în cazul în care a fost adjudecat se va indica valoarea de adjudecare (coloana L).”;

d) punctul 9 se abrogă;

e) se completează cu punctul 12 cu următorul cuprins:

„**12.** Periodicitatea prezentării raportului – lunar.”.

11. În anexa nr.9:

1) formularul anexei se modifică și va avea următorul cuprins:

„Denumirea băncii _____

Raport 9. Informația privind acțiunile cu participarea băncii aflate la examinare în instanțele de judecată

la situația din _____

Nr. d/o	Denumirea părții	Valoarea acțiunii (MDL, USD, EUR, alte valute străine)	Valoarea acțiunii (echivalent MDL)	Data înaintării acțiunii în judecată	Denumirea instanței de judecată	Situația/ mersul cauzei/ Motivul neincluzării acțiunii
A	B	D	E	F	G	H
a) banca în calitate de reclamant						
Total						
b) banca în calitate de pârât						
Total						
c) banca în calitate de intervenient principal/accesoriu						
Total						
Total General						
d) acțiuni care nu au fost incluse în luna gestionară, comparativ cu luna precedentă, în categoria celor aflate la examinare în instanțele de judecată						
Total						

Numele, prenumele lichidatorului _____

Data întocmirii _____

Executorul _____

Numărul de telefon al executorului _____

Semnătura _____

Raportul este întocmit în conformitate cu Instrucțiunea privind modul de întocmire și prezentare de către băncile în proces de lichidare a rapoartelor și informațiilor în legătură cu lichidarea băncii (HCE al BNM nr.87 din 06.04.2017).

- 2) În „Modul de întocmire a Raportului cu privire la Informația privind acțiunile cu participarea băncii aflate la examinare în instanțele de judecată”:
- a) punctul 1 se completează cu textul:
„Informația respectivă urmează a fi grupată în categorii, după cum urmează:
 - a) banca în calitate de reclamant;
 - b) banca în calitate de pârât;
 - c) banca în calitate de intervenient principal/accesoriu;
 - d) acțiuni care nu au fost incluse în luna gestionară, comparativ cu luna precedentă, în categoria celor aflate la examinare în instanțele de judecată.”;
 - b) punctul 3 se abrogă;
 - c) la punctele 4 și 5, după cuvântul „intervenient” se completează cu cuvintele „principal/accesoriu”, iar cuvintele „creditor chirografar/garantat” se exclud;
 - d) punctul 8 se modifică și va avea următorul cuprins:
„8. În coloana H „Situția/mersul cauzei/Motivul neincluzerii acțiunii acțiunii” se reflectă informația relevantă cu privire la derularea procesului de judecată și măsurile întreprinse de bancă în scopul recuperării creanțelor băncii sau respingerii creanțelor altei persoanei împotriva băncii, iar în cazul acțiunilor care nu au fost incluse în luna gestionară în categoria celor în instanțele de judecată (litera d), se va prezenta explicații cu privire la motivul neincluzerii acțiunilor în Raportul9. „Informația privind acțiunile cu participarea băncii aflate la examinare în instanțele de judecată”, în luna gestionară comparativ cu luna precedentă.”;
 - e) se completează cu punctul 9 cu următorul cuprins:
„9. Periodicitatea prezentării raportului – lunar.”.

12. În Anexa nr.10:

- 1) formularul anexei se modifică și va avea următorul cuprins:

„Denumirea băncii _____

Raport 10. Informația privind debitorii băncii care se află în procedura de insolabilitate

la situația din _____

Nr. d/o	Denumirea debitorului	Data intentării procedurii de insolabilitate	Suma validată a creanței băncii (MDL, USD, EUR, alte valute străine) /rangul creanței	Suma validată a creanței băncii (echivalent MDL)	Numele administratorului insolabilității/ lichidatorului i debitorului	Situația cauzei de insolabilitate	Datoria totală aferentă creditului la situația din _____		Rambursări la credit și dobândă pe parcursul lunii		Descrierea bunului/ activului grevat în favoarea băncii	Valoarea de gaj/ ipotecă MDL	Valoarea de piață, conform ultimului raport de evaluare	Măsurile întreprinse pentru valorificarea bunului/ activului	Prognoza de încasare/ Motivul excluderii debitorului
							înregistrată în bilanț	înregistrată la extrabilanț	sold valută străină	sold echivalent MDL					
A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	K ¹	K ²	K ³	K ⁴	L
a) debitori asupra validării creanțelor cărora instanța de insolabilitate urmează să se expună															
Total															
b) debitori a căror masa debitoare urmează a fi evaluată															
Total															
b ¹) debitori a căror masă debitoare este în proces de valorificare/comercializare															
Total															
c) debitori de la care banca a încasat o parte din datoriile din contul mijloacelor valorificate de către administratorii insolabilității															
Total															
d) debitori în privința cărora banca va solicita/a solicitat, în cadrul adunării creditorilor, atragerea persoanelor responsabile la răspundere subsidiară															
Total															
e) debitori aflați în procedură de restructurare															
Total															
Total general															
f) debitori excluși pe parcursul lunii gestionare din categoria celor aflați în procedura de insolabilitate															
Total															

Numele, prenumele lichidatorului _____

Semnătura _____

Data întocmirii _____

Executorul _____

Numărul de telefon al executorului _____

Raportul este întocmit în conformitate cu Instrucțiunea privind modul de întocmire și prezentare de către băncile în proces de lichidare a rapoartelor și informațiilor în legătură cu lichidarea băncii (HCE al BNM nr.87 din 06.04.2017).”.

- 2) În „Modul de întocmire a Raportului cu privire la Informația privind debitorii băncii care se află în procedura de insolvență”:
- a) la punctul 1, ultima propoziție va avea următorul cuprins:
„Informația dată urmează a fi grupată ținând cont de etapa procesului de insolvență:
a) debitori asupra validării creanțelor cărora instanța de insolvență urmează să se expună;
b) debitori a căror masă de datorii urmează a fi evaluată;
b¹) debitori a căror masă de datorii este în proces de valorificare/comercializare;
c) debitori de la care banca a încasat o parte din datorii din contul mijloacelor valorificate de către administratorii insolvenței;
d) debitori în privința cărora, din motivul lipsei masei, banca va solicita/a solicitat, în cadrul adunării creditorilor, atragerea persoanelor responsabile la răspundere subsidiară;
e) debitori aflați în procedură de restructurare;
f) debitori excluși pe parcursul lunii gestionare din categoria celor aflați în procedura de insolvență.”;
- b) la punctul 3 se exclude textul „(Curtea de Apel)”.
- c) se completează cu punctele 9¹- 9⁴ cu următorul cuprins:
„9¹. În coloana K¹ „Descrierea bunului/activului grevat în favoarea băncii” se indică informația cu privire la bunul/activul care aparține debitorilor ce se află în procedura de insolvență și este grevat cu gaj/ipotecă în favoarea băncii, cu descrierea detaliată a acestuia, inclusiv indicarea adresei de amplasare.
9². În coloana K² „Valoarea de gaj/ipotecă” se indică valoarea la care bunul/activul a fost acceptat în gaj/ipotecă, conform contractului de gaj/ipotecă încheiat cu debitorul gajist/ipotecar.
9³. În coloana K³ „Valoarea de piață, conform ultimului raport de evaluare” se indică valoarea de piață a bunului/activului respectiv, conform ultimului raport de evaluare.
9⁴. În coloana K⁴ „Măsurile întreprinse pentru valorificarea bunului/activului” se indică măsurile întreprinse pentru valorificarea bunurilor grevate cu gaj/ipotecă, proprietate a debitorilor băncii aflați în proces de insolvență/lichidare, în special: tipul măsurii întreprinse de comercializare a bunului (licitație sau negociere directă); data la care a avut loc licitația sau data deciziei de negociere directă, valoarea de adjudecare/comercializare a bunului/activului (în cazul comercializării acestuia).”;
- d) punctul 10 va avea următorul cuprins:
„10. În coloana L „Prognoza de încasare/Motivul excluderii debitorului” se reflectă valoarea probabilă estimată de către lichidatorul băncii a încasărilor din contul debitorilor aflați în procedura de insolvență, iar în cazul debitorilor excluși pe parcursul lunii gestionare din categoria celor aflați în procedura de insolvență (litera f), se va prezenta explicații cu privire la motivul excluderii debitorilor din lista respectivă.”;
- e) se completează cu punctul 11 cu următorul cuprins:
„11. Periodicitatea prezentării raportului – lunar.”.

13. În anexa nr.11:

- 1) formularul anexei se modifică și va avea următorul cuprins:

„Denumirea băncii _____

Raport 12. Informația privind cauzele penale intentate în scopul recuperării prejudiciului cauzat băncii

la situația din _____

Nr. d/o	Numele/denumirea persoanei	Suma prejudiciului presupus cauzat (MDL, USD, EUR, alte valute străine)	Suma prejudiciului presupus cauzat (echivalent în MDL)	Data adresării băncii/altei persoane	Data intentării și numărul dosarului penal	Organul de urmărire penală care instrumentează cauza	Situația/mersul urmăririi penale/Motivul clasării cauzei
A	B	C	D	E	E ¹	F	G
a) informația cu privire la cauzele penale intentate, urmărirea penală pe marginea căreia nu este finalizată							
	Total						
b) informația cu privire la cauzele penale aflate pe rol în instanțele de judecată, pe marginea căreia nu a fost pronunțată o hotărâre judecătorească definitivă							
	Total						
	Total lit.a) și b)						
c) informația cu privire la sesizările/cererile băncii înaintate organelor de urmărire penală, pe marginea căreia până la data raportării nu a fost începută urmărirea penală							
	Total						
d) dosare clasate pe parcursul lunii gestionare, din diverse motive							
	Total						

Numele, prenumele lichidatorului _____

Semnătura _____

Data întocmirii _____

Executorul _____

Numărul de telefon al executorului _____

Raportul este întocmit în conformitate cu Instrucțiunea privind modul de întocmire și prezentare de către băncile în proces de lichidare a rapoartelor și informațiilor în legătură cu lichidarea băncii (HCE al BNM nr.87 din 06.04.2017).”.

2) în „Modul de întocmire a Raportului cu privire la Informația privind cauzele penale intentate în scopul recuperării prejudiciului cauzat băncii”:

a) punctul 1 se completează cu următorul text:

„Informația dată, care se va completa în baza documentelor justificative deținute de bancă, urmează a fi grupată în categorii, după cum urmează:

- informația cu privire la cauzele penale intentate, urmărirea penală pe marginea căreia nu este finalizată;
- informația cu privire la cauzele penale aflate pe rol în instanțele de judecată, pe marginea căreia nu a fost pronunțată o hotărâre judecătorească definitivă;
- informația cu privire la sesizările/cererile băncii înaintate organelor de urmărire penală, pe marginea căreia până la data raportării nu a fost începută urmărirea penală;
- dosare clasate pe parcursul lunii gestionare, din diverse motive.”;

b) se completează cu punctul 5¹ cu următorul cuprins:

„5¹. În coloana E¹ „Data intentării și numărul dosarului penal” se indică data la care a fost intentată cauza penală și, respectiv, numărul dosarului penal.”;

c) punctul 7 va avea următorul cuprins:

„7. În coloana G „Situația/mersul urmăririi penale/Motivul clasării cauzei” se reflectă situația sau mersul urmăririi penale aferente cauzei intentate, iar în cazul cauzelor clasate pe parcursul lunii gestionare (litera d), se va prezenta explicații cu privire la motivul clasării acestora.”;

d) se completează cu punctele 8-9 cu următorul cuprins:

„8. În cazul finalizării urmăririi penale și transmiterii cauzei în judecată, banca va continua să raporteze cauza în Raportul 12. „Informația privind cauzele penale intentate în scopul recuperării prejudiciului cauzat băncii”, fără a include acțiunea respectivă în Raportul 9. „Informația privind acțiunile cu participarea băncii aflate la examinare în instanțele de judecată.

9. Periodicitatea prezentării raportului – lunar.”.

16. Se completează Instrucțiunea cu Anexele nr. 13¹ -13³, cu următorul cuprins:

„Anexa nr.13¹
la Instrucțiunea privind modul de întocmire și
prezentare de către băncile în proces de lichidare a rapoartelor
și informațiilor în legătură cu lichidarea băncii

Denumirea băncii _____

**Raport 13. Informația privind deținerea de către bancă a cotelor de participare (a deținerilor) în capitalul social al
persoanelor juridice**

la situația din _____

Nr. d/o	Denumirea persoanei juridice (PJ)	Numărul de acțiuni deținute în capitalul social a PJ	Valoarea de procurare a cotei de participare în capitalul social a PJ (lei)	Valoarea contabilă a cotei de participare în capitalul social a PJ (lei)	Raportul dintre valoarea nominală a cotei de participare și capitalul social al persoanei juridice (%)	Valoarea de piață a cotei, estimată de evaluator, conform raportului de evaluare (lei)	Data primei licitații	Valoarea de expunere a cotei la prima licitație, (lei)	Data ultimei licitații	Valoarea de expunere a cotei la ultima licitație, (lei)	Numărul licitațiilor desfășurate	Notă
A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M
1												
2												
3												
Total												

Numele, prenumele lichidatorului

Semnătura _____

Data întocmirii

Executorul _____

Numărul de telefon al executorului _____

Raportul este întocmit în conformitate cu Instrucțiunea privind modul de întocmire și prezentare de către băncile în proces de lichidare a rapoartelor și informațiilor în legătură cu lichidarea băncii (HCE al BNM nr.87 din 06.04.2017).

Modul de întocmire

a Raportului cu privire la Informația privind deținerea de către bancă a cotelor de participare (a deținerilor) în capitalul social al persoanelor juridice

1. În acest raport se reflectă informația cu privire la deținerea de către bancă a cotelor în capitalul social al persoanelor juridice.

2. În coloana B „**Denumirea persoanei juridice (PJ)**” se indică denumirea persoanei juridice în care bancă deține cotă de participare, conform informației din documentul care confirmă înregistrarea de stat a persoanei juridice.

3. În coloana C „**Numărul de acțiuni deținute în capitalul social a PJ**” se indică numărul de acțiuni pe care banca le deține în capitalul social al persoanei juridice.

4. În coloana D „**Valoarea de procurare a cotei de participare în capitalul social a PJ**” se indică valoarea cotei de participare conform informației din contractul de vânzare-cumpărare.

5. În coloana E „**Valoarea contabilă a cotei de participare în capitalul social a PJ**” se indică valoarea cotei de participare care este înregistrată în bilanțul băncii.

6. În coloana F „**Raportul dintre valoarea nominală a cotei de participare și capitalul social al persoanei juridice**” se indică ponderea cotei de participare pe care banca o deține în capitalul social al persoanei juridice.

7. În coloana G „**Valoarea de piață a cotei, estimată de evaluator, conform raportului de evaluare**” se indică valoarea stabilită de compania de evaluare/evaluator, conform ultimului raport de evaluare.

8. În coloanele H „**Data primei licitații**” și I „**Valoarea de expunere a cotei la prima licitație**” se indică data la care cota de participare a fost expusă pentru prima dată la licitații și, respectiv, valoarea la care cota a fost expusă.

9. În coloanele J „**Data ultimei licitații**” și K „**Valoarea de expunere a cotei la ultima licitație**” se indică data la care cota de participare a fost expusă ultima dată la licitații și, respectiv, valoarea la care cota a fost expusă.

10. În coloana L „**Numărul licitațiilor desfășurate**” se va indica numărul de licitații care au fost desfășurate de către bancă pentru comercializarea cotei respective.

11. În coloana M „**Notă**” se vor indica date adiționale sau explicații cu privire la derularea procedurii de comercializare a cotei de participare deținute de bancă sau, după caz, altă informație relevantă.

12. Periodicitatea prezentării raportului – lunar.

la Instrucțiunea privind modul de întocmire și prezentare de către băncile în proces de lichidare a rapoartelor și informațiilor în legătură cu lichidarea băncii

Denumirea băncii _____

**Raport 14. Informație privind unele active înregistrate la extrabilanț,
în sumă ce depășește 100.0 mii lei**

la situația din _____

Nr. d/o	Denumirea activului/debitorului	Luna gestionară (mii lei)	Luna precedentă (mii lei)	Dinamica (mii lei)	Explicații aferente dinamicii	Temeiul de înregistrare
A	B	C	D	E	F	G
	Total cont 7201					
	Total cont 7202					
	Total cont 7203					
	Total cont 7204					
	Total cont 7205					
	Total cont 7701					
	Total general					

Numele, prenumele lichidatorului _____

Semnătura _____

Data întocmirii _____

Executorul _____

Numărul de telefon al executorului _____

Raportul este întocmit în conformitate cu Instrucțiunea privind modul de întocmire și prezentare de către băncile în proces de lichidare a rapoartelor și informațiilor în legătură cu lichidarea băncii (HCE al BNM nr.87 din 06.04.2017).

**Modul de întocmire
a Raportului cu privire la Informația privind unele active înregistrate la extrabilanț, în suma ce depășește 100.0 mii lei**

1. În acest raport se reflectă informația cu privire la activele înregistrate la extrabilanțul băncii în conturile: 7201, 7202, 7203, 7204, 7205, 7701 și în sumă ce depășește 100.0 mii lei.

2. În coloana B „Denumirea activului/debitorului” se indică denumirea activului înregistrat la extrabilanț sau a debitorului, în cazul creditelor/datoriilor trecute la scăderi.

3. În coloanele C „Suma în luna curentă”, D „Suma în luna precedentă” și E „Dinamica” se indică suma înregistrată în contul corespunzător de la extrabilanț în luna gestionară, luna precedentă celei gestionare și, respectiv, dinamica sumelor. În cazul în care au avut loc modificări ale valorilor înregistrate în conturi, se vor prezenta explicațiile de rigoare în coloana F „Explicații aferente dinamicii”.

4. În coloana G „Temeiul de înregistrare” se indică temeiul/documentul care a stat la baza efectuării înregistrărilor la extrabilanțul băncii

5. Periodicitatea prezentării raportului – lunar.

la Instrucțiunea privind modul de întocmire și
 prezentare de către băncile în proces de lichidare a rapoartelor
 și informațiilor în legătură cu lichidarea băncii

Denumirea băncii _____

Raport 16. Informația privind prognoza de recuperare a mijloacelor bănești

la situația din _____

Nr. ord.	Denumirea	Suma conform bilanțului/ extrabilanțului (mii lei)	Suma posibilă de recuperat (mii lei)	Comentarii
A	B	C	D	E
BILANȚ				
1	Numerar			
2	Mijloace bănești datorate de BNM			
3	Mijloace bănești datorate de bănci (net)			
4	Valori mobiliare (net)			
5.1	Împrumuturi și avansuri brut (inclusiv datoria la dobândă)			
5.2	Contra-cont: Ajustarea valorii împrumuturilor la cost amortizat		x	x
5.3	Contra-cont: Reduceri pentru pierderi din deprecierea împrumuturilor		x	x
5	Împrumuturi și avansuri net (inclusiv datoria la dobândă)		x	x
6	Mijloace fixe (net)			
7	Imobilizări necorporale și debitori (net)		x	x
8	Creanțe privind impozitele		x	x
9	Dobânda calculată și alte venituri ce urmează să fie primite (net)			
10	Active transmise în posesiune/achiziționate pentru vânzare (net)			
11	Alte active (net)			
Total BILANȚ				
EXTRABILANȚ				
1	Datorii aferente creditelor și altor active trecute la scăderi (conturile 7201, 7202, 7203, 7204, 7205)			
2	Cont 7701 Datorii trecute la pierderi		x	x
3	Cont 7702 Imobilizări corporale trecute la pierderi		x	x
4	Cont 7754 Bunurile transmise în posesiune/achiziționate pentru vânzare			
Total EXTRABILANȚ (conturile indicate)				
TOTAL GENERAL				

Numele, prenumele lichidatorului _____

Semnătura _____

Data întocmirii _____

Executorul _____

Numărul de telefon al executorului _____

Raportul este întocmit în conformitate cu Instrucțiunea privind modul de întocmire și prezentare de către băncile în proces de lichidare a rapoartelor și informațiilor în legătură cu lichidarea băncii (HCE al BNM nr.87 din 06.04.2017).

Modul de întocmire

a Raportului cu privire la Informația privind prognoza de recuperare a mijloacelor bănești

1. În acest raport se reflectă informația cu privire la prognoza de recuperare a mijloacelor bănești, în baza datelor din bilanțul și extrabilanțul băncii.
2. În coloana C „**Suma conform bilanțului/ extrabilanțului**” se indică suma înregistrată în bilanțul și, respectiv, extrabilanțul băncii, conform denumirii rândului corespunzător.
3. În coloana D „**Suma posibilă de recuperat**”, pentru articolele din bilanțul băncii:
 - 1) În coloana D rândul 1 „**Numerar**” se indică 100% din valoarea de bilanț a mijloacelor bănești în numerar.
 - 2) În coloana D rândul 2 „**Mijloace bănești datorate de BNM**” se indică 100% din valoarea de bilanț a mijloacelor bănești datorate de BNM.
 - 3) În coloana D rândul 3 „**Mijloace bănești datorate de bănci**” se indică 100% din valoarea de bilanț a mijloacelor bănești datorate de bănci.
 - 4) În coloana D rândul 4 „**Valori mobiliare (net)**” se indică 150% din valoarea de bilanț a valorilor mobiliare.
 - 5) Pentru estimările din coloana D rândul 5.1 „**Împrumuturi și avansuri brut (inclusiv datoria la dobândă)**” se aplică următorul raționament:
 - a) se separă împrumuturile și avansurile la care există probabilitatea de recuperare, de cele la care probabilitatea de recuperare este nulă;
 - b) din cadrul sumei împrumuturilor și avansurilor la care există probabilitatea de recuperare, se estimează suma totală care va fi obținută în baza următoarelor calcule:
 - 100% - din suma creditelor clasificate în categoriile favorabile (standard și supravegheat);
 - 70% - din suma creditelor clasificate în categoria substandard;
 - 50% - din suma creditelor clasificate în categoria dubios;
 - 30% - din suma creditelor clasificate în categoria compromis.
 - 6) În coloana D rândul 6 „**Mijloace fixe (net)**” se indică 70% din valoarea de expunere a mijloacelor fixe la ultima licitație.
 - 7) În coloana D rândul 9 „**Dobânda calculată și alte venituri ce urmează să fie primite (net)**” se indică 10% din valoarea de bilanț a dobânzii calculate și altor venituri ce urmează să fie primite.
 - 8) În coloana D rândul 10 „**Active transmise în posesiune/achiziționate pentru vânzare (net)**” se indică 50% din valoarea de expunere a activelor transmise în posesiune/achiziționate pentru vânzare, la ultima licitație.
 - 9) În coloana D rândul 11 „**Alte active (net)**” se indică 10% din valoarea de bilanț a altor active.
4. Pentru articolele din extrabilanțul băncii:
 - 1) În coloana D rândul 1 „**Datorii aferente creditelor și altor active trecute la scăderi (conturile 7201, 7202, 7203, 7204, 7205)**” se indică 5% din valoarea de bilanț a datoriilor aferente creditelor și altor active trecute la scăderi.
 - 2) În coloana D rândul 4 „**Cont 7754 Bunurile transmise în posesiune/achiziționate pentru vânzare**” se indică 50% din valoarea de expunere a bunurilor la ultima licitație.
5. Metodologia de bază nu exclude posibilitatea lichidatorului de a aplica raționamentul propriu, pentru anumite articole din bilanțul/extrabilanțul băncii.
6. În coloana E „Comentarii” se indică comentariile băncii cu privire la modalitatea de calcul a sumelor prezentate în coloana D „Suma posibilă de recuperat”.
7. Periodicitatea prezentării raportului – semestrial.”.