

Informația cu privire la expunerile „mari” ale persoanelor juridice

1. Prevederile prezentei anexe reflectă date privind expunerile „mari” (în continuare expuneri), asumate de către persoana juridică, în care banca singură ori în cadrul grupului de persoane care acționează concertat deține o cotă ce reprezintă echivalentul a 20% și mai mult din capitalul acesteia, sau dacă persoana juridică este sucursala băncii, față de o persoană sau un grup de persoane acționând concertat.

I. Noțiuni utilizate în informația privind expunerile „mari”

2. Noțiunile „expunerea totală” a persoanei juridice, „expunerea netă” a persoanei juridice față de o persoană sau un grup de persoane aflate în legătură și „grup de persoane aflate în legătură” sînt similare respectiv noțiunilor de „expunere totală a băncii”, „expunere netă” și „grup de persoane aflate în legătură” stipulate în Regulamentul cu privire la expunerile „mari”, aprobat prin Hotărîrea Consiliului de administrație al Băncii Naționale a Moldovei nr.240 din 09 decembrie 2013 (Monitorul Oficial, 2014, nr.17-23, art.97).

3. „Expunerea mare” a persoanei juridice constituie expunerea netă față de o persoană sau un grup de persoane aflate în legătură și reprezintă 10 la sută sau mai mult din capitalul persoanei juridice.

II. Modul de întocmire a informației privind expunerile „mari”

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

5. La **Numărul de identificare al debitorului/contrapărții (coloana C)** 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 sînt 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.

6. La **Numărul grupului (coloana D)** se va specifica 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 încît pentru toate expunerile unei persoane sau unui grup de persoane se va utiliza același număr de grup.

De exemplu, dacă în raport se va prezenta informația pe expuneri, dintre care 3 expuneri sînt față de persoana A, care nu este parte a unui grup de persoane aflate în legătură, în coloana D pentru expunerile respective se va indica cifra 1. În cazul în care 2 expuneri sînt față de persoana B, 1 – față de persoana C și 1 față de persoana D, iar persoanele B, C, și D formează un grup de persoane aflate în legătură, în coloana D pentru expunerile respective se va indica cifra 2. Pentru expunerile față de persoana J (2 expuneri) și persoana K (4 expuneri) care nu fac parte din grupuri aflate în legătură, în coloana D se va indica, respectiv, cifra 3 și cifra 4.

În acest caz informația în raport se va prezenta în felul următor:

Nr. d/o	Denumirea debitorului/contrapărții	...	Numărul grupului
A	B	...	D
1	Persoana A	...	1
2	Persoana A	...	1
3	Persoana A	...	1
4	Persoana B	...	2
5	Persoana B	...	2

6	Persoana C	...	2
7	Persoana D	...	2
8	Persoana J	...	3
9	Persoana J	...	3
10	Persoana K	...	4
11	Persoana K	...	4
12	Persoana K	...	4
13	Persoana K	...	4

7. La Indicele totalului pentru grup (coloana E) se indică cifra 9 pentru rîndurile în care se prezintă ultima expunere față de o persoană individuală sau un grup de persoane aflate în legătură (ultimul rînd al unui grup). Pentru toate celelalte rînduri se va indica „-”.

8. La Tipul tranzacției (coloana F) se reflectă tipul acordului încheiat pentru fiecare expunere, utilizînd sistemul următor de codificare:

- 1 - creanțe și avansuri;
- 2 - împrumuturi;
- 3 - depozite;
- 4 - valori mobiliare;
- 5 - cote de participare;
- 6 - leasing financiar;
- 7 - garanții emise;
- 8 - altele.

9. La Tipul de asigurare (coloana G) se indică sursa principală de asigurare pentru fiecare expunere, utilizînd sistemul de codificare prevăzut în Anexa nr.2 **ORD 3.1A Expunerile „mari”** din Instrucțiunea privind modul de întocmire și prezentare de către bănci a rapoartelor în scopuri prudentiale, aprobată prin Hotărîrea Consiliului de administrație al Băncii Naționale a Moldovei nr.279 din 1 decembrie 2011 (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2011, nr. 216-221, art. 2008).

10. La Expunerea totală (coloana 1) se reflectă expunerea totală (la data raportării) pe fiecare debitor/contraparte.

11. La Expunerea netă (coloana 2) se reflectă expunerea netă (la data raportării) pe fiecare debitor/contraparte.

12. La Total pe grupul persoanelor aflate în legătură (coloana 3) se reflectă suma totală a expunerilor nete față de o persoană individuală (care nu face parte dintr-un grup) sau un grup de persoane aflate în legătură. Valoarea se reflectă în rîndul în care în coloana „Indicele totalului pentru grup” (coloana E) s-a indicat cifra 9, restul celulelor din coloană rămîn necompletate.

13. La Raportul dintre expunerea netă și capital (coloana 4) se reflectă ponderea expunerilor totale nete față de o persoană individuală sau un grup de persoane aflate în legătură (indicată în coloana 3) în capital. Valoarea se reflectă în procente fără indicarea semnului ”%” (Ex: 12,57), în rîndul în care în coloana „Indicele totalului pentru grup” (coloana E) s-a indicat cifra 9, restul celulelor din coloană rămîn necompletate.

14. La Data asumării expunerii (coloana 5) se reflectă data inițială a asumării expunerii (data semnării contractului) față de persoana juridică în formatul zz.ll.aaaa.

15. La Numărul prelungirilor (coloana 6) se reflectă numărul prelungirilor expunerilor (creditului sau altor acorduri), similar noțiunii de „activ prelungit” stipulată în Regulamentul cu privire la clasificarea activelor și angajamentelor condiționale, aprobat prin Hotărîrea Consiliului de administrație al Băncii Naționale a Moldovei nr. 231 din 27 octombrie 2011 (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2011, nr. 216-221, art. 2007).

16. La Data scadenței (coloana 7) se reflectă scadența fiecărei expuneri sau prelungiri, conform prevederilor contractuale la data raportării.

17. La Data expirării (coloana 8) se reflectă data expirării plății expunerii în cazul în care activul este expirat, similar noțiunii de „activ expirat” stipulată în Regulamentul cu privire la clasificarea activelor și angajamentelor condiționale.

denumirea persoanei juridice

Se prezintă semestrial, cel târziu
la data de 31 a lunii următoare
după perioada gestionară

denumirea băncii deținătoare de cotă în capitalul persoanei juridice respective

Informația privind expunerile „mari” ale persoanei juridice pentru semestrul _____ 20__

Nr. d/o	Denumirea debitorului/contrapărții	Numărul de identificare al debitorului/contrapărții	Numărul grupului	Indicele totalului pentru grup	Tipul tranzacției	Tipul de asigurare	Expunerea totală	Expunerea netă	Total pe grupul persoanelor aflate în legătură	Raportul dintre expunerea netă și capital (%)	Data asumării expunerii	Numărul prelungirilor	Data scadenței	Data expirării
A	B	C	D	E	F	G	1	2	3	4	5	6	7	8
1														
2														
...														
n														

Conducătorul băncii

Data întocmirii „___” _____ 20__

Executorul și numărul de telefon _____

L.Ș.

LISTA
actelor normative ale Băncii Naționale a Moldovei care se abrogă

1. Hotărîrea Consiliului de administrație al Băncii Naționale a Moldovei nr.81 din 9 aprilie 1998 privind aprobarea Regulamentului cu privire la deținerea de către bănci a cotelor în capitalul unităților economice (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 1998, nr.49, art.151);
2. Hotărîrea Consiliului de administrație al Băncii Naționale a Moldovei nr. 49 din 03 martie 2000 cu privire la modificarea și completarea Regulamentului cu privire la deținerea de către bănci a cotelor în capitalul unităților economice (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2000, nr.31-33, art. 117);
3. Hotărîrea Consiliului de administrație al Băncii Naționale a Moldovei nr. 55 din 28 februarie 2002 privind modificarea și completarea Regulamentului cu privire la deținerea cotei substanțiale în capitalul unităților economice (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2002, nr.33-35, art. 86);
4. Punctul I din Hotărîrea Consiliului de administrație al Băncii Naționale a Moldovei nr.204 din 30 iunie 2005 privind modificarea și completarea unor acte normative ale Băncii Naționale a Moldovei (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2005, nr.98-100, art.345);
5. Hotărîrea Consiliului de administrație al Băncii Naționale a Moldovei nr. 10 din 12 ianuarie 2006 cu privire la modificarea și completarea Regulamentului cu privire la deținerea de către bănci a cotelor în capitalul unităților economice (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2006, nr.21-24, art.63);
6. Hotărîrea Consiliului de administrație al Băncii Naționale a Moldovei nr. 332 din 27 decembrie 2007 cu privire la modificarea și completarea Regulamentului cu privire la deținerea de către bănci a cotelor în capitalul unităților economice (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2008, nr.16-17, art.40);
7. Hotărîrea Consiliului de administrație al Băncii Naționale a Moldovei nr. 198 din 23 august 2012 cu privire la modificarea și completarea Regulamentului cu privire la deținerea de către bănci a cotelor în capitalul unităților economice (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2012, nr.237-241, art.1430).