

Anexa nr.1

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

Dinamica lunară a principalilor indicatori ai băncii (lei)

la situația din ____ _

Nr. ord.	Indicatori	Sold luna gestionară	Sold luna precedentă	Dinamica lunii gestionare comparativ cu luna precedentă		Explicații
				absolută	relativă	
1.	Numerar					
2.	Mijloace bănești datorate de BNM					
3.	Mijloace bănești datorate de bănci (net)					
4.	Mijloace plasate și credite overnight (net)					
5.	Valori mobiliare (net), inclusiv:					
5.1	- acțiuni și cote de participare disponibile pentru vânzare					
6.	Împrumuturi și avansuri brut (inclusiv datoria la dobândă)					
7.	Contra-cont Ajustarea valorii împrumuturilor la cost amortizat					
8.	Contra-cont Reduceri pentru pierderi din deprecierea împrumuturilor					
9.	Împrumuturi și avansuri (net)					
10.	Mijloace fixe (net)					
11.	Imobilizări necorporale și debitori (net)					
12.	Creanțe privind impozitele					
13.	Dobânda calculată și alte venituri ce urmează să fie primite (net)					
14.	Active transmise în posesiune/achiziționate pentru vânzare (net)					
15.	Alte active (net)					
16.	Total active					
17.	Depozite ale persoanelor fizice	<i>fără dobândă</i>				
18.		<i>cu dobândă</i>				
19.		Total				
20.	Depozite ale persoanelor juridice	<i>fără dobândă</i>				
21.		<i>cu dobândă</i>				
22.		Total				
23.	Mijloace bănești datorate băncilor	<i>fără dobândă</i>				
24.		<i>cu dobândă</i>				
25.		Total				
26.	Total depozite					
27.	Dobânda calculată ce urmează a fi plătită					
28.	Alte împrumuturi (net)					
29.	Datorii privind impozitele					
30.	Alte datorii					
31.	Total datorii					
32.	Total capital					

Numele, prenumele lichidatorului

Semnătura _____

Data întocmirii

Executorul (persoana responsabilă) _____

NOTĂ: 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. __ din __. __. 2017).

Modul de întocmire a Raportului privind Dinamica lunară a principalilor indicatori ai băncii

1. În acest raport se reflectă informația cu privire la dinamica principalilor indicatori ai băncii în ziua/luna curentă de raportare, comparativ cu ziua/luna precedentă. Explicațiile se prezintă pentru indicatorii care au înregistrat o dinamică mai mare de 1.0 mil. lei.

2. În rîndul 1. „**Numerar**” se includ conturile din Planul de conturi al evidenței contabile în băncile licențiate din Republica Moldova (în continuare - conturi): 1001, 1002, 1003, 1004, 1005, 1007, 1008.

3. În rîndul 2. „**Mijloace bănești datorate de BNM**” se includ conturile: 1031, 1036, 1091, 1092, 1097, 1815.

4. În rîndul 3. „**Mijloace bănești datorate de bănci (net)**” se includ conturile: 1032, 1034, 1035, 1093, 1094, 1095, 1096, 1099, 1102, 1103, 1105, 1106, parțial 1821, parțial 1822.

5. În rîndul 4. „**Mijloace plasate și credite overnight (net)**” se includ conturile: 1060, 1330 parțial 1821, parțial 1822.

6. În rîndul 5. „**Valori mobiliare (net)**” se includ conturile: 1150, 1160, 1180, 1191, 1192, 1193, 1560, parțial 1822.

7. În rîndul 5.1. „**Acțiuni și cote de participare disponibile pentru vânzare**” se include contul 1162.

8. În rîndul 6. „**Împrumuturi și avansuri brut (inclusiv datoria la dobîndă)**” se includ conturile: 1070, 1111, 1221, 1231, 1232, 1233, 1241, 1242, 1243, 1261, 1262, 1263, 1291, 1292, 1293, 1311, 1312, 1313, 1321, 1322, 1323, 1340, 1350, 1361, 1362, 1363, 1371, 1372, 1373, 1374, 1375, 1376, 1381, 1382, 1383, 1391, 1392, 1393, 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, 1731, 1732, 1733, 1734, 1735, 1736, 1737, 1741, 1742, 1743, 1746, 1756, 1757, 1758 și parțial 1805.

9. În rîndul 7. „**Contra-cont Ajustarea valorii împrumuturilor la cost amortizat**” se includ contra-conturile: 1236, 1246, 1268, 1296, 1314, 1326, 1343, 1358, 1366, 1378, 1386, 1398, 1416, 1426, 1436, 1446, 1456, 1466, 1476, 1497, 1516, parțial 1881.

10. În rîndul 8. „**Contra-cont Reduceri pentru pierderi din deprecierea împrumuturilor**” se includ contra-conturile: 1237, 1247, 1269, 1297, 1315, 1327, 1344, 1359, 1367, 1379, 1387, 1399, 1417, 1427, 1437, 1447, 1457, 1467, 1477, 1499, 1517, 1536, 1821.

11. În rîndul 9. „**Împrumuturi și avansuri (net)**” se includ conturile: 1070, 1111, 1220, 1230, 1240, 1260, 1290, 1320, 1340, 1350, 1360, 1370, 1380, 1390, 1410, 1420, 1430, 1440, 1450, 1460, 1470, 1490, 1510, 1530, parțial 1821, parțial 1822 și parțial 1881.

12. În rîndul 10. „**Mijloace fixe (net)**” se includ conturile: 1600, 1683, 1684, 1685, 1686, 1688, 1689.

13. În rîndul 11. „**Imobilizări necorporale și debitori (net)**” se includ conturile: 1630, 1691, 1816, parțial 1821.

14. În rîndul 12. „**Creanțe privind impozitele**” se includ conturile: 1762, 1801, 1813.

15. În rîndul 13. „**Dobînda calculată și alte venituri ce urmează să fie primite (net)**” se includ conturile: 1700 (cu excepția celor incluse în rîndul 6), parțial 1821, parțial 1822.

16. În rîndul 14. „**Active transmise în posesiune/ achiziționate pentru vânzare (net)**” se includ conturile: 1811, parțial 1822.

17. În rîndul 15. „**Alte active (net)**” se includ conturile: 1660, 1692, 1760, 1790, 1802, 1803, 1804, parțial 1805, 1806, 1807, 1808, 1809, 1812, 1814, parțial 1821, 1871, parțial 1881, parțial 1822.

18. Rîndul 16. „**Total Active**” reprezintă suma totală a activelor băncii și trebuie să fie egal cu suma rîndurilor: 1, 2, 3, 4, 5, 9, 10, 11, 12, 13, 14, 15.

19. În rîndul 17. „**Depozite ale persoanelor fizice fără dobîndă**” se includ conturile: 2225, 2231, 2233, 2234, 2236, 2291, 2384, 2385, 2386.

20. În rîndul 18. „**Depozite ale persoanelor fizice cu dobîndă**” se includ conturile: 2252, 2255, 2257, 2259, 2262, 2291, 2311, 2374, 2375, 2376, 2384, 2385, 2386.

21. Rîndul 19. „**Total Depozite ale persoanelor fizice**” reprezintă suma totală a depozitelor persoanelor fizice și trebuie să fie egal cu suma rîndurilor 17 și 18.

22. În rîndul 20. „**Depozite ale persoanelor juridice fără dobîndă**” se includ conturile: 2224, 2231, 2232, 2234, 2235, 2291, 2381, 2382, 2383, 2414, 2415, 2416, 2424, 2425, 2426, 2434, 2435, 2436.

23. În rîndul 21. „**Depozite ale persoanelor juridice cu dobîndă**” se includ conturile: 2075, 2211, 2212, 2213, 2214, 2215, 2216, 2251, 2254, 2256, 2258, 2261, 2263, 2264, 2265, 2266, 2267, 2268, 2269, 2271, 2272, 2273, 2291, 2312, 2313, 2314, 2315, 2361, 2362, 2363, 2364, 2365, 2366, 2367, 2368, 2369, 2371, 2372, 2373, 2381, 2382, 2383, 2411, 2412, 2413, 2414, 2415, 2416, 2421, 2422, 2423, 2424, 2425, 2426, 2431, 2432, 2433, 2434, 2435, 2436, 2541, 2542, 2544, 2545, 2561, 2562, 2563.

24. Rîndul 22. „**Total Depozite ale persoanelor juridice**” reprezintă suma totală a depozitelor persoanelor juridice și trebuie să fie egală cu suma rîndurilor: 20 și 21.

25. În rîndul 23. „**Mijloace bănești datorate băncilor fără dobîndă**” se includ conturile: 2032, 2034, 2035.

26. În rîndul 24. „**Mijloace bănești datorate băncilor cu dobîndă**” se includ conturile: 2032, 2034, 2035, 2341, 2342, 2343, 2344, 2346, 2347, 2348, 2349.

27. Rîndul 25. „**Total Mijloace bănești datorate băncilor**” reprezintă suma totală a mijloacelor bănești datorate băncilor și trebuie să fie egal cu suma rîndurilor 23 și 24.

28. Rîndul 26. „**Total Depozite**” reprezintă suma totală a depozitelor și trebuie să fie egal cu suma rîndurilor 19, 22 și 25.

29. În rîndul 27. „**Dobînda calculată ce urmează a fi plătită**” se includ conturile: 2700, excepție 2744.

30. În rîndul 28. „**Alte împrumuturi (net)**” se includ conturile: 2033, 2060, 2090, 2100, 2110, 2120, 2180, 2330.

31. În rîndul 29. „**Datorii privind impozitele**” se includ conturile: 2801, 2813.

32. În rîndul 30. „**Alte datorii**” se includ conturile: 2150, 2181, 2183, 2185, 2186, 2226, 2530, 2570, 2744, 2760, 2770, 2790, 2800 (exclusiv conturile: parțial 2805, parțial 2821, parțial 2822, parțial 2831, parțial 2832).

33. Rîndul 31. „**Total Datorii**” reprezintă suma totală a datoriilor băncii și trebuie să fie egal cu suma rîndurilor: 26, 27, 28, 29 și 30.

34. În rîndul 32. „**Total capital**” se includ conturile: 3001, 3003, 3005, 3006, 3501, 3502, 3504, 3505, 3507, 3508, 3509, 3551, 3552, 3553, 3554.

Anexa nr.2

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

Încasările băncii

la situația din ____

Nr. d/o	Încasări (lei)	Pentru luna gestionară	Cumulativ de la data retragerii licenței/autorizație
1	Încasări de la achitarea (rambursarea) creditelor		
2	Încasări de la achitarea dobânzilor la credite		
3	Încasări de la achitarea penalităților și comisioanelor la credite		
4	Încasări de la comercializarea obiectului gajului luat în posesie		
	Total încasări de la achitarea (rambursarea) creditelor și comercializarea obiectului gajului		
5	Încasări din vânzarea mijloacelor fixe		
6	Încasări din vânzarea altor active		
	Total încasări de la realizarea activelor		
7	Alte încasări		
	TOTAL Încasări		

Numele, prenumele lichidatorului

Semnătura _____

Data întocmirii

Executorul (persoana responsabilă) _____

NOTĂ: 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. __ din __. __. 2017).

Modul de întocmire a Raportului privind Încasările băncii

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

2. În **rîndul 1** se reflectă încasările de la achitarea (rambursarea) creditelor, efectuată benevol de către debitorii băncii și înregistrate la conturile: parțial 1001, parțial 1031 și parțial 1032.

3. În **rîndul 2** se reflectă încasările de la achitarea dobânzilor aferente creditelor acordate de către bancă și înregistrate la conturile: parțial 1001, parțial 1031 și parțial 1032.

4. În **rîndul 3** se reflectă încasările de la achitarea penalităților și comisioanelor aferente tuturor creditelor acordate de către bancă și înregistrate la conturile: parțial 1001, parțial 1031 și parțial 1032.

5. În **rîndul 4** se reflectă încasările de la comercializarea obiectului gajului luat în posesie de către bancă și ulterior comercializat și care sunt înregistrate la conturile: parțial 1001, parțial 1031 și parțial 1032.

6. În rîndul „**Total încasări de la achitarea (rambursarea) creditelor și comercializarea obiectului gajului**” se indică suma rîndurilor 1, 2, 3 și 4.

7. În rîndurile **5. „Încasări din vânzarea mijloacelor fixe”** și **6. „Încasări din vânzarea altor active”** se include suma totală din comercializarea 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.

8. În rîndul „**Total încasări de la realizarea activelor**” se indică suma rîndurilor 5 și 6.

9. În **rîndul 7** se reflectă celelalte încasări înregistrate de bancă, care nu au fost incluse în rîndurile sus-menționate, dar sunt înregistrate la conturile: parțial 1001, parțial 1031 și parțial 1032. În special, în acest rînd se includ sumele încasate de la lichidatori/administratori ai insolvențității/executorii judecătorești, de la tranzacțiile de răscumpărare, recuperarea cheltuielilor suportate de bancă de la debitori acesteia.

10. În rîndul „**TOTAL Încasări**” se reflectă suma tuturor încasărilor băncii (suma rîndurilor 1+2+3+4+5+6+7).

Anexa nr.3

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

Plățile și cheltuielile efectuate de bancă

la situația din ____ _

Nr. d/o	Plăți (lei)	Pentru luna gestionară	Cumulativ de la data retragerii licenței/autorizației
1	Achitarea depozitelor persoanelor fizice		
2	Achitarea împrumuturilor acordate băncii: - pînă la retragerea licenței/autorizației băncii - după retragerea licenței/autorizației băncii		
3	Achitarea depozitelor persoanelor juridice		
4	Achitarea altor creanțe conform Listei creanțelor		
	TOTAL Achitări ale obligațiunilor conform Listei creanțelor		
5	Cheltuieli pentru remunerarea muncii, inclusiv:		
5.1	Asigurarea socială		
5.2	Asigurarea medicală		
5.3	Indemnizații aferente lichidării și reducerii statelor de personal		
6	Cheltuieli pentru iluminare, încălzire și alimentare cu apă		
7	Cheltuieli pentru reparația și întreținerea clădirilor		
8	Cheltuieli aferente serviciului securității		
9	Cheltuieli aferente plății pentru locațiune		
10	Impozit pe bunuri imobiliare		
11	Impozit funciar		
12	Taxele percepute în fondul rutier		
13	Alte impozite și taxe, TVA		
14	Cheltuieli de transport		
15	Plata serviciilor juridice		
16	Cheltuieli aferente reciclării cadrelor		
17	Cheltuieli de telecomunicații, poșta și telegraf		
18	Cheltuieli de birou, tipografie		
19	Cheltuieli de reclamă, inclusiv pentru publicarea anunțurilor		
20	Reparația și întreținerea mobilei și utilajului		
21	Reparația și întreținerea mijloacelor de transport		
22	Comisioane și taxe plătite		
23	Amenzi, penalități și alte sancțiuni plătite		
24	Alte cheltuieli operaționale		
	TOTAL Plăți		

Numele, prenumele lichidatorului

Semnătura _____

Data întocmirii

Executorul (persoana responsabilă) _____

NOTĂ: 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. __ din __. __. 2017).

Modul de întocmire a Raportului privind Plățile și cheltuielile efectuate de bancă

1. În acest raport se reflectă informația cu privire la plățile și cheltuielile 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, acconturile (avansurile) restituite participanților la licitații ș.a.

2. În rîndurile 1-4 se reflectă achitări ale creanțelor creditorilor băncii, conform Listei creanțelor validate de către lichidator și înregistrate la Banca Națională.

3. În rîndurile 5-23 se reflectă plățile efectuate de bancă lunar și, respectiv, cumulativ, conform denumirii rîndului corespunzător și care au fost efectuate prin conturile: 1001, 1031 și 1032.

4. În rîndul 24 se reflectă plățile efectuate de bancă care nu au fost incluse în celelalte rînduri.

5. În cazul în care plățile efectuate în luna de raportare au înregistrat comparativ cu luna precedentă o majorare în sumă mai mare de 500 lei, banca urmează să prezinte o Notă explicativă aferentă, cu descrierea necesității efectuării plății respective.

Anexa nr.4

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

Fluxul de numerar al băncii pentru perioada gestionară și prognoza pentru perioada ulterioară

la situația din ____

Nr. d/o	Luna gestionară		Luna viitoare	
	B		C	
		<i>Suma, mii lei</i>		
		<i>Efectiv</i>	<i>Prognozat luna trecută</i>	<i>Suma, mii lei</i>
1.	Mijloace lichide disponibile la începutul lunii			Mijloace lichide disponibile la începutul lunii
2.	Încasări înregistrate			Încasări preconizate
3.	Total disponibilități (rîndul 1+rîndul 2)			Total disponibilități preconizate (rîndul 1+rîndul 2)
4.	Plăți efectuate			Plăți preconizate
5.	Flux net (rîndul 2-rîndul 4)			Flux net preconizat (rîndul 2-rîndul 4)
6.	Mijloace lichide disponibile la sfîrșitul lunii			Mijloace lichide disponibile, preconizate la sfîrșitul lunii viitoare

Numele, prenumele lichidatorului

Semnătura _____

Data întocmirii

Executorul (persoana responsabilă) _____

NOTĂ: 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. __ din __. __.2017).

Modul de întocmire
a Raportului privind Fluxul de numerar al băncii pentru perioada gestionară și
proгноza pentru perioada ulterioară

1. În acest raport se reflectă informația cu privire la toate fluxurile de numerar ale băncii pentru perioada gestionară, mărimea prognozată a acestora în luna precedentă pentru luna gestionară, precum și progноza pentru perioada ulterioară.

2. Coloanele „Luna gestionară” și „Luna viitoare” se completează ținând cont de criteriile determinate în coloanele respective.

3. În coloana B rîndul 1, subcoloana „Efectiv” se reflectă suma totală a mijloacelor lichide disponibile la începutul lunii și se includ conturile grupei 1000, 1030, anume mijloacele negrevate și care pot fi utilizate de către bancă la data de raportare. Dacă pe parcursul lunii gestionare unele mijloace din conturi care erau grevate sau nu puteau fi utilizate de către bancă se conformează conceptului de „active lichide”, acestea vor fi incluse în active lichide la sfîrșitul lunii, fără a avea impact asupra încasărilor.

4. În coloana B rîndul 2, subcoloana „Efectiv” se reflectă totalul încasărilor înregistrate de bancă pe parcursul lunii gestionare, ceea ce reprezintă rulajul înregistrat în debitul conturilor incluse în „active lichide”. Încăsarile în valută vor fi incluse în raport conform echivalentului în MDL la data tranzacției, iar reevaluarea activelor lichide în valută nu va influența suma încasărilor.

5. În coloana B rîndul 3, subcoloana „Efectiv” se reflectă suma totală a disponibilităților băncii pe parcursul lunii gestionare și este egal cu suma dintre rîndul 1 și rîndul 2 al coloanei B.

6. În coloana B rîndul 4, subcoloana „Efectiv” se reflectă totalul plăților efectuate de bancă pe parcursul lunii gestionare, ceea ce reprezintă rulajul înregistrat în creditul conturilor incluse în „active lichide”. Plățile în valută vor fi incluse în raport conform echivalentului în MDL la data tranzacției, iar reevaluarea activelor lichide în valută nu va influența suma plăților.

7. În coloana B rîndul 5, subcoloana „Efectiv” se reflectă fluxul net de numerar, iar suma respectivă trebuie să fie egală cu diferența dintre rîndul 2 și rîndul 4 al coloanei B.

8. În coloana B rîndul 6, subcoloana „Efectiv” se reflectă suma totală a mijloacelor lichide disponibile la sfîrșitul lunii gestionare. Rîndul 6 din coloana B, subcoloana „Efectiv” este egală cu rîndul 1 din coloana C.

9. În coloana C rîndul 2 se reflectă totalul încasărilor estimate de a fi înregistrate pe parcursul lunii (de exemplu: din rambursarea creditelor; vânzări nefinalizate ale activelor, precum cele transmise pentru obținerea aprobărilor necesare de la autoritățile competente ș.a.).

10. În coloana C rîndul 3 se reflectă suma totală a disponibilităților estimate ale băncii pe parcursul lunii viitoare și este egal cu suma dintre rîndul 1 și rîndul 2 al coloanei C.

11. În coloana C rîndul 4 se reflectă totalul plăților estimate de a fi efectuate de către bancă pe parcursul lunii următoare (de exemplu: cheltuieli curente, onorarea creanțelor, ș.a.).

12. În coloana C rîndul 5 se reflectă fluxul net de numerar estimat, suma respectivă fiind egală cu diferența dintre rîndul 2 și rîndul 4 al coloanei C.

13. În coloana C rîndul 6 se reflectă suma totală a mijloacelor lichide disponibile, preconizate la sfîrșitul lunii viitoare și trebuie să fie egală cu diferența dintre rîndul 3 și rîndul 4.

Anexa nr.5

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

Dinamica onorării (plății) creanțelor față de bancă conform Listei creanțelor

la situația din ____ _____

Nr. d/o	Clasa creanțelor*	Pentru luna gestionară		Cumulativ de la data retragerii licenței/autorizației	
		numărul persoanelor ale căror creanțe au fost onorate	lei	numărul persoanelor ale căror creanțe au fost onorate	lei
1	Creditele acordate băncii de către Banca Națională pînă la numirea lichidatorului				
2	Creanțele Ministerului Finanțelor				
3	Sumele neplătite la depozitele personale, rămase după efectuarea plăților în conformitate cu Legea privind garantarea depozitelor persoanelor fizice în sistemul bancar, în limita stabilită de Banca Națională				
4	Creditele acordate băncii de către alte bănci pînă la numirea lichidatorului				
5	Creditele acordate băncii după numirea lichidatorului băncii				
6	Creanțele Fondului de garantare a depozitelor persoanelor fizice în sistemul bancar				
7	Sumele neplătite la depozitele personale, rămase după efectuarea plăților conform pct.3				
8	Depozitele persoanelor juridice și ale întreprinderilor individuale				
9	Sumele plăților la bugetul public național, decontate de la contribuabili, dar care nu au fost transferate în conturile respective ale sistemului bugetar				
10	Alte creanțe				
	TOTAL				

* Această coloană se completează în conformitate cu ordinea priorității claselor de creanțe validate de lichidator și înscrise în Lista creanțelor conform prevederilor Legii instituțiilor financiare în redacția, în vigoare la data retragerii licenței/autorizației băncii.

Numele, prenumele lichidatorului

Semnătura _____

Data întocmirii

Executorul (persoana responsabilă) _____

NOTĂ: 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. __ din __. __. 2017).

**Modul de întocmire
a Raportului privind Dinamica onorării (plății) creanțelor
față de bancă conform Listei creanțelor**

1. În acest raport se reflectă informația cu privire la achitarea de către bancă, pe parcursul lunii gestionare, precum și cumulativ de la data retragerii licenței/autorizației, a creanțelor deponenților și altor creditori ai băncii.

2. Informația privind achitarea creanțelor deponenților și a altor creditori se va prezenta în rândurile 1-10 în conformitate cu ordinea priorității onorării claselor de creanțe, conform Listei creanțelor validate de lichidatorul băncii și înregistrate la Banca Națională în conformitate cu prevederile Legii instituțiilor financiare în redacția în vigoare la data retragerii licenței/autorizației băncii.

3. În coloanele „**Numărul persoanelor ale căror creanțe au fost onorate**” se include numărul persoanelor (fizice sau juridice) din clasa de creanțe corespunzătoare a căror creanțe față de bancă au fost achitate parțial sau total în luna gestionară și, respectiv, de la data retragerii licenței/autorizației băncii, precum și suma totală a mijloacelor bănești achitate de către bancă deponenților și a altor creditori ai băncii.

Anexa nr.6
la Instrucțiunea privind modul de întocmire și
prezentare de către băncile în proces de lichidare a rapoartelor
și informațiilor în legătură cu lichidarea băncii

Portofoliul de credite al băncii*

la situația din ____ _____

Nr. d/o	Denumirea debitorului /contrapartii	Numărul de identitate al debitorului/contrapărții	Tipul debitorului/contrapărții	Nr contract	Data asumării expunerii	Suma contract	Data rambursării	Rata dobânzii	Moneda creditului/angajamentului	Ramura creditului/angajamentului	Tipul de asigurare	Suma de gaj în lei	Data ultimei prelungiri	Prelungiri până la data	Soldul creditului în valuta originală	Soldul creditului în echivalent în MDL	Soldul angajamentelor de creditare în lei	Categoria de clasificare	Suma tranșelor care urmează a fi achitate în moneda creditului	Suma tranșelor achitate de facto în moneda creditului	Numarul de zile întârziere la plata tranșelor	Suma dobânzii care urma să fi achitată în moneda creditului	Suma dobânzilor achitate de facto în moneda creditului	Numarul de zile întârziere la plata dobânzii	Acordul subiectului istoriei de credit	Informația privind istoriile de credite	Nr cont de imprumut	Nr. Cont BIC	Nota	
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	28	29	30	
1																														
2																														
3																														
4																														
5																														
6																														
7																														
8																														
9																														
10																														
Total																														

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

Numele, prenumele lichidatorului

Semnătura _____

Data întocmirii

Executorul (persoana responsabilă) _____

NOTĂ: 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. __ din __.____.2017).

Modul de întocmire a Raportului privind Portofoliul de credite

1. În acest raport 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 nebanca – 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 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, avînd 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/partea 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 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” 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 valuta originală”, se indică suma brută aflată în sold în moneda creditului la data de raportare.

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

18. În coloana 18 „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 în partea angajamentului nerealizat.

19. În coloana 19 „Categoría de clasificare a activului/angajamentului condițional” 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).

20. În coloana 20 „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.

21. În coloana 21 „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.

22. În coloana 22 „Numărul de zile întârziere la plata tranșelor”, dacă există restanțe, 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”.

23. În coloana 23 „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 datoriiilor restante, în moneda activului/angajamentului condițional.

24. În coloana 24 „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 pînă la data de raportare, inclusiv dobînda sporită și achitată la soldul creditului restant, în moneda activului/angajamentului condițional.

25. În coloana 25 „Numărul de zile întârziere la plata dobânzii”, dacă există restanțe se indică numărul de zile întârziere la plata dobînzilor calculate de la ziua în care urma să fie achitată dobînda. Astfel, se indică doar în cazul în care există restanță (diferența dintre coloana 24 și 23 este negativă), în caz contrar se indică “0”.

26. În coloana 26 „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 (1 – răspund pozitiv și 0 – răspuns negativ). În cazul imposibilității (demonstrate documentar) de a obține acordul sau dezacordul de la client se indică cifra “2”.

27. În coloana 27 „Informația privind istoriile de credit” se răspunde la întrebarea dacă dispune de informație cu privire la istoria de credit a debitorului (1 – răspund pozitiv și 0 – răspuns negativ).

28. În coloana 28 „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.

29. În coloana 29 „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 al sursei de formare a istoriilor de credit.

30. În coloana 30 „Nota” pot fi introduse date adiționale sau explicații cu privire la debitor, dacă acestea sunt relevante în limita a 50 de caractere.

Portofoliul de credite al băncii*

la situația din ____ _____

Nr. d/o	Denumirea debitorului /contrapărții	Nr. dențitate al debitorului / contrapărții	Tip debitor/contraparte	Nr. contract	Data asumării expunerii	Suma contract	Data rambursării	Rata dobânzii	Moneda creditului/angajam.	Ramura creditului/angajamentului	Tipul de asigurare	Suma de gaj în lei	Soldul creditului în valuta originala	Soldul creditului în echivalent în MDL	Categorica de clasificare	Situația rambursării creditului	Nota
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18
Total																	

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

Numele, prenumele lichidatorului

Semnătura _____

Data întocmirii

Executorul (persoana responsabilă) _____

NOTĂ: 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. __ din __. __. 2017).

Modul de întocmire a Raportului privind Portofoliul de credite

1. În acest raport 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 până 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 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, avînd 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/partea 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” se reflectă suma la care bunurile gajate sunt acceptate în gaj de către bancă.

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

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

16. În coloana 16 „Categoría de clasificare a activului/angajamentului condițional” 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 „Situția rambursării creditului” se indică etapa la care se află rambursarea creditului de către debitor (de exemplu: achitare benevolă, expedierea notificării, debitor în insolvență, radiat din Registrul de Stat, altele).

18. În coloana 18 „Nota” pot fi introduse date adiționale sau explicații cu privire la debitor, dacă acestea sunt relevante în limita a 50 de caractere.

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

**Informația privind titlurile executorii, ședințele de judecată, hotărârile judecătorești, cauzele
intentate de organele de urmărire penală, cu participarea băncii**

la situația din ____ _

I. Titlurile executorii executate total sau parțial

Nr. d/o	Denumirea debitorului	Numărul de identificare al debitorului	Suma executată (lei)

II. Titlurile executorii restituite băncii fără executare

Nr. d/o	Denumirea debitorului	Numărul de identificare al debitorului	Suma titlului executoriu (lei)	Motivul restituirii

III. Ședințele de judecată

Nr. d/o	Denumirea părții opuse	Numărul de identificare a părții opuse	Instanța de judecată	Numărul ședințelor

IV. Hotărârile judecătorești definitive/ordonanțele judecătorești adoptate în favoarea băncii

Nr. d/o	Denumirea debitorului	Numărul de identificare a debitorului	Suma adjudecată băncii

V. Cauzele clasate de către organele de urmărire penală, cererile respinse privind intentarea cauzei penale

Nr. d/o	Denumirea debitorului	Numărul de identificare al debitorului	Organul de urmărire penală	Remarcă referitor la cauza/cererea clasată/respinsă

VI. Cereri, plângeri, contestații înaintate, întâlniri cu reprezentanții organelor de urmărire penală

	Numărul
Cereri, plângeri, contestații înaintate, prezentarea materialelor	
Întâlniri	

VII. Cereri, plângeri, contestații înaintate, întâlniri cu executorii judecătorești în procedura de executare silită, altă informație

	Numărul
Cereri, plângeri, contestații înaintate, prezentarea materialelor	
Întâlniri	

Numele, prenumele lichidatorului _____
Data întocmirii _____
Executorul (persoana responsabilă) _____

Semnătura _____

NOTĂ: 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. __ din __. __. 2017).

Modul de întocmire

a Raportului cu privire la Informația privind titlurile executorii, ședințele de judecată, hotărârile judecătorești, cauzele intentate de organele de urmărire penală, cu participarea băncii

1. În acest raport se reflectă informațiile privind titlurile executorii emise în favoarea băncii, ședințele și hotărârile judecătorești, dosarele la organele de urmărire penală intentate de bancă, la situația lunii gestionare.

2. Pe tot parcursul raportului:

- în coloanele „**Denumirea debitorului**” și „**Denumirea părții opuse**” se reflectă numele și prenumele persoanei fizice sau denumirea persoanei juridice, conform documentului care confirmă înregistrarea de stat a persoanei juridice, care este debitor al băncii;

- la „**Numărul de identificare al debitorului/a părții adverse (opuse)**” se indică, după caz, numărul de identificare de stat (formatul numeric, IDNO), numărul de identificare 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.

3. În tabelul „**I. Titlurile executorii executate total sau parțial**”, în coloana „**Suma executată**” se reflectă suma titlului executoriu executat total sau parțial conform hotărârii de judecată sau benevol în luna de raportare.

4. În tabelul „**II. Titlurile executorii restituite băncii fără executare**”, în coloana „**Suma titlului executoriu**” se reflectă suma neexecutată a titlului executoriu, care a fost restituit băncii, iar în coloana „**Motivul restituirii**” – motivul, conform documentelor justificative, pentru care titlul executoriu a fost restituit fără executare totală sau parțială (de exemplu, lipsa/insuficiența bunurilor pasibile urmăririi, lichidarea debitorului fără succesiunea patrimoniului).

5. În tabelul „**III. Ședințele de judecată**”, în coloana „**Instanța de judecată**” se indică denumirea instanței de judecată care examinează cauza, în coloana „**Numărul ședințelor**” se indică numărul ședințelor de judecată care au avut loc în luna gestionară.

6. În tabelul „**IV. Hotărârile judecătorești definitive/ordonanțele judecătorești adoptate în favoarea băncii**”, în coloana „**Suma adjudecată băncii**” se indică sumele care urmează a fi încasate de bancă ca rezultat al hotărârilor judecătorești definitive/ordonanțele judecătorești adoptate în favoarea băncii. În cazul în care banca a solicitat transmiterea bunului în posesie, se indică valoarea de gaj a bunului.

7. În tabelul „**V. Cauzele clasate de către organele de urmărire penală, cererile respinse privind intentarea cauzei penale**”, în coloana „**Organul de urmărire penală**” se indică organul de urmărire penală care a clasat cauza/a respins cererea de intentare a cauzei penale și, respectiv, în coloana „**Remarcă referitor la cauza/cererea clasată/respinsă**” se indică remarca corespunzătoare.

8. În tabelul „**VI. Cereri, plângeri, contestații înaintate, întâlniri cu reprezentanții organelor de urmărire penală**” și în tabelul „**VII. Cereri, plângeri, contestații înaintate, întâlniri cu executorii judecătorești în procedura de executare silită, altă informație**” se indică numărul corespunzător al cererilor, plîngerilor, contestațiilor înaintate/expediate de către bancă organelor de urmărire penală/în procedurile de executare silită a documentelor executorii în favoarea sau împotriva băncii, precum și întâlnirile care au avut loc pe parcursul lunii gestionare și, după necesitate, altă informație relevantă.

Anexa nr.8

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

Informația privind bunurile luate în posesia băncii

la situația din ____ _____

Nr. d/o	Denumirea debitorului/debitorului gajist	Descrierea bunului	Valoarea de gaj a bunului (lei)	Data luării bunului în posesie	Temeiul luării bunului în posesie	Valoarea bunului conform bilanțului/extrabilanțului (lei)	Situația bunului, măsurile întreprinse pentru valorificarea acestuia
A	B	C	D	E	F	G	H
1							
2							
3							
Total							

Numele, prenumele lichidatorului

Semnătura _____

Data întocmirii

Executorul (persoana responsabilă) _____

NOTĂ: 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. __ din __. __. 2017).

Modul de întocmire a Raportului cu privire la Informația privind bunurile luate în posesia băncii

1. În acest raport se reflectă informația privind bunurile luate în posesie de către bancă în scopul rambursării creditului/datoriei față de bancă, la finele lunii gestionare.

2. În coloana B „**Denumirea debitorului/debitorului gajist**” se indică numele și prenumele persoanei fizice sau denumirea persoanei juridice, conform documentului care confirmă înregistrarea de stat a persoanei juridice, care este debitor al băncii, inclusiv și debitor gajist în cazul în care acestea sunt persoane diferite.

3. În coloana C „**Descrierea bunului**” se indică informația cu privire la bunul luat în posesie, cu descrierea detaliată, inclusiv cu indicarea adresei de amplasare a bunului.

4. În coloana D „**Valoarea de gaj a bunului**” se reflectă valoarea la care bunul a fost acceptat în gaj, conform contractului de gaj încheiat cu debitorul.

5. În coloana E „**Data luării bunului în posesie**” se indică data la care bunul luat în posesie a fost înregistrat în bilanțul/extrabilanțul băncii și reflectat la conturile: 1811, 7702 sau 7754.

6. În coloana F „**Temeiul luării bunului în posesie**” se indică documentul cu caracter juridic (de exemplu: hotărârea de judecată, acord de transmitere) care a servit ca bază pentru transmiterea/luarea bunului în posesia băncii și înregistrat în bilanțul/extrabilanțul băncii.

7. În coloana G „**Valoarea bunului conform bilanțului/extrabilanțului**” se indică valoarea bunului luat în posesie, la situația de raportare, conform datelor din bilanțul/extrabilanțul băncii.

8. În coloana H „**Situația bunului, măsurile întreprinse pentru valorificarea acestuia**” se indică informația detaliată cu privire la bunul luat în posesie și măsurile întreprinse în scopul obținerii sumei maxime din valorificarea acestuia. În special, se indică informație cu privire la:

- ultima evaluare a bunului: compania de audit care a întocmit Raportul de evaluare, data evaluării și prețul stabilit;
- numărul de licitații desfășurate, cu indicarea valorii de expunere în cadrul primei și ultimei licitații;
- data ultimei licitații/următoarei licitații preconizate.

Anexa nr.9

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

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

la situația din ____ _____ ____

Nr. d/o	Denumirea părții	Calitatea procesuală a băncii	Valoarea acțiunii (MDL, USD, EUR, alte valute)	Valoarea acțiunii (echivalent MDL)	Data înaintării acțiunii în judecată	Instanța de judecată	Situația/mersul cauzei
A	B	C	D	E	F	G	H
1							
2							
3							
4							
5							
6							
7							
8							
9							
10							
Total							

Numele, prenumele lichidatorului

Semnătura _____

Data întocmirii

Executorul (persoana responsabilă) _____

NOTĂ: 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. __ din __. __. 2017).

Modul de întocmire
a Raportului cu privire la Informația privind acțiunile cu participarea băncii
aflăte la examinare în instanțele de judecată

1. În acest raport se reflectă informația privind acțiunile intentate de bancă sau împotriva băncii aflate la examinare în instanțele de judecată la situația lunii gestionare.

2. În coloana B **„Denumirea părții”** se reflectă numele și prenumele persoanei fizice sau denumirea persoanei juridice, conform documentului care confirmă înregistrarea de stat a persoanei juridice, împotriva căreia banca a înaintat acțiunea în judecată sau care a înaintat acțiunea în judecată împotriva băncii.

3. În coloana C **„Calitatea procesuală a băncii”** se indică calitatea procesuală a băncii: „reclamant”, „pârît”, „intervenient accesoriu” sau „creditor chirografar/garantat”.

4. În coloana D **„Valoarea acțiunii (MDL, USD, EUR, alte valute)”** se indică valoarea (suma) acțiunii intentate de bancă sau împotriva băncii aflate la examinare în instanța de judecată, în monedă națională sau valută străină. În cazul în care acțiunea intentată este nepatrimonială (nu poate fi evaluată în bani), se descrie obiectul, temeiul acțiunii (de exemplu: declararea nulității unui contract). Totalurile se prezintă, în expresie nominală, pentru fiecare valută separat, precum și în conformitate cu calitatea procesuală a băncii (reclamant, pârît, intervenient, creditor chirografar/garantat).

5. În coloana E **„Valoarea acțiunii (echivalent MDL)”** se indică valoarea (suma) totală, echivalent în MDL, a acțiunii aflate la examinare în instanța de judecată. Totalul se prezintă în conformitate cu calitatea procesuală a băncii (reclamant, pârît, intervenient, creditor chirografar/garantat).

6. În coloana F **„Data înaintării acțiunii în judecată”** se indică data la care banca a înaintat acțiunea în instanța de judecată (în cazul în care banca este reclamant) sau data la care a fost înaintată acțiunea în judecată împotriva băncii (în cazul în care banca este pârît).

7. În coloana G **„Instanța de judecată”** se va indica denumirea instanței de judecată care examinează cauza.

8. În coloana H **„Situația/mersul cauzei”** se reflectă informația detaliată cu privire la derularea procesului de judecare și măsurile întreprinse de bancă în scopul recuperării creanțelor băncii sau respingerii creanțelor altei persoane împotriva băncii.

Anexa nr.10

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

Informația privind debitorii băncii care se află în procedura de insolvabilitate

la situația din ____ _____

Nr. d/o	Denumirea debitorului	Data intentării procedurii de insolvabilitate	Suma validată a creanței băncii (MDL, USD, EUR, alte valute) /rangul creanței	Suma validată a creanței băncii (echivalent MDL)	Numele administratorului insolvabilității/ lichidatorului debitorului	Situația cauzei de insolvabilitate	Datoria totală aferentă creditului la situația din ____		Rambursări la credit și dobândă pe parcursul lunii		Prognoza de încasare
							sold valută	sold echivalent MDL	sold valută	sold echivalent MDL	
A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L
1											
2											
3											
4											
Total											

Numele, prenumele lichidatorului

Semnătura _____

Data întocmirii

Executorul (persoana responsabilă) _____

NOTĂ: 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. __ din __. __. 2017).

Modul de întocmire
a Raportului cu privire la Informația privind debitorii băncii
care se află în procedura de insolvabilitate

1. În acest raport se reflectă informația privind debitorii băncii care se află în procedura de insolvabilitate la situația lunii gestionare.

2. În coloana B „**Denumirea debitorului**” se reflectă denumirea persoanei juridice, conform documentului care confirmă înregistrarea de stat a persoanei juridice, denumirea întreprinderii cu drept de persoană fizică (întreprindere individuală, gospodărie țărănească), care sînt debitori ai băncii și se află în proces de insolvabilitate.

3. În coloana C „**Data intentării procedurii de insolvabilitate**” se indică data la care a fost intentată procedura de insolvabilitate a debitorului, conform hotărîrii corespunzătoare a instanței de judecată (Curtea de Apel).

4. În coloana D „**Suma validată a creanței băncii (MDL, USD, EUR, alte valute)/rangul creanței**” se indică suma creanței băncii care a fost validată de către instanța de judecată, conform tabelului definitiv al creanțelor și, respectiv, rangul creanței în cauză. Totalurile se prezintă în expresie nominală, pentru fiecare monedă/valută separat.

5. În coloana E „**Suma validată a creanței băncii (echivalent MDL)**” se indică echivalentul în MDL a sumei validate a creanței.

6. În coloana F „**Numele administratorului insolvabilității/lichidatorului debitorului**” se indică numele și prenumele administratorului/lichidatorului responsabil de procesul de insolvabilitate a debitorului.

7. În coloana G „**Situația cauzei de insolvabilitate**” se indică informația cu privire la situația și mersul procesului de insolvabilitate a debitorului și de validare a creanțelor băncii.

8. În coloana H și I „**Datoria totală aferentă creditului**” se indică suma totală a datoriei debitorului față de bancă, în valuta originală (cu indicarea valutei) și, respectiv, echivalentul în MDL. Totalurile se prezintă în expresie nominală, pentru fiecare monedă/valută separat.

9. În coloana J și K „**Rambursări la credit și dobîndă pe parcursul lunii**” se indică suma totală a rambursărilor pe parcursul lunii gestionare, în valuta originală (cu indicarea valutei) și, respectiv, echivalentul în MDL. Totalurile se prezintă în expresie nominală, pentru fiecare monedă/valută separat.

10. În coloana L „**Prognoza de încasare**” se reflectă valoarea probabilă estimată de către lichidatorul băncii a încasărilor din contul debitorilor aflați în procedura de insolvabilitate.

Anexa nr.11

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

Informația privind titlurile executorii aflate la executare

la situația din ____ _____

Nr. d/o	Denumirea debitorului	Data prezentării titlului executoriu	Suma titlului executoriu				Suma titlului executoriu (total echivalent MDL)	Suma încasată parțial (MDL, USD, EUR, alte valute)	Suma încasată parțial (echivalent MDL)	Numele executorului judecătoresc	Situația executării titlului executoriu
			MDL	EUR	USD	Alte valute					
A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L
1											
2											
3											
4											
5											
Total											

Numele, prenumele lichidatorului

Semnătura _____

Data întocmirii

Executorul (persoana responsabilă) _____

NOTĂ: 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. __ din __. __. 2017).

**Modul de întocmire
a Raportului cu privire la Informația privind titlurile executorii aflate la executare**

1. În acest raport se reflectă informația privind titlurile executorii emise în favoarea băncii și aflate la executare silită la situația lunii gestionare.

2. În coloana B „**Denumirea debitorului**” se indică numele și prenumele persoanei fizice sau denumirea persoanei juridice conform documentului care confirmă înregistrarea de stat a persoanei juridice, care este debitor al băncii și în privința căruia a fost emis titlul executoriu.

3. În coloana C „**Data prezentării titlului executoriu**” se indică data la care banca a prezentat titlul executoriu spre executare silită.

4. În coloana D, E, F și G „**Suma titlului executoriu**” se reflectă suma indicată în titlul executoriu prezentat spre executare silită, în moneda originală a acestuia (MDL, USD, EUR sau alte valute). Totalurile se prezintă în expresie nominală, pentru fiecare monedă/valută separat.

5. În coloana H „**Suma titlului executoriu (total echivalent MDL)**” se indică suma totală a titlului executoriu prezentat spre executare silită în echivalentul MDL. În cazul în care titlul executoriu prevede transmiterea în posesia băncii a bunului în scopul vânzării ulterioare a acestuia, se indică valoarea la care bunul a fost acceptat în gaj.

6. În coloana I „**Suma încasată parțial (MDL, USD, EUR, alte valute)**” se indică suma care a fost încasată în favoarea băncii ca rezultat al executării titlului executoriu, în MDL, USD, EUR sau alte valute.

7. În coloana J „**Suma încasată parțial (echivalent MDL)**” se indică suma totală, echivalentă în MDL, care a fost încasată în favoarea băncii ca rezultat al executării titlului executoriu.

8. În coloana K „**Numele executorului judecătoresc**” se indică numele și prenumele executorului judecătoresc la care se află la executare titlul executoriu.

9. În coloana L „**Situația executării titlului executoriu**” se indică informația privind mersul executării titlului executoriu, măsurile întreprinse în acest scop.

Anexa nr.12

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

Informația privind titlurile executorii restituie băncii fără executare

la situația din ____ _____ ____

Nr. d/o	Denumirea debitorului	Data restituirii titlului executoriu fără executare	Executorul judecătoresc care a restituit titlul executoriu	Suma (MDL, EUR, USD, alte valute)	Suma (echivalent MDL)	Măsurile întreprinse de lichidator
A	B	C	D	E	F	G
1						
2						
3						
4						
5						
6						
7						
8						
TOTAL						

Numele, prenumele lichidatorului

Semnătura _____

Data întocmirii

Executorul (persoana responsabilă) _____

NOTĂ: 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. __ din __. __. 2017).

Modul de întocmire
a Raportului cu privire la Informația privind titlurile executorii restituite băncii
fără executare

1. În acest raport se reflectă informația despre titlurile executorii prezentate spre executare silită, dar care au fost restituite băncii fără executare, la situația lunii gestionare.

2. În coloana B „**Denumirea debitorului**” se indică numele și prenumele persoanei fizice sau denumirea persoanei juridice, conform documentului care confirmă înregistrarea de stat a persoanei juridice, care este debitor al băncii și în privința căreia a fost emis titlul executoriu restituit băncii fără executare.

3. În coloana C „**Data restituirii titlului executoriu fără executare**” se indică data la care titlul executoriu a fost restituit băncii fără executare.

4. În coloana D „**Executorul judecătoresc care a restituit titlul executoriu**” se indică numele și prenumele executorului judecătoresc care a restituit băncii titlul executoriu fără executare.

5. În coloana E „**Suma (MDL, EUR, USD, alte valute)**” se indică suma titlului executoriu restituit băncii fără executare, în moneda națională sau valuta străină. Totalurile se prezintă în expresie nominală, pentru fiecare monedă/valută separat.

6. În coloana F „**Suma (echivalent MDL)**” se indică suma totală, echivalent în MDL, a titlului executoriu restituit băncii fără executare.

7. În coloana G „**Măsurile întreprinse de lichidator**” se reflectă măsurile întreprinse de lichidatorul băncii în scopul înapoiării repetate și, după caz, repunerii în termen a titlului executoriu, cu scopul încasării datoriei de la debitori.

Anexa nr.13

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

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)	Suma prejudiciului presupus cauzat (echivalent în MDL)	Data adresării băncii/altei persoane	Organul de urmărire penală care instrumentează cauza	Situația/mersul urmăririi penale
A	B	C	D	E	F	G
1						
2						
3						
4						
5						
Total						

Numele, prenumele lichidatorului

Semnătura _____

Data întocmirii

Executorul (persoana responsabilă) _____

NOTĂ: 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. __ din __. __. 2017).

**Modul de întocmire
a Raportului cu privire la Informația privind cauzele penale intentate în scopul recuperării
prejudiciului cauzat băncii**

1. În acest raport se reflectă informația, la situația lunii gestionare, privind cauzele penale intentate la cererea lichidatorului băncii sau a altei persoane în scopul recuperării prejudiciului cauzat băncii de către debitori sau factorii de decizie din cadrul băncii.

2. În coloana B „**Numele/denumirea persoanei**” se indică numele și prenumele persoanei fizice sau denumirea persoanei juridice conform documentului care confirmă înregistrarea de stat a persoanei juridice, în privința căreia s-a intentat cauza penală.

3. În coloana C „**Suma prejudiciului presupus cauzat (MDL, USD, EUR, alte valute)**” se indică suma totală a prejudiciului pretins, cauzat de debitori sau factorii de decizie din cadrul băncii, în moneda națională sau valuta străină. Totalurile se prezintă în expresie nominală, pentru fiecare monedă/valută separat.

4. În coloana D „**Suma prejudiciului presupus cauzat (echivalent MDL)**” se indică suma totală, echivalent în MDL, a prejudiciului pretins cauzat de debitori sau factorii de decizie din cadrul băncii.

5. În coloana E „**Data adresării băncii/altei persoane**” se indică data la care banca sau altă persoana terță a adresat cerere de intentare a cauzei penale.

6. În coloana F „**Organul de urmărire penală care instrumentează cauza**” se indică organul de urmărire penală responsabil de instrumentarea cauzei penale.

7. În coloana G „**Situația/mersul urmăririi penale**” se reflectă situația sau mersul urmăririi penale aferente cauzei intentate.