

Sinteza recomandărilor/avizelor băncilor și Ministerului Justiției la proiectul Hotărârii Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei „Pentru modificarea și completarea Instrucțiunii privind modul de întocmire și prezentare de către bănci a rapoartelor primare în vederea identificării și supravegherii riscului de credit, aprobate prin Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr.54 din 09 martie 2016”

Nr. crt.	Referința la punctul din proiect	Autorul recomandării / avizului	Recomandare	Concluzii
1.		BC „Energbank”SA	Nu are propuneri și obiecții	
2.	<i>La pct.1 subpunctul 3 b) din Proiect pct. 49 Modul de întocmire a raportului zilnic cu privire la portofoliul de credite acordate și angajamentele de creditare asumate</i>	BC „ProCreditBank”SA	Se propune redenumirea coloanei 97 „Numărul de identificare al debitorului/contrapărții” , pentru ca aceasta să nu fie confundată cu coloana 3 „Numărul de identitate al debitorului/contrapărții.”.	<u>Se acceptă.</u> Coloana va fi redenumită după cum urmează : „Codul grupului ”
BC „COMERȚBANK” SA		Ar fi oportun de concretizat dacă numărul grupului de persoane aflate în legătură sau de persoane individuale să fie identic pentru diferite perioade de raportare sau poate să varieze în funcție de starea portofoliului de credit.	<u>Se acceptă</u> Nu se permite atribuirea codului unui grup care a dispărut/nu mai există în portofoliul la data de raportare unui grup nou. Atribuirea aceluiași cod poate fi doar în cazul în care peste o perioadă de timp un grup dispărut reapare.	
BCR Chișinău S.A.		În coloana 97 „ Numărul de identificare al debitorului/contrapărții ” se solicită: a)indicarea nivelului de afiliere pînă la care se va lua în considerare informația la formarea grupurilor de persoane în legătură; b) specificarea faptului dacă se permite sau nu utilizarea identificatorului unui grup care nu mai există pentru un grup nou.	<u>Precizări:</u> a)Propunerea nu este justificată Modul de determinarea a grupurilor este stabilit in Regulamentul cu privire la expunerile mari și nu depinde doar de afiliere; b) În Instrucțiune va fi specificat că „Nu se permite atribuirea codului unui grup care a dispărut/nu mai există în portofoliul la data de raportare unui grup nou. Atribuirea aceluiași	

			cod poate fi doar în cazul în care peste o perioadă de timp un grup dispărut reappare.”
	B.C. „EXIMBANK-Gruppo Veneto Banca,, S.A.	Se propune redenumirea coloana 97„Numărul de identificare al debitorului/contrapărții”.	<u>Se acceptă partial.</u> Coloana va fi redenumită în „Codul grupului”.
	BC „MOBIASBANCĂ-Groupe Societe Generale,, S.A.	Se propune redenumirea coloana 97„Numărul de identificare al debitorului/contrapărții” în „Numărul de identificare a grupului”.	<u>Se acceptă partial.</u> Coloana va fi redenumită după cum urmează: „Codul grupului”.
	BC „MOBIASBANCĂ-Groupe Societe Generale,, S.A.	Se solicită ca pentru coloana 97„Numărul de identificare al debitorului/contrapărții” să se modifice formatul de raportare a câmpului dat din <i>număr în text.</i>	<u>Se acceptă.</u>
	BC “Victoriabank” S.A.	Coloana 97 „Numărul de identificare al debitorului/contra-părții” se solicită concretizarea prevederilor și anume: a) în raportul "Expunerile mari" sunt incluse doar cele mai mari grupe de debitori, respectiv, celelalte grupuri nu se raportează și nu se numerotează. Se cere doar numerotarea grupurilor mari incluse în raportul "Expunerile mari"? sau și numerotarea celorlalte grupuri de expuneri (oricât de mici ar fi)? Dacă se cere numerotarea tuturor expunerilor, atunci cum urmează a fi numerotate diferite expuneri care au aceeași sumă? b) raportul "Expunerile mari" este lunar. Pe parcursul lunii în structura grupurilor de expuneri pot interveni modificări, astfel că nu se va păstra ordinea de numerotare	<u>Se acceptă.</u> Se cere numerotarea tuturor grupurilor nu doar cele reflectate în raportul Expuneri mari. Codul grupului reprezintă un cod unic atribut și nu poate varia de la o perioadă la alta. <i>Coloana va fi obligatorie și va fi completată pentru fiecare debitor. Ținând cont de faptul că acesta este număr unic, la apariția unui nou credit, va fi completat și numărului grupului din care face parte debitorul (atât în raportul zilnic cât și lunar).</i>

			<p>existentă la sfârșitul lunii precedente. În acest caz numerotarea din rapoartele zilnice nu va coincide cu cea din raportul "Expunerile mari", deci se va încălca punctul 49 din Modul de întocmire a raportului.</p> <p>c) cum trebuie de numerotat grupurile de expuneri pe parcursul lunii în rapoartele zilnice?</p>	
	B.C.,Moldova-Agroindbank"S.A		<p>De exclus textul: „49. În coloana 97 „Numărul de identificare al debitorului/contrapărții” se specifică numărul grupului de persoane aflate în legătură sau de persoane individuale (persoane fizice și/sau juridice care nu fac parte dintr-un grup de persoane aflate în legătură). Numerotarea se indică pentru fiecare expunere, astfel încât pentru toate expunerile unei persoane sau unui grup de persoane se va utiliza același număr de grup. Se va utiliza același cod numeric după cum este raportat și în anexa nr.2 la Instrucțiunea privind modul de întocmire și prezentare de către bănci a rapoartelor în scopuri prudențiale, ORD 3.1A Expunerile mari.”</p> <p>Argumentare: Referința la modul de completare a raportului ORD 3.1 A Expunerile mari nu este relevantă în cazul raportului ORD 3.17, deoarece primul se perfectează lunar până la data de 15 a lunii, iar procesul de identificare a grupurilor este unul manual și destul de complex. Actualmente, identificarea grupurilor de</p>	<p><u>Nu se acceptă.</u></p> <p>1) Se cere numerotarea tuturor grupurilor nu doar cele reflectate în raportul "Expunerile mari". În acest scop BNM va exclude din pct. 49 propoziția care face referință la raportul sus menționat și anume propoziția: <i>Se va utiliza același cod numeric după cum este raportat și în anexa nr.2 la Instrucțiunea privind modul de întocmire și prezentare de către bănci a rapoartelor în scopuri prudențiale, ORD 3.1A Expunerile mari.</i></p> <p>2) Modalitatea de identificare a grupurilor este stabilită în Regulamentul cu privire la expunerile mari.</p> <p>3) Nu se permite utilizarea indicatorului unui grup care nu exista unui grup nou. Atribuirea aceluiași număr poate fi doar în cazul în care peste o perioadă de timp un grup dispărut reapare. Chiar dacă în raportul 3.01 banca raportează doar debitorii mari,</p>

Confidențial – BNM

Atenție! Se interzice deținerea, sustragerea, alterarea, multiplicarea, distrugerea sau folosirea acestui document fără a dispune de drept de acces autorizat!

			<p>debitori are loc la nivel de debitor individual. Identificarea grupurilor la nivel de întreg portofoliu de credite (peste 51 mii debitori), în lipsa unui algoritm obiectiv predefinit și instrumente automatizate de identificare, nu este posibilă în prezent.</p> <p>În cazul în care se insistă privind completarea acestei coloane, este necesar de adus o descriere mai detaliată a modului de completare a coloanei 97 Numărul de identificare al debitorului/contrapărții cu prezentarea unui algoritm de identificare a grupului persoanelor aflate în legătură și cu exemple relevante de determinare a grupurilor, cu descrierea criteriilor obiective de determinare a nivelului până la care un debitor poate fi identificat că face parte dintr-un grup, din două sau din ambele.</p>	<p>banca este obligată să examineze orice debitor pentru a verifica apartenența acestuia la un anumit grup în vederea asigurării respectării limitelor prudențiale pentru expuneri.</p>
		<p>B.C. "Moldindconbank" S.A.</p>	<p>De adăugat informații suplimentare: 49 ”În coloana 97 „Numărul de identificare al debitorului/contrapărții” se specifică numărul grupului de persoane aflate în legătură sau de persoane individuale (persoane fizice și/sau juridice care nu fac parte dintr-un grup de persoane aflate în legătură). Numerotarea se indică pentru fiecare expunere, astfel încât pentru toate expunerile unei persoane sau unui grup de persoane se va utiliza același număr de grup. Se va utiliza același cod numeric după cum este raportat și în anexa nr. 2 la Instrucțiunea privind modul de întocmire și</p>	<p><u>Nu se acceptă.</u> Regulamentul menționat a fost abrogat, iar băncile oricum sunt obligate să examineze situația financiară a oricărui debitor în vederea asigurării respectării limitelor prudențiale aferente expunerilor. Raportarea numărului grupului va fi lunară.</p>

			<p>prezentare de către bănci a rapoartelor în scopuri prudențiale, ORD 3.1A Expunerile mari.” .</p> <p>Argumentare: B.C. ”Moldindconbank” S.A. menționează faptul că, în conformitate cu Regulamentul Băncii Naționale a Moldovei cu privire la sistemele de control intern în bănci, punctul 23, băncile trebuie să colecteze informații relevante pentru debitorii, a căror expunere depășește 30.000 MDL în cazul persoanelor fizice, 100.000 MDL în cazul deținătorilor de patentă și 250.000 MDL în cazul persoanelor juridice. De asemenea, dat fiind numărul mare de debitori și al grupurilor din care fac parte debitori unici, cu sume mici, B.C. ”Moldindconbank” S.A. intervine cu propunerea de a raporta corespunzător grupele care depășesc pragul de 10.0 milioane MDL sau, ca alternativă, de a raporta corespunzător grupele care depășesc 1% din CNT, similar raportului privind cererile de credit.</p>	
		<p>”FinComBank” SA</p>	<p>Punctul 49, coloana 97 ..Numărul de identificare al debitorului/contrapărții” – în raportul ORD 3.1 se reflectă doar expunerile mari (mai mult de 10% din CNT), iar numărul grupei se atribuie persoanelor legate la o dată anumită, numerotarea grupelor efectuându-se începând cu grupul persoanelor legate cu expunerea totală cea mai mare. În raportul zilnic ORD 3.17 grupele clienților legați practic nu vor fi, deoarece nu se reflectă tot portofoliul de credite și astfel, nu va</p>	<p><u>Nu se acceptă</u> Raportarea se va face pentru toți debitorii, nu doar pentru grupurile mai mari de 10%. <i>Coloana va fi obligatorie și va fi completată pentru fiecare debitor. Ținând cont de faptul că acesta este număr unic, la apariția unui nou credit, va fi completat și numărului grupului din care face parte debitorul (atât în raportul zilnic cât și lunar).</i></p>

Confidențial – BNM

Atenție! Se interzice deținerea, sustragerea, alterarea, multiplicarea, distrugerea sau folosirea acestui document fără a dispune de drept de acces autorizat!

			coincide, cu numărul grupei atribuite la sfârșitul lunii. Mai mult ca atât, la perfectarea raportului lunar numerele grupelor nu vor coincide, deoarece expunerea clienților și persoanelor legate se modifică mereu. Este mai rațional de a completa coloana dată doar în raportul lunar.	
3.	<u>La pct.1 subpunctul 3 b) din Proiect</u> <i>pct. 19 Modul de întocmire a raportului zilnic cu privire la portofoliul de credite acordate și angajamentele de creditare</i>	BC „ProCreditBank”SA	La pct. 19 se vorbește despre „Valoarea de asigurare”, dar nu se menționează ce valoare trebuie indicată — cea de piață sau de gaj, se face referință la contractul de gaj, în care sunt indicate ambele valori. Se solicită să fie menționat expres în textul Instrucțiunii care valoare de piață este necesar de indicat — cea din contractul de gaj sau cea din rapoartele de reevaluare ale băncii.	Se acceptă. În instrucțiune va fi menționat expres după cum urmează: „Va fi indicată cea mai mică valoare dintre valoarea de gaj (conform contractului de gaj) și valoarea de piață, conform ultimului raport de evaluare independentă pentru bunurile imobile sau ultimului raport de evaluare a băncii pentru bunurile mobile.
		“FinComBank” SA	La punctul 19, în coloanele 15-31 este necesară reflectarea sumei fiecărui contract de asigurare, în funcție de tipul de asigurare, sau suma totală a asigurării, în funcție de tipul principal de asigurare?	Comentariu: Urmează a fi raportată valoarea asigurării pentru fiecare tip de asigurare, inclusiv partea ce revine creditului raportat (prin divizarea proporțională a valorii asigurării), în cazul în care un gaj asigură mai multe credite.
4.	<u>La pct.1 subpunctul 3 b) din Proiect</u> <i>pct. 50, 51 și 52 din Modul de întocmire a raportului zilnic cu privire la portofoliul de credite acordate și angajamentele de creditare asumate</i>	BC „COMERȚBANK” SA	De amânat completarea acestor coloane cu jumătate de an (30.06.2018).	Nu se acceptă. Considerăm că termenul propus de BNM oferă o perioadă suficientă pentru ca băncile să întreprindă măsurile necesare pentru a se conforma termenului stabilit.

	B.C. "Moldindconbank" S.A.	Cu privire la punctul 50, 51 și 52 , B.C. "Moldindconbank" S.A. menționează faptul că actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei nu conțin reglementări cu privire la probabilitatea de faliment (PD), pierderea în caz de nerambursare (LGD) și raportul serviciul datoriei / Total venit (DSTI) .	<u>Comentariu:</u> Instrucțiunea a fost completată cu prevederi conform căreia indicatorii menționați vor fi calculați în conformitate cu prevederile politicilor și procedurilor interne ale băncii.
	B.C. "Moldindconbank" S.A.	B.C. "Moldindconbank" S.A. intervine cu solicitarea de a explica suplimentar modalitatea de calcul exactă a indicatorilor LGD (punctul 51, coloana 99) și DSTI (punctul 52, coloana 100) . De asemenea, cu privire la calculul DSTI, B.C. "Moldindconbank" S.A. menționează faptul că există credite la care în calculul capacității de rambursare sunt utilizate veniturile fidejursorilor – persoane fizice/juridice.	<u>Se acceptă.</u> Instrucțiunea a fost completată cu prevederi conform căreia indicatorii menționați vor fi calculați în conformitate cu prevederile politicilor și procedurilor interne ale băncii Pentru DSTI, la numărător se va indica expunerea lunară a debitorului (trasa ce urmează a fi achitată + dobânda + comisioane + alte plăți dacă există), iar la numitor se va calcula venitul lunar al debitorului declarat băncii, pentru care există dovezi documentare.
	B.C.,Moldova-Agroindbank"S.A	Considerăm necesară o descriere mai detaliată a noțiunilor și algoritmul de calcul a factorilor indicați la calcularea indicatorului din coloana 100 „Raportul serviciul datoriei/Total venit (DSTI)” . De asemenea se cere o descrierea frecvenței de calcul a acestui indicator și la care categorie de debitori se referă .	<u>Se acceptă.</u> Pentru DSTI, la numărător se va indica expunerea lunară a debitorului (trasa ce urmează a fi achitată + dobânda + comisioane +alte plăți dacă există), iar la numitor se va calcula venitul lunar al debitorului declarat băncii, pentru care există dovezi documentare.

	BCR Chișinău S.A.	Se propune completarea coloanei 99 „Pierderea în caz de nerambursare (LGD)” cu sintagma <i>exprimată în %</i> .	<u>Se acceptă.</u>
	BCR Chișinău S.A.	Se propune detalierea descrierii coloanei 100 „Raportul serviciul datoriei/Total venit (DSTI)” și anume: descrierea numitorului și numărătorului raportului, cu indicarea unui exemplu concret, precum și specificarea modului de calcul pentru fiecare tip client (persoane fizice/juridice).	<u>Se acceptă.</u> Pentru DSTI, la numărător se va indica expunerea lunară a debitorului (trasa ce urmează a fi achitată + dobânda + comisioane +alte plăți dacă există), iar la numitor se va calcula venitul lunar al debitorului declarat băncii, pentru care există dovezi documentare.
	B.C. „EXIMBANK-Gruppo Veneto Banca, S.A.	Este necesar de menționat cum vor fi completate coloanele 98 „Probabilitatea de faliment (PD), și 99 „Pierderea în caz de nerambursare (LGD)” în cazul în care în coloana 41 ”Deprecieri formate conform SIRF” va fi completată cu 0- deprecierea identificată la nivel individual.	<u>Se acceptă</u> În cazul în care în coloana 41,, Deprecieri formate conform SIRF,, va fi completată cu 0- deprecierea identificată la nivel individual, coloanele 98 și 99 vor fi completate cu PD și respectiv LGD calculat de către bancă în conformitate cu politicile și procedurile interne ale băncii. E de menționat că PD se asociază debitorului, fiind o estimare a probabilității de nerambursare pe termen de 1 an, asociată debitorilor din categoria respectivă (rating). LGD: La numărător se va indica valoarea expunerii neasigurate la momentul intrării în stare de nerambursare. La numitor se va indica cuantumul expunerii la momentul intrării în stare de nerambursare

Confidențial – BNM

Atenție! Se interzice deținerea, sustragerea, alterarea, multiplicarea, distrugerea sau folosirea acestui document fără a dispune de drept de acces autorizat!

		B.C. „EXIMBANK-Gruppo Veneto Banca,, S.A.	Se propune detalierea descrierii coloanei 100 „Raportul serviciul datoriei/Total venit (DSTI)” și anume: a) <i>costuri lunare de deservire a datoriei totale a debitorului</i> – se înțelege 1) reduceri calculate pentru pierderi din deprecieri sau 2) reduceri calculate în scop prudential pentru pierderi la credite sau 3) costurile suportate de debitor privind deservirea datoriei și din ce componente este formată? sau 4) altceva. b) venitul lunar al acestuia – se înțelege 1) veniturile calculate (sporite) de bancă aferente datoriei debitorului pentru luna de raportare sau 2) toate veniturile calculate de bancă din data eliberării creditului pînă la data de raportate aferente datoriei debitorului sau 3) venitul lunar al debitorului (până la impozitarea sau după, în baza căror rapoarte financiare?).	<u>Se acceptă</u> Costurile lunare de deservire a datoriei totale a debitorului reprezintă costurile suportate de debitor privind deservirea datoriei (plata principalului, a dobânzii și a altor plăți, dacă acestea există). Venitul lunar al debitorului reprezintă venitul net mediu lunar al debitorului, constituit din toate sursele de venituri declarate de debitor cu caracter regulat și oficial (salariul, câștiguri din activitatea de întreprinzător, pensia, transferurile sociale și de șomaj, veniturile din chiria imobilului, investiții financiare și alte surse oficiale, profitul), pentru care există dovezi documentare.
		BC „EuroCreditBank,, S.A.	Este necesar de menționat modul de calcul a coloanelor 98 „Probabilitatea de faliment (PD)”, 99 „Pierderea în caz de nerambursare (LGD)” și 100 „Raportul serviciul datoriei/Total venit (DSTI)” .	<u>Se acceptă.</u>
		B.C.,Moldova-Agroindbank"S.A	Este oportună o descriere mai detaliată a informației cu care se va completa coloanele 98 „Probabilitatea de faliment (PD)” și 99 „Pierderea în caz de nerambursare (LGD)” . Acești indicatori ai riscului de credit vor fi calculați în conformitate cu cerințele IFRS sau BASEL, pentru toate instrumentele de credit sau doar cele evaluate colectiv?	<u>Se acceptă.</u>

5.	<u>La pct.1 subpunctul 4 a) din Proiect</u>	BC „COMERȚBANK” SA	De lăsat versiunea în vigoare privind indicarea codului cadastral în 4 coloane (Cod cadastral (teren), Cod cadastral (construcție), Cod cadastral (apartament), Cod cadastral (odaie).	<u>Nu se acceptă.</u> În instrucțiune vom specifica că numărul cadastral va fi compus doar din cifre și nu va conține separatoare sub formă de spații sau puncte. Acest fapt va elimina dificultățile la completarea câmpului, (uneori numerele cadastrale sunt mai lungi decât limitele prestabilite de BNM).
6.	<u>La pct.1 subpunctul 3 a) din Proiect:</u> <i>Anexa nr.1 la Instrucțiunea privind modul de întocmire și prezentare de către bănci a rapoartelor primare în vederea identificării și supravegherii riscului de credit :</i>	BCR Chișinău S.A.	În formularul raportului coloana 55 „Numărul contului BIC” se propune înlocuirea cifrei 20 (lungimea câmpului) cu 30.	<u>Se acceptă.</u>
7.	<u>La pct. 9 din Instrucțiune:</u> <i>Modul de întocmire a raportului zilnic cu privire la portofoliul de credite acordate și angajamentele de creditare asumate (în versiunea actuală)</i>	BCR Chișinău S.A.	Se propune completarea coloanei 6 „Numărul contractului” cu textul: Pentru overdrafturile nesancționate, adițional la numărul atribuit de bancă, va fi alocat un codul unic OverDN urmat de numărul propriu-zis al contractului	<u>Nu se acceptă.</u> Pentru reflectarea overdrafturilor s-a creat o coloană nouă și anume Coloana 100 „Overdraft nesancționat”.
8.	<u>La pct. 11 din Instrucțiune:</u> <i>pct . 11 din Modul de întocmire a raportului zilnic cu privire la portofoliul de credite acordate și angajamentele de creditare asumate (în versiunea actuală)</i>	BCR Chișinău S.A.	Se propune completarea coloanei 7 „Suma contractului” cu textul: Pentru overdrafturile nesancționate se va indica zero.	<u>Se acceptă.</u>

9.	<u>La pct. 12 din Instrucțiune:</u> Modul de întocmire a raportului zilnic cu privire la portofoliul de credite acordate și angajamentele de creditare asumate (în versiunea actuală)	BCR Chișinău S.A.	Se propune completarea coloanei 8 „Data rambursării” cu textul: <i>Pentru overdrafturile nesanționate se va indica data înregistrării acestora, respectiv data din coloana 9 va fi identică cu cea din coloana 7.</i>	<u>Nu se acceptă.</u> Din practică s-a constatat că majoritatea băncilor au politici interne care prevăd o altă modalitate de înregistrare a overdrafturi-lor nesanționate (Ex. data rambursării a doua zi). Băncile vor indica data rambursării conform politicilor lor interne.
10.	<u>La pct. 14 din Instrucțiune:</u> Modul de întocmire a raportului zilnic cu privire la portofoliul de credite acordate și angajamentele de creditare asumate (în versiunea actuală)	BCR Chișinău S.A.	Se propune completarea coloanei 10 „Moneda creditului/angajamentului de creditare” cu textul: <i>Pentru creditele atașate la valută, moneda creditului/angajamentului se va considera MDL, iar codul indicat va fi 498.</i>	<u>Se acceptă.</u>
11.	<u>La pct.1 subpunctul 3 b) din Proiect:</u> pct. 22, 24, 26, 27, 28, 29, 31, 32, 34, 35, 37 din Modul de întocmire a raportului zilnic cu privire la portofoliul de credite acordate și angajamentele de creditare asumate	BCR Chișinău S.A.	Se propune completarea coloanelor 34, 36, 38, 39, 40, 41, 43, 44, 46, 47, 49 cu textul: <i>Pentru creditele atașate la valută, moneda creditului/angajamentului se va considera MDL, iar codul indicat va fi 498.</i>	<u>Nu se acceptă.</u> Ținând cont că în coloana 10 „Moneda creditului/angajamentului de creditare” s-a acceptat să fie inclus textul propus, dispăre necesitatea specificării acesteia la modul de descriere pentru coloanele menționate, deoarece în acestea se reflectă valoarea în moneda creditului deci în cazul creditelor atașate în MDL.
12.	<u>La pct.1 subpunctul 3 b) din Proiect</u> pct. 29 din Modul de întocmire a raportului zilnic cu privire la portofoliul de credite acordate și angajamentele de creditare asumate	BCR Chișinău S.A.	Se propune completarea coloanei 41„Deprecieri formate conform SIRF” cu sintagma „în moneda contractului”.	<u>Nu se acceptă</u> Prevederea dată vine în contradicție cu prima propoziție, deoarece sumele în bilanțul băncii se reflectă doar în moneda națională, respectiv în lei moldovenești.

		B.C.,Moldova-Agroindbank"S.A	De substituit textul: „29. Coloana 41 „Deprecieri formate conform SIRF” se indică suma deprecierei activului financiar calculat conform Standardelor Internaționale de Raportare Financiară, reflectată în bilanțul băncii.” cu textul: „29. În coloana 41 „Reduceri din deprecierei conform IFRS” se indică suma reducerilor pentru pierderi din deprecierea activului financiar calculată conform Standardelor Internaționale de Raportare Financiară, reflectată în bilanțul băncii. Se reflectă mărimea reducerilor la activul financiar depreciat, în moneda acestuia. Această coloană se va completa doar pentru situația din ultima zi a lunii în baza soldurilor activului financiar depreciat de la data respectivă, cu ajustarea, pentru ultima zi a lunii, pentru întreg portofoliul băncii a valorilor acestei coloane până la data de 10 a lunii următoare.”.	<u>Se acceptă parțial.</u> Propunerea privind includerea sintagmei „în moneda acestuia” vine în contradicție cu prima propoziție, deoarece sumele în bilanțul băncii se reflectă doar în moneda națională, respectiv în lei moldovenești.
13.	<i><u>La pct.1 subpunctul 3 b) din proiect</u></i> <i>pct. 45 din Modul de întocmire a raportului zilnic cu privire la portofoliul de credite acordate și angajamentele de creditare asumate</i>	BCR Chișinău S.A.	Se propune excluderea din coloanele 57-60 „Ponderea la risc” a textului „sau la cursul băncii în cazul creditelor atașate la care este prevăzută o altă rată de schimb conform contractului”.	<u>Nu se acceptă.</u> Prevederea respectiva nu obligă băncile să folosească un alt curs de schimb, dar în același timp permite acoperirea altor situații dacă este cazul.
14.	<i><u>La pct.1 subpunctul 3 b) din proiect</u></i> <i>pct. 46 din Modul de întocmire a raportului zilnic cu privire la</i>	BCR Chișinău S.A.	Se propune excluderea coloanei 61 „Motivul închiderii contului” . În cazul în care nu se va accepta excluderea acesteia este necesară concretizarea	<u>Se acceptă.</u>

Confidențial – BNM

Atenție! Se interzice deținerea, sustragerea, alterarea, multiplicarea, distrugerea sau folosirea acestui document fără a dispune de drept de acces autorizat!

portofoliul de credite acordate și angajamentele de creditare asumate		următoarelor aspecte: a) cum trebuie marcată închiderea contului din mai multe motive; b) codul 0 va fi alocat și în cazul rambursării creditului după expirarea scadenței acestuia (credit restant).	
	“FinComBank” SA	Punctul 46, datele necesare pentru coloana 61 se reflectă în coloana 45 a raportului curent "Stare cont". Mai mult ca atât, coloana 45 presupune o detalizare , inclusiv a datelor propuse pentru noua coloana 61, deci are loc dublarea informației.	Se acceptă. Coloana 61 se va exclude.
	BC „MOBIASBANCĂ- Groupe Societe Generale,, S.A.	Se propune ca nomenclatorul valorilor pentru coloana 61,, Motivul închiderii contului” să fie ajustat, astfel valorile privind <i>rambursarea la scadență a creditului și rambursarea anticipată a creditului</i> urmează a fi unificate în <i>rambursarea creditului</i> .	<u>Nu se acceptă.</u> Coloana dată va fi exclusă
	BC “Victoriabank” S.A.	Se solicită substituirea la subpct. 4 din coloana 61 ”Motivul închiderii contului” a cuvântului <i>pierderi</i> cu <i>cuvântul scăderi</i> .	<u>Nu se acceptă.</u> Coloana 61 va fi exclusă din raport.
	B.C.,„Moldova- Agroindbank”S.A	„ 46. În coloana 61 „Motivul închiderii contului” se indică motivul închiderii contului după cum urmează: 0 - rambursarea la scadență a creditului; 1- rambursarea anticipată a creditului; 2 - preluarea în posesie a gajului; 3-vânzarea creditului unei alte instituții; 4- trecerea la pierderi a creditului; 5- altele." Argumentare: În conformitate cu Nomenclatorul de raportare către Biroul istoriilor de credit (BIC), în prezent, băncile	<u>Se acceptă.</u>

			comerciale raportează atât BIC, cât și BNM (în formatul raportului actual al ORD 3.17) coloana 45 Stare cont pentru fiecare instrument financiar. Conform nomenclatorului în cauză, coloana 45 Stare cont, după caz, poate primi până la 23 de valori, care în esență, din descrierea lor poate fi determinat motivul închiderii contului.	
		B.C. "Moldindconbank" S.A.	De exclus: „46. În coloana 61 „Motivul închiderii contului” se indică motivul închiderii contului după cum urmează: 0 – rambursarea la scadență; 1 – rambursarea anticipată; 2 – preluarea în posesie; 3 – vânzarea creditului unei alte instituții; 4 – trecerea creditului la pierderi; 5 - altele”. B.C.”Moldindconbank” S.A. menționează faptul că actualmente obținerea informației în regim automatizat privind motivul închiderii contului nu este posibilă și, respectiv, propune excluderea punctului dat. <i>Adițional, B.C. ”Moldindconbank” S.A. menționează faptul că, în cazul trecerii creditului la pierderi, contractul de credit respectiv și contul de credit aferent nu se închid, iar în cadrul contractului de credit se deschide un cont suplimentar de evidență a creditului la extrabilanș.</i>	<u>Se acceptă.</u>
15.	<u>La pct.1 subpunctul 3 b) din proiect:</u> <i>pct. 56 din Modul de întocmire a raportului zilnic cu privire la portofoliul de credite acordate și angajamentele de creditare asumate</i>	BCR Chișinău S.A.	La pct. 56 de înlocuit data 08.03.2015 cu 09.03.2015	<u>Se acceptă parțial.</u> Se va modifica cu data de 07.04.2016-08.04.2016, căci dacă stabilim 09.03 din cauza ca 08.03 este zi nelucrătoare conform Codului muncii se poate înțelege

				că se raportează peste o zi nu a 2-a zi.
16.	<u>La pct.1 subpunctul 3 b) din proiect:</u> <i>pct. 47 din Modul de întocmire a raportului zilnic cu privire la portofoliul de credite acordate și angajamentele de creditare asumate</i>	BCR Chișinău S.A.	În Coloanele 62-95 privind specificațiile anterioare ale BNM aferent reflectării informațiilor cu privire la overdrafturile nesancționate, în cazul în care acestea vor diferi de Nomenclatorul de raportare de către Biroul Istoriilor de Credit.	<u>Nu se acceptă.</u> Prin scrisoarea nr. 19-0107/46 din 26 decembrie 2016, BNM a informat despre păstrarea nomenclatorului BIC și raportarea informațiilor conform acestuia. Cu excepția coloanei 60 – Raionul/Municipiul pentru care s-a propus un cod nou (99) pentru reflectarea debitorilor nerezidenți.
17.	<u>La pct.1 subpunctul 4 b) din proiect:</u> <i>pct. 16 din Modul de întocmire a raportului cu privire la gaj pentru debitorii mari</i>	BCR Chișinău S.A.	Completarea coloanei 15 „Data expirării” cu textul: <i>în formatul următor: aaaallzz.</i>	<u>Se acceptă.</u>
18.	<u>La pct.1 subpunctul 4 b) din proiect:</u> <i>pct. 19 din Modul de întocmire a raportului cu privire la gaj pentru debitorii mari</i>	BCR Chișinău S.A.	Se solicită specificarea formatului în care va fi reflectată informația din coloana 18 „Codul cadastral”.	<u>Se acceptă.</u> Va fi raportat în format numeric, fără utilizarea separatoarelor sub formă de spații sau puncte.
19.	<u>a pct.1 subpunctul 4 a) din proiect:</u> <i>Coloanele 12 și 14 din Anexa nr.3 la Instrucțiunea privind modul de întocmire și prezentare de către bănci a rapoartelor primare în vederea identificării și supravegherii riscului de credit</i>	BCR Chișinău S.A.	Confirmarea că în coloanele 12 și 14 din formularul raportului nu există limită de caractere.	<u>Nu se acceptă.</u> Va fi stabilită limita de 100 de caractere pentru ambele coloane.

20.	<u>La pct.1 subpunctul 3 b) din proiect:</u> <i>pct. 30 din Modul de întocmire a raportului zilnic cu privire la portofoliul de credite acordate și angajamentele de creditare asumate</i>	B.C. „EXIMBANK-Gruppo Veneto Banca,, S.A.	La descrierea coloanei 41 , „ Deprecieri formate conform SIRF ” de redenumit tipul deprecierei după cum urmează: <i>0-Ajustări specifice pentru deprecieri identificate la nivel individual</i> <i>1-Ajustări specifice pentru deprecieri identificate la nivelul grupurilor de active financiare</i> <i>2- Ajustări colective pentru pierderi generate dar neidentificate, identic cu FIN 5E.</i>	<u>Se acceptă parțial.</u>
		BC „MOBIASBANCA-Groupe Societe Generale,, S.A.	În coloana 41 „Deprecieri formate conform SIRF” de completat cu următorul text: Această coloană se va completa doar pentru situația din ultima zi a lunii în baza soldurilor creditului/angajamentului de creditare de la data respectivă, cu ajustarea, pentru ultima zi a lunii, pentru întreg portofoliul băncii a valorilor acestei coloane până la data de 10 a lunii următoare.	<u>Se acceptă.</u>
21.	<u>La pct.1 subpunctul 3 b) din proiect:</u> <i>pct. 38 din Modul de întocmire a raportului zilnic cu privire la portofoliul de credite acordate și angajamentele de creditare asumate</i>	BC „MOBIASBANCA-Groupe Societe Generale,, S.A.	În coloana 50 „ Tipul ratei dobânzii ” se propune suplینirea nomenclatorului cu încă o valoare, prin care ar putea fi raportate instrumentele care nu presupun dobândă.	<u>Se acceptă.</u> Nomenclatorul se va suplını cu o valoare nouă după cum urmează: 3- fără dobândă.
22.	<u>La pct.1 subpunctul 4 a) din proiect:</u> <i>pct. 14 și 15 din Modul de întocmire a raportului cu privire la gaj pentru debitorii mari</i>	BC „MOBIASBANCA-Groupe Societe Generale,, S.A.	Se propune de a modifica obligativitatea raportării în NU pentru informația solicitată în coloanele 14 „ Numărul de identitate al asiguratorului ” și 15 „ Denumirea asiguratorului ”, dat fiind faptul că nu toate garanțiile necesită a fi asigurate.	<u>Se acceptă.</u>

23.	<u>La pct.1 subpunctul 3 b) din proiect:</u> <i>pct. 9 din Modul de întocmire a raportului zilnic cu privire la portofoliul de credite acordate și angajamentele de creditare asumate</i>	BC "Victoriabank" S.A.	Se solicită extinderea termenului de raportare a coloanei 5 "Sexul debitorului"	<u>Nu se acceptă.</u>
24.	<u>La pct.1 subpunctul 2) din Proiect</u>	B.C.,Moldova-Agroindbank"S.A	La pct.1 subpunctul 2 se propune substituirea textului „în coloanele 3, 12, 33 și 96" cu textul „în coloanele 3, 11, 33 și 96".	<u>Se acceptă parțial.</u> Ținând cont că coloana 61 se va exclude col. 96 va deveni col. 95
25.	<u>În pct.1 subpunctul 3 b) din Proiect</u> <i>Modul de întocmire a raportului zilnic cu privire la portofoliul de credite acordate și angajamentele de creditare asumate</i>	B.C.,Moldova-Agroindbank"S.A	La pct.1 subpunctul 3) din proiectul hotărârii se propune substituirea textului: „b) în Modul de întocmire a raportului zilnic cu privire la portofoliul de credite acordate și angajamentele de creditare asumate : - pct. 1 lit. a) textul "raportul 3.17"se substituie cu textul "raportul ORD 3.17"; - pct. 1 lit. b) textul "16,17 și 20" se substituie cu textul "33, 34 și 37";" cu textul: „b) în Modul de întocmire a raportului zilnic cu privire la portofoliul de credite acordate angajamentele de creditare asumate : - pct.1 textul "raportul 3.17" se substituie cu textul "raportul ORD 3.17"; - pct. 1 lit b) textul "10, 16, 17 și 20" se substituie cu textul "11, 33, 34 și 37"; - pct 1 lit. b) textul " raportului ORD 317" se substituie cu textul " raportului ORD 3.17".	<u>Se acceptă parțial.</u> La pct. 1 lit. b) textul "16,17 și 20" se substituie cu textul "33, 34, 36,37 și 70".

26.	<p><u>La pct.1 subpunctul 3 b) din proiect:</u> <i>pct. 21 din Modul de întocmire a raportului zilnic cu privire la portofoliul de credite acordate și angajamentele de creditare asumate</i></p>	B.C.,Moldova-Agroindbank"S.A	<p>De substituit textul: „21. În coloana 33 „Scadența modificată până la data”, în cazul prelungirii (sau altor modificări de scadență) se indică scadena finală în formatul următor: aaaallzz (Ex.: 20170502). Această coloană se completează doar dacă este completată coloana 36, în caz contrar această coloană nu se completează.” cu textul: „21. În coloana 33 „Scadența modificată până la data”, în cazul prelungirii (sau altor modificări de scadență) se indică scadența finală în formatul următor: aaaallzz (Ex.: 20170502). Această coloană se completează doar dacă este completată coloana 32, în caz contrar această coloană nu se completează.”</p>	<u>Se acceptă.</u>
27.	<p><u>La pct.1 subpunctul 3 b) din proiect:</u> <i>pct. 24 din Modul de întocmire a raportului zilnic cu privire la portofoliul de credite acordate și angajamentele de creditare asumate</i></p>	B.C.,Moldova-Agroindbank"S.A	<p>De substituit textul: „24. În coloana 36 „Soldul angajamentelor de creditare” se indică soldul angajamentelor de creditare conform contractului, în moneda în care a fost asumat angajamentul de creditare. Pentru angajamentul de creditare asumat și realizat parțial, coloana dată se va completa cu suma angajamentului nerealizat.” cu textul: „24. În coloana 36 Soldul angajamentelor de creditare se indică soldul angajamentelor de creditare conform contractului, în echivalentul în lei moldovenești la cursul oficial al leului moldovenesc față de valuta în care a fost</p>	<u>Se acceptă.</u>

			<i>asumat angajamentul de creditare. Pentru angajamentul de creditare asumat și realizat parțial, coloana dată se va completa cu suma angajamentului nerealizat."</i>	
28.	<u>La pct.1 subpunctul 3 b) din proiect</u> <i>pct. 37 din Modul de întocmire a raportului zilnic cu privire la portofoliul de credite acordate și angajamentele de creditare asumate</i>	B.C.,Moldova-Agroindbank"S.A	De substituit textul: „37. În coloana 49 „Comisioane calculate”, dar neachitate se indică suma totală a comisioanelor calculate, dar neachitate aferente creditului acordat și/sau angajamentului de creditare asumat, în moneda acestuia." cu textul: „37. În coloana 49 „Comisioane calculate, dar neachitate” se indică suma totală a comisioanelor calculate, dar neachitate aferente creditului acordat și/sau angajamentului de creditare asumat, în echivalentul în lei moldovenești la cursul oficial al leului moldovenesc față de valuta acestuia."	<u>Nu se acceptă.</u> Băncile utilizează moduri diferite de evidență și necesitatea abordării unice
29.	<u>La pct.1 subpunctul 3 b) din proiect</u> <i>pct. 47 din Modul de întocmire a raportului zilnic cu privire la portofoliul de credite acordate și angajamentele de creditare asumate</i>	B.C.,Moldova-Agroindbank"S.A	„47. În coloanele 62-95 se raportează datele prezentate Biroului Istoriilor de credit în conformitate cu prevederile legislației și ale Nomenclatorului de raportare către Biroul Istoriilor de Credit, precum și datele disponibile aferente clienților care nu și-au dat acordul privind prezentarea informației la Biroul Istoriilor de Credit. În cazul modificării Nomenclatorului de raportare de către Biroul Istoriilor de Credit, aceste modificări vor fi aplicate și pentru raportarea către BNM. În cazul debitorilor care și-au dat acordul privind prezentarea informației la	<u>Se acceptă.</u>

			<p>Biroul Istoriilor de credit se va raporta la BNM aceeași informație care a fost prezentată la Birou. În cazul debitorilor care nu si-au dat acordul, se va prezenta doar informația disponibilă în bancă, dacă aceasta este posibil de raportat conform nomenclatorului Biroului Istoriilor de Credit"</p> <p>la final cu textul: „și/sau în conformitate cu cerințele specifice suplimentare din partea BNM (ex. Scrisoarea BNM nr.09-01114/93/4452 din 02 decembrie 2016).</p>	
30.	<p><u>La pct.1 subpunctul 3 b) din proiect</u> <i>pct. 48 din Modul de întocmire a raportului zilnic cu privire la portofoliul de credite acordate și angajamentele de creditare asumate</i></p>	B.C.,Moldova-Agroindbank"S.A	<p>De substituit textul: „48. În coloana 96 CRR ID se raportează codul de identificare unic al creditului angajamentului de creditare atribuit de către sistemul informațional al băncii. Codul de identificare unic nu va putea fi atribuit altor credite / angajamente de creditare decât pentru cel căruia i-a fost atribuit din start și va fi reutilizat doar în cazul restabilirii în bilanț a activului anterior trecut la pierderi. În vederea asigurării, codul de identificare unic va conține primele două caractere (alfanumerice) atribuite de către Banca Națională a Moldovei." cu textul: „48. În coloana 96 CRR ID se raportează codul de identificare unic al creditului / angajamentului de creditare atribuit de către sistemul informațional al băncii. Codul de identificare unic nu va putea fi atribuit altor credite / angajamente de creditare decât pentru cel căruia i-a fost</p>	<u>Se acceptă.</u>

			atribuit din start și va fi reutilizat doar în cazul restabilirii în bilanț a activului anterior trecut la pierderi sau în cazurile redeschiderii limitei noi overdraft la aceleași conturi de debit și/sau credit și apariției datoriei noi de overdraft nesancționat la carduri de debit. În vederea asigurării unicității, codul de identificare unic va conține primele două caractere (alfanumerice) atribuite de către Banca Națională a Moldovei."	
31.	<u>La pct.1 subpunctul 3 b) din proiect</u> <i>Modul de întocmire a raportului zilnic cu privire la portofoliul de credite acordate și angajamentele de creditare asumate</i>	B.C.,Moldova-Agroindbank"S.A	Anexa nr.1 la Modul de întocmire a Raportului zilnic cu privire la portofoliul de credite acordate și angajamentele de creditare asumate de completat cu un punct nou , care va descrie specificul raportării unui instrument de credit închis, cu specificarea coloanelor concrete din raportul ORD 3.17 care trebuie raportate cu valori egale cu 0 (zero).	<u>Se acceptă.</u>
32.	<u>La pct.1 subpunctul 3 b) din proiect</u> <i>Modul de întocmire a raportului zilnic cu privire la portofoliul de credite acordate și angajamentele de creditare asumate</i>	B.C. "Moldindconbank" S.A.	De modificat: „9. În coloana 5 „Sexul debitorului” se va indica sexul debitorului conform nomenclatorului după cum urmează: m - masculin; f – feminin, coloana respectivă se va completa doar pentru persoanele fizice”.	<u>Se acceptă.</u>
33.	<u>La pct.1 subpunctul 3 b) din proiect</u> <i>Modul de întocmire a raportului zilnic cu privire la portofoliul de credite acordate</i>	B.C. "Moldindconbank" S.A.	Suplimentar, B.C. "Moldindconbank" S.A. menționează că metoda de colectare a datelor în cadrul raportului zilnic "Portofoliul de credite" nu permite colectarea corectă a datelor aferente angajamentelor condiționale și propune	<u>Se acceptă.</u> BNM va modifica pct. 1 b) din Modul de întocmire a raportului zilnic cu privire la portofoliul de credite acordate și angajamentele

	<i>și angajamentele de creditare asumate</i>		inclusiunea în rapoartele zilnice inclusiv a creditelor pentru care se înregistrează modificări ale sumei angajamentelor condiționale.	de creditare asumate după cum urmează: „, pct. 1 lit. b) textul “10,16,17 și 20” se substituie cu textul “11,33, 34,36 și 37”.
34.	<u>La pct.1 subpunctul 3 b) din proiect</u> <i>pct. 53 din Modul de întocmire a raportului zilnic cu privire la portofoliul de credite acordate și angajamentele de creditare asumate</i>	B.C. "Moldindconbank" S.A.	Cu referire la punctul 53. În coloana 101 „Overdraft nesancționat” se răspunde la întrebarea dacă este creditul un overdraft nesancționat (prin “da” – 1 sau “nu” – 0), B.C. ”Moldindconbank” S.A. menționează că, conform scrisorilor trimise anterior de către Banca Națională, băncile comerciale trebuie să reflecte în denumirea contractelor de credit acronimul ”OverDN” pentru overdrafturile nesancționate, fapt ce dublează înregistrarea overdrafturilor nesancționate.	<u>Nu se acceptă.</u> În scopul identificării overdrafturilor nesancționate a fost special creată o nouă coloană, și anume coloana 101.
35.	<u>La pct.2 din proiect</u>	B.C. "Moldindconbank" S.A.	Având în vedere volumul semnificativ de lucrări necesare și al informației care trebuie introdusă în baza de date, B.C. ”Moldindconbank” S.A. solicită ca raportarea conform noilor cerințe să fie efectuată după 6 luni de la aprobarea prezentei hotărâri.	<u>Nu se acceptă.</u> Raportarea se va efectua începând cu 01.01.2018.
36.	<u>La pct.1 subpunctul 4 b) din proiect pct. 16 din Modul de întocmire a raportului cu privire la gaj pentru debitorii mari</u>	B.C. "Moldindconbank" S.A.	În conformitate cu punctul 18 ”În coloana 17 CRR_ID se raportează codul de identificare unic al creditului / angajamentului condițional atribuit de către sistemul informațional al băncii pentru care este gajat bunul respectiv. În cazul în care contractul de gaj asigură mai multe credite se vor raporta toate codurile de identificare a creditelor separate prin spațiu.” B.C. ”Moldindconbank” S.A. solicită de a se permite raportarea contractului de gaj, în	<u>Se acceptă.</u>

			cazul în care acesta asigură mai multe credite, în mai multe rânduri, corespunzătoare fiecărui credit.	
37.	<u>La pct.1 subpunctul 3 b) din proiect</u> <i>pct. 21 din Modul de întocmire a raportului zilnic cu privire la portofoliul de credite acordate și angajamentele de creditare asumate</i>	“FinComBank” SA	La punctul 21, coloana 33 este câmpul obligatoriu pentru completare, deoarece portalul MFI nu admite câmpul gol. Aici se reflectă scadența inițială sau după prolongare?	<u>Comentariu.</u> În această coloană se va reflecta data scadenței după prelungire (sau oricare altă modificare a scadenței). În acest scop, pct. 21 va avea următorul cuprins: „21. În coloana 33 „Scadența modificată până la data”, în cazul prelungirii (sau a altor modificări de scadență) se indică scadența finală în formatul următor: aaaallzz (Ex.: 20170502). Această coloană se completează doar dacă este completată coloana 32, în caz contrar această coloană nu se completează.”.
38.	<u>La pct.1 subpunctul 3 b) din proiect</u> <i>Pct. 26-29 din Modul de întocmire a raportului zilnic cu privire la portofoliul de credite acordate și angajamentele de creditare asumate</i>	“FinComBank” SA	La punctul 26-29, coloanele 38-41 , este necesar de completat cu textul "se reflectă în valuta contractului". Așa cum este formulat se subînțelege în valută de bilanț, iar reflectarea în bilanț are loc pe conturile în lei.	<u>Nu se acceptă.</u> Coloanele 38-41 se vor recalcula în MDL, ceea ce s-a specificat în instrucțiune.
39.	<u>La pct.1 subpunctul 3 b) din proiect</u> <i>pct. 52 din Modul de întocmire a raportului zilnic cu privire la portofoliul de credite acordate</i>	“FinComBank” SA	Punctul 52, coloana 100 - clienții prezintă rapoartele financiare o dată în trimestru, iar unii întreprinzători mici (cum ar fi gospodăriile țărănești, întreprinderile individuale)	<u>Comentariu:</u> Coloana urmează a fi completată cu ultimele date disponibile, pentru care există confirmare documentară.

	<i>și angajamentele de creditare asumate</i>		prezintă rapoartele și mai rar – o dată pe an. Datele rapoartelor financiare nu pot fi completate conform spuselor clientului. Astfel, datele în coloana adăugată se vor completa cu datele din trimestrul precedent sau vor lipsi complet.	
40.	<i><u>La pct.1 subpunctul 3 b) din proiect</u> pct. 53 din Modul de întocmire a raportului zilnic cu privire la portofoliul de credite acordate și angajamentele de creditare asumate</i>	“FinComBank” SA	Punctul 53, coloana 101 - este oare nevoie de a specifica indicatorul overdraftului nesancționat, având în vedere că overdraftul nesancționat poate fi determinat pornind de la numărul contractului (OverDN) ?	<u>Comentariu:</u> Coloana 101 a fost creată special pentru identificarea overdraft-urilor nesancționate.
41.	<i><u>La Instrucțiune: Modul de întocmire a raportului zilnic cu privire la portofoliul de credite acordate și angajamentele de creditare asumate (în versiunea actuală)</u></i>	“FinComBank” SA	De a indica expres în cazul overdraft-urilor nesancționate, în coloana "Numărul contractului" valoarea OverDN, iar în coloana "Suma contractului" - valoarea "0",	<u>Se acceptă parțial</u> 1.Pentru identificarea overdraft-urilor a fost creată coloana 100. 2. În cazul overdraft-urilor nesancționate, în coloana "Suma contractului"- valoarea "0"
42.	<i><u>La Instrucțiune: Modul de întocmire a raportului zilnic cu privire la portofoliul de credite acordate și angajamentele de creditare asumate (în versiunea actuală)</u></i>	“FinComBank” SA	Coloana "Data închiderii contului" trebuie specificată ca un câmp obligatoriu, la modificarea / completarea căruia datele trebuie incluse în raportul zilnic.	<u>Se acceptă.</u>
43.	<i><u>La Instrucțiune: Modul de întocmire a raportului zilnic cu privire la portofoliul de credite acordate și angajamentele de creditare asumate (în versiunea actuală)</u></i>	“FinComBank” SA	Dacă în coloana "Raion /Municipiu de reședință - pentru nerezidenți se indic[codul 99, atunci coloana 57 "Prima linie de adresă de reședință nu trebuie să fie câmpul obligatoriu pentru completare.	<u>Nu se acceptă</u> Debitorii nerezidenți au o adresă de reședință, care trebuie indicată în rubrica corespunzătoare

44.	<u>La Instrucțiune: Modul de întocmire a raportului zilnic cu privire la portofoliul de credite acordate și angajamentele de creditare asumate (în versiunea actuală)</u>	“FinComBank” SA	Punctul 15, În coloana 11 "Moneda creditului atașată" este necesar de a adăuga lei moldovenești, codul 498. Această necesitate apare deoarece banca acordă credite conversionale la care valuta contractului de credit și a angajamentului de credit este valuta străină (codul 840, 978), iar contul de credit este în moneda națională - lei moldovenești (codul 498), Astfel, creditul este valutar, dar se acordă pe contul în lei moldovenești. De aceea, consideram că este corect să reflectăm în coloana 10 " Moneda creditului / angajamentului de creditare" - valuta străină a contractului de credit, iar în coloana 11 "Moneda creditului atașată" - lei moldovenești (codul 498). Pornind de la cele expuse mai sus, la creditele conversionale, în coloana 34 "Soldul creditului în moneda creditului" trebuie să fie reflectată suma în valută străină, respectiv, în coloana 36 "Soldul angajamentelor de creditare", de asemenea, trebuie să fie reflectată în valuta contractului de credit, adică în valută străină.	<u>Nu se acceptă</u>
45.	<u>La pct.1 subpunctul 1 din proiect</u>	Ministerul Justiției	De exclus propunerea de amendare a pct. 7 din instrucțiune deoarece varianta propusă este similară variantei actuale.	<u>Nu se acceptă.</u> În descrierea acestui punct cuvântul <i>valută</i> se va înlocui cu sintagma „valută străină”
46.	<u>La pct.1 subpunctul 3 b) din proiect</u>	Ministerul Justiției	La pct. 1 subpunctul 3) referitor la propunerile de amendare a Anexei nr. 1 la lit. a) privind completarea Modulului de întocmire a Raportului zilnic cu privire la portofoliul	<u>Se acceptă.</u>

Confidențial – BNM

Atenție! Se interzice deținerea, sustragerea, alterarea, multiplicarea, distrugerea sau folosirea acestui document fără a dispune de drept de acces autorizat!

			<p>de credite acordate și angajamentele de creditare asumate cu pct. 9, menționăm că Modul de întocmire a Raportului zilnic conține deja pct. 9.</p> <p>Sub aspectul normelor de tehnică legislativă, relevăm că, renumerotarea din Anexa nr. 1 („pct. 9-16 vor deveni pct. 10-17”) trebuie evitată. Este judicios ca în cazul completării actului normativ cu unul sau mai multe elemente structurale, numerotarea lor să nu se transmită altor elemente structurale. Or, în conformitate cu art. 61 alin. (2) din <i>Legea nr. 317-XV din 18 iulie 2003 privind actele normative ale Guvernului și ale altor autorități ale administrației publice centrale și locale</i>, în cazul completării actului normativ cu unul sau mai multe elemente structurale, acestea vor primi numărul părții, titlului, capitolului, secțiunii, punctului, subpunctului sau al subdiviziunilor acestuia, după care se adaugă și indicii respectivi. În acest sens, urmează a fi revizuită și propunerea de substituie a pct. 17-44 cu pct. 18-56.</p>	
47.	<u><i>La pct.1 subpunctul 3 b) din proiect</i></u>	Ministerul Justiției	La numerotarea elementelor structurale se va exclude cratima ca subdiviziune a subpunctului.	<u>Se acceptă.</u>
48.	<u><i>La pct.1 subpunctul 4 b) din proiect</i></u>	Ministerul Justiției	La pct. 1 subpunctul. 4) referitor la propunerile de amendare a Anexei nr. 1 la lit. b) la propunerile de amendare a Modulii de întocmire a raportului cu privire la gaj pentru debitorii mari, cuvintele „se substituie cu pct. 14-22 care” se vor substitui cu cuvintele „se modifică și”.	<u>Se acceptă.</u>