

## Întrebări și Răspunsuri aferente

Instrucțiunii cu privire la raportarea organizațiilor de creditare nebancaară aprobată prin HCE al BNM nr. 15/2024  
(Monitorul Oficial al R. Moldova nr. 58-60 art.128 din 08.02.2024)

Data actualizării: 25.09.2024

Nr. d/o	Întrebarea	Răspunsul acordat de BNM
1	3	4
<b>I. Întrebări și răspunsuri la Anexa nr.1 „Detalii de identificare”</b>		
		Nu au fost înregistrate întrebări.
<b>II. Întrebări și răspunsuri la Anexa nr.2 „Bilanțul specific”</b>		
1.	„Sold la începutul perioadei de gestiune” (coloana 3) din formularul OCN0101, presupune: a) sold la 01 ianuarie 20__ ? sau b) sold la începutul trimestrului de raportare?	În coloana 3 „Sold la începutul perioadei de gestiune” se indică soldul la 01 ianuarie a anului ce corespunde trimestrului pentru care se realizează raportarea.
2.	În ce rând se vor reflecta conturile de depozit overnight în formularul OCN0101?	Conturile de depozit overnight, se vor reflecta în rândul 030 „Investiții financiare” dacă la sfârșitul ultimei zile operaționale a trimestrului de raportare (31 martie, 30 iunie, 30 septembrie sau 31 decembrie, după caz) mijloacele financiare nu se regăsesc pe contul curent ci nemijlocit pe contul bancar de depozit overnight.
<b>III. Întrebări și răspunsuri la Anexa nr.3 „Raportul privind venituri și cheltuieli”</b>		
1.	„Perioada de raportare” (coloana 4) din formularul OCN0102, presupune: a) trimestrul de raportare? sau b) perioada 01.01.20__ – ultima zi a trimestrului de raportare?	În coloana 4 „Perioada de raportare” se indică valoarea cumulativă pentru perioada 1 ianuarie – ultima zi a trimestrului de raportare (sfârșitul zilei de 31 martie, 30 iunie, 30 septembrie sau 31 decembrie, după caz).

<b>IV. Întrebări și răspunsuri la Anexa nr.4 „Raportul privind capitalul propriu”</b>		
		Nu au fost înregistrate întrebări.
<b>V. Întrebări și răspunsuri la Anexa nr.5 „Raportul privind fluxurile de numerar”</b>		
1.	„Perioada de raportare” (coloana 4) din formularul OCN0104, presupune: a) trimestrul de raportare? sau b) perioada 01.01.20__ – ultima zi a trimestrului de raportare?	În coloana 4 „Perioada de raportare” se indică valoarea cumulativă pentru perioada 1 ianuarie – ultima zi a trimestrului de raportare (sfârșitul zilei de 31 martie, 30 iunie, 30 septembrie sau 31 decembrie, după caz).
2.	În ce rând din formularul OCN0104 se vor reflecta mișcările și dobânzile aferente depozitelor bancare overnight?	Dobânzile aferente depozitelor bancare overnight se vor reflecta la rd.070 (pct.4 subpct.7) lit.a)), iar mișcările de plasare și de eliberare a acestor mijloace (nu se includ dobânzile) se consideră încasări/plăți din activitatea de investiții și financiară, care se reflectă pe bază netă în rândul 270 „Alte încasări (plăți) din activitatea de investiții și financiară” ca diferență dintre încasări și plăți, respectiv impactul acestor mișcări nu trebuie să fie semnificativ (spre zero).
<b>VI. Întrebări și răspunsuri la Anexa nr.6 „Raportul privind clasificarea activelor și pasivelor divizate pe sectoare instituționale, pe rezidenți/nerezidenți și pe valute”</b>		
1.	Cum se vor reflecta în formularul OCN0105 conturile curente cu dobândă și depozitele bancare overnight?	Conturile curente cu dobândă sunt elemente de numerar, chiar dacă de la ele se obțin/urmează a fi obținute venituri sub formă de dobânzi, deoarece aceste mijloace bănești sunt disponibile imediat (nu au restricții în utilizare). Menționăm că depozitele overnight sunt parte componentă a altor depozite conform prevederilor pct. 3. subpct. b), (ii). Totodată conturile curente sunt reflectate la depozite transferabile dacă pot fi utilizate pentru achitarea părților terți și dacă pot fi retrase fără avizare și fără plata

		penalităților. În caz contrar, dacă nu se execută măcar o condiție din cele menționate supra, aceste conturi trebuie să fie reflectate la alte depozite. Criteriul de calculare a dobânzii (cu sau fără) nu este aplicabil la clasificarea conturilor curente la pozițiile respective a raportului din anexa nr.6.
<b>VII. Întrebări și răspunsuri la Anexa nr.7 „Raportul privind creditorii organizației de creditare nebancaară”</b>		
1.	Cum se vor numerota în formularul OCN0106 contractele simple de credit/ împrumut și cele care prevăd mai multe tranșe?	<p>Pentru a delimita modul de completare al raportului este necesar de realizat următoarea distincție în tipurile de contracte de credit/împrumut contractate de către OCN:</p> <p>a) Contracte simple – prevăd posibilitatea tragerii unei anumite sume, în una sau mai multe debursări, cu un set unic de condiții: valută, dobândă (mod de calcul) și scadență; În cazul contractelor simple în coloana 1, numărul de ordine se va indica în formatul x.0 (unde x = 1, 2, 3,...).</p> <p>b) Contracte cu tranșe multiple – contracte care prevăd posibilitatea debursării sumei contractului în 2 sau mai multe tranșe cu condiții diferite: valută (în care se va duce evidența), dobândă și scadență (mod de determinare). În aceste cazuri se vor reflecta pe rânduri separate informațiile aferente contractului cadru (prevederile de bază ale contractului), urmate de informațiile aferente fiecărei tranșe active (cele debursate în perioada de raportare sau care au fost debursate în perioade anterioare și înregistrează/au înregistrat sold în perioada de raportare). Numerotarea rândurilor (col.1 Nr. d/o) pentru contractele-cadru se va efectua în formatul x.0, iar rândurile aferente tranșelor – în formatul x.1; x.2 ... x.n, unde „x” reprezintă numărul de ordine, în cadrul raportului, a</p>

		contractului-cadru, iar cifra după punct indică numărul tranșei la acest contract.
2.	Cum se vor înregistra în formularul OCN0106 contractele cu mai mulți creditori?	În cazul în care există 2 sau mai mulți creditori, urmează a fi indicate datele despre fiecare creditor în rânduri separate, iar coloanele ce conțin sume vor fi completate proporțional fiecărui creditor astfel încât sumând informația din aceste coloane pe toți creditorii să se obțină informația unitară pe contract.
3.	Cum se va completa coloana 9 pentru cazul când nu a fost debursată întreaga sumă?	a) Pentru contractele simple (vezi definiția de la pct. 1), în coloana 9 se va completa cu suma creditului/liniei de credit, aprobată prin contract indiferent dacă la momentul raportării a fost sau nu debursată întreaga sumă conform contractului de credit. b) Pentru contractele cu tranșe multiple, rândul aferent contractului/contractului-cadru, cu numărul de ordine x.0, se va completa cu suma creditului/liniei de credit din contract, iar în rândurile aferente tranșelor acestui contract, coloana 9 urmează a fi completată cu suma fiecărei tranșe debursate.
4	Cum se va completa coloana 9 în cazul în care creditul este indexat la o valută?	Pentru contractele de credit la care suma este indexată la o anumită valută, în coloana 9 se va indica suma în valuta de indexare, respectiv în coloana 10 se va indica codul acestei valute.
5.	Cum se va completa coloana 11 dacă la data raportării nu se cunoaște încă rata dobânzii pentru tranșele nedebursate?	Pentru contractele simple (vezi definiția de la pct. 1), dacă suma încă nu a fost debursată și rata se va stabili la prima debursare – coloana dată rămâne necompletată; Pentru contractele cu tranșe multiple (vezi definiția de la pct. 1), la care rata se stabilește pentru fiecare tranșă, dobânda se va indica doar pentru tranșele deja debursate, iar pentru contractul cadrul – nu se va completa;

6.	Cu ce informație se va completa coloana 13 pentru rândurile separate aferent tranșelor?	În coloana 13 se va reflecta data debursării tranșei. Dacă, debursarea tranșei are loc în mai multe etape, se va indica data primei debursări.
7.	Cum se va completa coloana 14 dacă la momentul raportării nu se cunoaște data scadenței?	<p>Pentru contractele de credit pentru care termenul de scadență este variabil în dependență de momentul debursării:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- pentru cazul în care nu au avut loc debursări se va indica termenul limită de asimilare a creditului (termenul limită de efectuare a debursărilor indicat în contractul cadru).</li> <li>- pentru cazul contractelor simple în care toate debursările au avut loc în aceleași condiții se va indica data scadenței ultimei plăți de rambursare.</li> <li>- pentru contractele unde există tranșe, în rândurile de tip x.0 se va indica termenul limită de asimilare a sumei nedebursate (termenul limită de efectuare a debursărilor indicat în contractul cadru), iar în rândurile de tip x.1 se va completa cu termenul de scadență al tranșei respective.</li> </ul> <p>Data de referință „31.12.2099” se va utiliza doar pentru cazurile când contractul de credit nu are scadență (nu are un termen limită de asimilare a creditului), mijloacele financiare urmând a fi rambursate de către OCN la solicitarea creditorului sau la rezilierea contractului de către una din părți.</p>
8.	Cum se va completa coloana 15 pentru contractele cu tranșe multiple?	<p>Pentru contractele cu tranșe multiple:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- pentru cazurile în care au avut loc debursări în tranșe în moneda contractului, soldul ce trebuie completat în rândul pentru contractul-cadru (Nr. d/o x.0) trebuie să coincidă cu suma soldurilor tranșelor debursate;</li> <li>- pentru cazurile când au avut loc debursări în tranșe în diverse monede, (contracte multivalutare sau cele indexate/atașate la mai multe valute) această coloană se va</li> </ul>

		<p>completa separat cu soldul fiecărei tranșe dar va rămâne necompletată pentru rândul aferent contractului-cadru (x.0), fiind obligatorie completarea coloanei 16.</p> <p>Pentru cazul în care nu au avut loc debursări se va indica soldul „0”;</p>
9.	În cazul raportării contractelor cu tranșe multiple cum se va raporta informația privind acordurile adiționale?	În coloanele 17 și 18 se va indica numărul total de acorduri adiționale, respectiv data ultimului acord adițional și se va repeta informația pentru fiecare rând (tranșă) ce se atribuie la unu și același contract de credit.
<p><b>VIII. Întrebări și răspunsuri la Anexa nr.8 „Raportul privind datele generale”</b></p>		
1.	Sintagma „Perioada de raportare” în formularul OCN0107, presupune: a) trimestrul de raportare? sau b) perioada 01.01.20__ - ultima zi a trimestrului de raportare?	În formularul OCN0107 în coloana 4 „Valoarea”, conform modului de completare: - pentru rândurile 1, 2, 4, 5, 6, 7, 8, 13, 14, 18 se reflectă valorile la situația ultimei zile a perioadei de raportare (31.03, 30.06, 30.09 sau 31.12 în dependență de trimestrul de raportare); - pentru rândurile 3, 9, 10, 11, 12, 15, 16, 17 se reflectă valorile cumulative pentru perioada 1 ianuarie - ultima zi a trimestrului de raportare.
2.	La ce etapă apare obligativitatea de raportare a cazurilor aflate în „litigiu”?	Litigiul începe a fi raportat odată cu: a) înregistrarea cererii de chemare în judecată depuse, de către OCN, în instanța competentă; b) primirea de către OCN a înștiințării despre înregistrarea cererii de chemare în judecată a OCN. Înaintarea notificării de inițiere a procedurii de soluționare prealabilă a cauzei pe cale extrajudiciară nu se raportează ca fiind litigiu.

		Obligativitatea raportării litigiului încetează la momentul obținerii hotărârii judecătorești irevocabile.
<b>IX. Întrebări și răspunsuri la Anexa nr.9 „Raportul cu privire la portofoliul de credite nebancale acordate/leasing financiar acordat”</b>		
1.	Sintagma „Perioada de raportare” în formularul OCN0108, presupune: a) trimestrul de raportare? sau b) perioada 01.01.20__ - ultima zi a trimestrului de raportare?	În formularul OCN0108 se reflectă informația privind toate contractele active la situația ultimei zile a perioadei de raportare (31.03, 30.06, 30.09 și 31.12) indiferent de anul, trimestrul în care au fost acordate precum și informația privind contractele stinse/cesionate/casate/revocate în trimestrul de raportare, acestea urmând a fi excluse din raport începând cu perioada de raportare următoare.
2.	Cum se va completa raportul în cazul contractelor încheiate cu debitori multipli și codebitori?	Toate coloanele din raport se completează cu informații aferente contractelor de credit și/sau contractelor de leasing financiar, informația urmând a fi indicată <b>pe debitor</b> , după caz: - În cazul în care creditul este acordat în favoarea unui debitor și unul sau mai multe persoane în calitate de codebitori, toate coloanele vor conține informații aferente debitorului, cu excepția coloanei 55 „Venitul net lunar al debitorului” unde se iau în calcul și veniturile codebitorilor. - În cazul în care creditul este acordat în favoarea a doi sau mai mulți debitori care se obligă în mod solidar (în egală măsură) să restituie creditul acordat, în raportul vizat urmează a fi indicate datele unui singur <b>debitor</b> , cu excepția coloanei 55 „Venitul net lunar al debitorului” unde se iau în calcul veniturile tuturor debitorilor. Entitatea raportoare stabilește la latitudinea sa, prin proceduri interne, modul de desemnare a debitorului primar pentru fiecare contract în parte (de ex. persoana de la care a parvenit cererea de finanțare, persoana

		<p>care are dreptul să ridice/încaseze mijloacele financiare desemnată expres în contract, prima persoană indicată ca debitor în contract). Debitorul primar stabilit nu poate fi modificat de la o perioadă de raportare la alta, decât dacă survin modificări contractuale prin care acesta este exclus din calitatea sa de debitor.</p> <p>- În cazul în care creditul este acordat în favoarea a doi sau mai mulți debitori cu partajarea explicită/reglementată a expunerii organizației de creditare nebancară față de fiecare dintre debitori, în raportul vizat urmează a fi indicate, în rânduri separate, datele pe fiecare debitor în parte, în corespundere cu obligațiile contractuale individuale. Nu se admite multipla raportare al aceluiași număr de contract de credit astfel, pentru creditele cu multipli debitori, la numărul contractului se va adăuga textul „/1” pentru primul debitor, „/2” pentru al doilea debitor, etc. Toate coloanele raportului vizat ce conțin sume vor fi completate proporțional obligației debitorului, astfel încât sumând informația din aceste coloane pe toți debitorii incluși în contract să se obțină informația unitară pe contract (de ex. sumând dobânzile achitate de fiecare debitor în parte să se obțină dobânda achitată pe acest contract). Coloana 55 „Venitul net lunar al debitorului” se va completa în baza informațiilor pe fiecare debitor separat.</p>
3.	Ce se indică în cazul nerezidenților ce dispun de permis de ședere provizoriu?	În cazul nerezidenților ce dispun de permis de ședere provizoriu este necesar de indicat numărul de identificare atribuit de organul abilitat din țara de origine și nu IDNP/IDNO atribuit de autoritățile RM.
4.	Cum se stabilește criteriul de rezidență?	Cu referire la criteriul de rezidență, se va folosi același criteriu de rezidență indicat în anexa nr. 6 pct. 1 și anexa nr.7, pct. 5:

		„Criteriul de rezidență se aplică în conformitate cu art. 3 pct. 9) și 10) din Legea nr. 62/2008 privind reglementarea valutară.”
5.	Cum putem afla dacă compania e clasificată în categoria IMM?	Pe pagina web BNS ( <a href="http://webapp.statistica.md/infoRSF/">http://webapp.statistica.md/infoRSF/</a> ) la vizualizarea situației financiare a unui agent economic, este afișat și "Statutul IMM", care ar putea fi utilizat de către OCN. Informațiile date sunt actualizate anual de către BNS, în conformitate cu planul de lucrări statistice.
6.	Cum se formează codul unic al contractului?	Codul unic al contractului (coloana 6) urmează a fi format de către entitatea raportoare urmând să conțină și codul entității raportoare. În acest sens, pe pagina web a Băncii Naționale a Moldovei ( <a href="http://www.bnm.md">www.bnm.md</a> , rubrica Legislație - Acte normative – Instrucțiuni – Secțiunea Creditarea nebanclară) pe lângă Instrucțiunea nr.15/2024, a fost plasată și „Lista codurilor OCN individuale” ce conține coduri numerice individuale necesare pentru a forma codul de identificare unic al creditului nebanclar/leasingului financiar acordat. „Codul unic al contractului”, în formatul solicitat de BNM, este necesar doar în scop de raportare la BNM, pentru evidența acestuia pe întreaga perioadă de valabilitate a contractului și nu poate fi schimbat de la o perioadă de raportare la alta.
7.	Ce monedă se indică în cazul contractelor de leasing, când obiectul contractului de leasing poate fi procurat în diferite monede?	În coloana 13 „Moneda creditului” se indică codul monedei specificat în contractul de credit/leasing financiar indiferent de moneda în care se efectuează rambursarea/se procură obiectul contractului de leasing.
8.	În ce cazuri se va completa coloana 14 „Moneda creditului atașată”?	Coloana 14 „Moneda creditului atașată” se completează doar în cazul în care creditul/leasingul financiar acordat în lei moldovenești este atașat la cursul unei valute.

9.	Cum se va clasifica clientul persoană fizică care practică activitate de întreprinzător?	Pentru persoane fizice rezidente care practică activitate de întreprinzător, inclusiv în baza patentei de întreprinzător sau persoanele care desfășoară servicii profesionale, precum și persoanele care practică activitate profesională în sectorul justiției se va raporta codul „12” pentru toate creditele / leasingul financiar contractate în scopul desfășurării activității sale.
10.	Ce ramură se indică în cazul leasingului financiar acordat în scopul procurării autoturismelor?	În cazul leasingului financiar acordat în scopul procurării autoturismelor se va selecta ramura în care se încadrează debitorul conform activității sale de bază (în dependență de CAEM-ul clientului).
11.	Ce ramură se indică în cazul creditelor acordate în scop de refinanțare/în proces de mediere?	<p>Pentru creditele acordate cu scopul de refinanțare/mediere în coloana 15 se indică codul (conform destinației/scopului creditului) ce poate fi atribuit creditului nebancaar acordat inițial (care este refinanțat/mediat).</p> <p>Pentru creditele menționate pentru care este dificilă stabilirea ramurii creditului în funcție de scop (contracte complexe), se va raporta:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- în cazul persoanelor juridice - la ramura creditului în care se încadrează debitorul conform activității sale de bază;</li> <li>- în cazul persoanelor fizice, care practică activitate după cum sunt definite la art.3 pct.9 lit.b) și pct.10 lit.b) din Legea nr.62/2008 privind reglementarea valutară - la categoria 12;</li> </ul> <p>în cazul creditelor nebancaare/leasing financiar acordate debitorilor care nu pot fi reflectate la categoriile 01-14 - la categoria 15.</p>
12.	Cum se va calcula valoarea garanției pentru contractele în valută?	Pentru contractele de leasing financiar, în coloanele 17-33 se indică valoarea justă a activului finanțat (valoarea de intrare

		stabilită în actul de primire-predare a bunului amortizată conform metodologiilor proprii prevăzute în cadrul normelor interne la data clasificării activelor/raportării). Pentru contractele valoarea cărora este indicată în valută, în coloanele menționate se indică echivalentul în lei moldovenești, calculat conform prevederilor pct.9 din instrucțiune.
13.	Se va completa coloana și în cazul rambursării anticipate, fapt ce nu este legat de dificultăți financiare?	Se vor raporta toate modificările, inclusiv cele de diminuare a scadenței, în baza unui acord între părți. Achitarea anticipată la inițiativa debitorului, în cazul în care contractul permite, nu se va considera o modificare a scadenței.
14.	Ce sume se includ în „soldul creditului”?	Se va indica soldul sumei de bază (principalului) care nu include dobânzi, comisioane, penalități calculate.
15.	În ce monedă se vor completa coloanele 41 și 42 pentru contractele de credit/leasing financiar acordat în valută?	Pentru contractele de credit/leasing financiar acordat în valută, în coloanele menționate se indică echivalentul în lei moldovenești, calculat conform prevederilor pct.9 din instrucțiune.
16.	Ce valori se vor indica pentru liniile de credit de tip revolving?	În situația liniilor de credit, precizăm că se va indica diferența dintre suma contractului și limita maximă acceptată la data de raportare, iar prin termenul „limita maximă acceptată la data de raportare” se va înțelege „valoarea maximă disponibilă la data raportării”.
17.	Cum se vor raporta contractele urmare procesului de mediere?	Pentru contractele de credit noi, deschise în urma procedurii de mediere se vor raporta doar tranșele achitate în baza graficului actual (contractul nou). Totodată menționăm că la clasificarea activelor, pentru creditul nou deschis urmare procesului de mediere, se va ține cont de numărul de zile al plăților expirate la creditul inițial neperformant (pct.21 din

		Regulamentul cu privire la clasificarea activelor de către organizațiile de creditare nebancară, aprobat prin Hotărârea Comisiei Naționale a Pieței Financiare nr.60/4/2019).
18.	În ce monedă se va completa informația aferent sumei dobânzii solicitată în coloanele 46 și 47 pentru contractele acordate în valută?	Valorile raportate vor fi indicate în lei moldovenești, conform prevederilor pct. 8 din Instrucțiune, prin calcularea echivalentului în lei conform pct.9 din Instrucțiune.
19.	Se vor include plățile aferente asigurărilor obiectului contractului de credit/leasing financiar în raport?	Plățile aferente asigurărilor obiectului contractului de credit/leasing financiar nu se vor reflecta în acest raport.
20.	În ce monedă se va completa informația solicitată în coloana 49 pentru contractele acordate în valută?	Valorile raportate vor fi indicate în lei, prin calcularea echivalentului în lei conform pct.9 din Instrucțiune.
21.	În coloana 49 se vor reflecta și comisioanele înregistrate la cont extra bilanțier?	În coloana 49 se va indica suma totală a comisioanelor (inclusiv comisioanele de debursare și de administrare) și a altor plăți calculate (cu excepția celor calculate pe extra bilanț), și care sunt neachitate la momentul raportării, deși ulterior pot apărea diferențe dintre sumele calculate și cele achitate de facto.
22.	Cum se va calcula și se va raporta RSDV în cazul în care același debitor a semnat contracte în perioade diferite?	RSDV se va calcula și se va raporta în baza informațiilor deținute de OCN la <b>momentul acordării</b> creditului nebancar /leasingului financiar, astfel RSDV va fi calculat pentru fiecare contract separat. RSDV nu se va calcula retroactiv pentru creditele acordate anterior aceluiași debitor.
23.	Cum va fi indicat RSDV-ul, în cazul în care a fost analizat și un codebitor?	În cazul în care a fost analizat și un codebitor, în raport va fi indicat RSDV-ul calculat în baza veniturilor și serviciului datoriei a debitorului și codebitorului, ceea ce corespunde pct. 10 din Regulamentul nr. 20/5/2022 privind cerințele de creditare responsabilă aplicate organizațiilor de creditare nebancară.

24.	Este necesar de completat RSDV pentru creditele din Portofoliu, care au fost contractate până la intrarea în vigoare a Regulamentului nr.20/5/2022 privind creditarea responsabilă?	Nu este necesar de completat RSDV (coloana rămâne necompletată) pentru creditele acordate anterior intrării în vigoare a Regulamentului nr.20/5/2022 privind cerințele de creditare responsabilă aplicate organizațiilor de creditare nebancaară.
25.	Este necesar de completat coloana pentru creditele care au fost contractate până la intrarea în vigoare a Regulamentului nr.20/5/2022 privind cerințele de creditare responsabilă?	Pentru creditele persoanelor fizice consumatori acordate înaintea intrării în vigoare a Regulamentului nr.20/5/2022 privind cerințele de creditare responsabilă aplicate organizațiilor de creditare nebancaară și în cazul persoanelor fizice care practică activitate de întreprinzător - se va indica „0”.
26.	Cum se va raporta venitul net lunar pentru debitorii cu mai multe contracte?	Venitul net lunar al debitorului se va calcula și se va raporta în baza informațiilor deținute de OCN la momentul acordării creditului nebancaar/ leasingului financiar, respectiv va fi calculat pentru fiecare contract separat și nu va rescrie informația calculată pentru fiecare credit în parte.
27.	Ce categorii de credite se consideră închise?	Criteriul principal de selectare a statutului: contractul produce efecte sau nu produce? Dacă produce – „Activ”, dacă nu produce – „Închis”. Creditele care devin poziții extrabilanț vor avea statutul „Închis”.
28.	Cum sunt clasificate contractele în proces de mediere?	Contractele în proces de mediere sunt considerate ca active până la închiderea anticipată propriu-zisă. Contractul de credit nou format în urma procesului de mediere va fi clasificat ca contract activ iar primul (neperformant) - închis. Pentru contractele noi, deschise în urma medierii se va completa codul „1” în coloana 59 Credit refinanțat, fiind considerat ca refinanțat în cadrul aceleiași entități.

29.	Cum sunt clasificate contractele revocate?	Contractele care au fost revocate la situația ultimei zile a perioadei de raportare vor fi clasificate ca închise.
30.	Cum se va completa coloana 61 „Data ultimei plăți” pentru cazurile de revocare, casare, cesionare, mediere, reziliere?	Coloana 61 se completează doar în cazul în care debitorul a achitat integral creditul, inclusiv în cazul revocării (renunțării) prin indicarea datei în care au fost direcționați banii spre achitarea efectivă a datoriei (ultimei plăți). Pentru cazurile de casare, cesionare, mediere (unde achitarea a avut loc din contul unui alt credit de la propria entitate) această coloană va rămâne goală, indicând faptul că debitorul nu și-a onorat obligațiile contractuale în mod deplin.
<b>X. Întrebări și răspunsuri la Anexa nr.10 „Raportul privind deținătorii”</b>		
1.	Ce dată se va reflecta în coloana 3 „Data dobândirii cotei” cea a obținerii pentru prima dată a calității de asociat, sau ultima dată când a fost majorată/micșorată cota deținerii în OCN?	În formularul OCN0109A coloana 3 „Data dobândirii cotei” urmează a fi indicată data inițială a dobândirii cotei (data primei tranzacții de achiziție).
2.	Care Registru este vizat în pct.2 subpct.12)?	Referința la Registru vizează Registrul de stat al persoanelor juridice și al întreprinzătorilor individuali.
3.	Ce dată se va reflecta în coloana 12 „Data obținerii de către persoană a statutului de beneficiar efectiv” din formularul OCN0109B?	În formularul OCN0109B coloana 12 „Data obținerii de către persoană a statutului de beneficiar efectiv” se va indica data obținerii calității de beneficiar efectiv conform prevederilor Legii nr. 1/2018 și Regulamentului 41/4/2018 (data tranzacției care a condus la obținerea cotei calificate $\geq 1\%$ ).

Notă: Întrebările și răspunsurile se referă la prevederile în vigoare în ziua publicării acestora. Prin urmare, utilizatorii fișierului „Întrebări și răspunsuri” trebuie să verifice data actualizării acestuia și dacă dispozițiile la care se face referire rămân aceleași.