Приложение

к Регламенту о владении банками долями

в капитале юридических лиц

**Информация о „крупных” подверженностях юридических лиц**

1. Настоящее приложение отражает данные о "крупных" подверженностях (далее - подверженности), взятые на себя юридическим лицом, в котором банк один или в группе согласованно действующих лиц, владеет долей, составляющей 20% или более его капитала, или если юридическое лицо является отделением банка по отношению к одному лицу или группе лиц, действующих согласованно.
2. **Определения, используемые в информации**

**о „крупных” подверженностях**

1. Понятия **„совокупная подверженность”** юридического лица, **„чистая подверженность”** юридического лица перед лицом или группой связанных лиц и **„группа** **связанных лиц”** аналогичны соответствующим понятиям „совокупная подверженность банка”, „чистая подверженность” и „группа связанных лиц” предусмотренные в Регламенте о “крупных” подверженностях, утвержденном Административным советом Национального банка Молдовы, № 240 от 09 декабря 2013 г., (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2014, № 17-23, ст.97).
2. **„Крупная подверженность”** юридического лица - это чистая подверженность перед одним лицом или группой связанных лиц, составляющая десять или более процентов от капитала юридического лица.

**II. Порядок составления информации о „крупных” подверженностях**

1. В графе **B Наименование заемщика/ контрагента** отражается название физического лица (фамилия, имя) или наименование юридического лица согласно документу, подтверждающему государственную регистрацию юридического лица.
2. В графе **C Идентификационный номер заемщика/контрагента** указывается, при необходимости, государственный идентификационный номер (численный формат) правовой единицы (IDNO), государственный идентификационный номер физического лица (IDNP), фискальный код, присвоенный фискальным органом, или серия и номер удостоверения личности в случае, когда они использованы/присвоены, согласно законодательству, в качестве личного идентификационного номера. В случае юридических лиц-нерезидентов указывается государственный идентификационный/регистрационный номер, присвоенный уполномоченным органом страны происхождения нерезидента, а в случае физических лиц-нерезидентов – серия и номер паспорта /удостоверения личности.
3. В графе **D Номер группы** отражается номер группы связанных лиц или индивидуальных лиц (физические и/или юридические лица, не являющиеся группой связанных лиц). Нумерация осуществляется по каждой подверженности таким образом, чтобы для всех подверженностей лица или группы лиц использовался один и тот же номер.

Например, если в отчете будет представлена информация по подверженностям, из которых 3 подверженности относятся к лицу A, не являющемуся частью группы связанных лиц, в графе D для соответствующих подверженностей указывается цифра 1. В случае, когда 2 подверженности в отношении лица B, 1 – в отношении лица C и 1 – в отношении лица D и данные лица составляют группу связанных лиц, для соответствующих подверженностей в графе D указывается цифра 2. Для подверженностей в отношении лица J (2 подверженности) и лица К (4 подверженности), которое не является частью группы связанных лиц, в графе D указываются, соответственно, цифра 3 и цифра 4.

В данном случае информация в отчете будет представлена следующим образом:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **№  п/п** | **Наименование заемщика/контрагента** | … | **Номер  группы** |
| **A** | **B** | … | **D** |
| 1 | Лицо A | … | 1 |
| 2 | Лицо A | … | 1 |
| 3 | Лицо A | … | 1 |
| 4 | Лицо B | … | 2 |
| 5 | Лицо В | … | 2 |
| 6 | Лицо С | … | 2 |
| 7 | Лицо D | … | 2 |
| 8 | Лицо J | … | 3 |
| 9 | Лицо J | … | 3 |
| 10 | Лицо K | … | 4 |
| 11 | Лицо K | … | 4 |
| 12 | Лицо K | … | 4 |
| 13 | Лицо K | … | 4 |

1. В графе **Е Показатель итога по группе** указывается цифра 9 для строк, в которых представляется последняя подверженность перед индивидуальным лицом или группой связанных лиц (последняя строка одной группы). По остальным строкам указывается „-”.
2. В графе **F Вид сделки** отражается вид заключенной сделки по каждой подверженности отдельно при использовании следующей системы:

1 – дебиторские задолженности и авансы;

2 - ссуды;

3 - депозиты;

4 – ценные бумаги;

5 – доли участия;

6 – финансовый лизинг;

7 – выпущенные гарантии;

8 - прочие.

1. В графе **G Вид обеспечения** указывается основной источник обеспечения по каждой подверженности в отдельности, используя систему кодификации, предусмотренную в Приложении № 2 **ORD 3.1A**. **«Крупные» подверженности** Инструкции о порядке составления и представления банками отчетов в пруденциальных целях, утвержденном Административным советом Национального банка Молдовы, № 279 от 1 декабря 2011 г., (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2011, № 216-221, ст.2008).
2. В графе **1** **Общая подверженность** отражается общая подверженность (на отчетную дату) по каждому должнику/контрагенту.
3. В графе **2 Чистая подверженность** отражается чистая подверженность (на отчетную дату) по каждому заемщику/контрагенту.
4. В графе **3 Итого по группе связанных лиц** отражается общая сумма чистых подверженностей в отношении частного лица (которое не участвует в группе) или группы связанных лиц. Сумма отражается в строке, в которой в графе „Показатель итога по группе” (графа Е) указана цифра 9, остальные ячейки графы остаются незаполненными.
5. В графе **4 Соотношение чистой подверженности к капиталу** отражается доля всех чистых подверженностей в отношении частного лица или группы связанных лиц (указанных в графе 3) в капитале. Значение отражается в процентах без указания знака «%» (Пр: 12,57) в строке, в которой в графе „Показатель итога по группе” (графа Е) указана цифра 9, остальные ячейки графы остаются незаполненными.
6. В графе **5 Дата взятой подверженности** отражается первоначальная дата осуществления сделки (дата подписания договора), приведшей к появлению подверженности перед банком в формате дд.мм.гггг.
7. В графе **6 Число пролонгаций** отражается число пролонгаций подверженностей (кредита или других соглашений), аналогично определению «пролонгированного актива», предусмотренного в Регламенте о классификации активов и условных обязательств, утвержденном Административным советом Национального банка Молдовы, № 231 от 27 октября 2011 г., (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2011, № 216-221, ст.2007).
8. В графе **7 Дата погашения** отражается дата погашения каждой подверженности или пролонгации согласно требованиям договора на отчетную дату.
9. В графе **8 Дата просроченности** отражается дата погашения выплаты подверженности если актив просрочен, аналогично определению „просроченный актив” Регламента о классификации активов и долговых обязательств.

## \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

наименование юридического лица

Представляется один раз в полугодие, не позднее

31 числа месяца, следующего за отчетным периодом

## \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

наименование банка владеющего долей в капитале соответствующего юридического лица

**Информация о „крупных” подверженностях юридического лица за полугодие \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_20\_\_\_**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **№ п/п** | **Наименование заемщика/**  **контрагента** | **Идентификационный номер**  **заемщика/**  **контрагента** | **Номер группы** | **Показатель итога по группе** | **Вид сделки** | **Вид обеспе-чения** | **Общая подверженность** | **Чистая подвер-женность** | **Итого по группе связанных лиц** | **Соотношение чистой подверженности к**  **капиталу (%)** | **Дата взятой подверженности** | **Число пролонгаций** | **Дата погашения** | **Дата просроченности** |
| **A** | **B** | **C** | **D** | **E** | **F** | **G** | **1** | **2** | **3** | **4** | **5** | **6** | **7** | **8** |
| 1 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 2 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| ... |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| n |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

Руководитель банка

Дата составления „\_\_\_” \_\_\_\_\_\_\_\_\_20\_

Исполнитель и номер телефона on \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ М.П.