



MONITORUL OFICIAL

AL

ROMÂNIEI

Anul 185 (XXIX) — Nr. 1018

PARTEA I
LEGI, DECRETE, HOTĂRĂRI ȘI ALTE ACTE

Vineri, 22 decembrie 2017

SUMAR

<u>Nr.</u>		<u>Pagina</u>
ORDONANȚE ȘI HOTĂRĂRI ALE GUVERNULUI ROMÂNIEI		
108.	— Ordonanță de urgență privind prorogarea unui termen	2
925.	— Hotărâre privind stabilirea pentru anul 2018 a cotelor procentuale prevăzute la art. 177 alin. (3 ⁶) și (3 ⁷) din Legea energiei electrice și a gazelor naturale nr. 123/2012	3
DECIZII ALE PRIM-MINISTRULUI		
723.	— Decizie privind exercitarea, cu caracter temporar, prin detașare, de către domnul Adrian-Silviu Ancuța a funcției publice vacante din categoria înalților funcționari publici de secretar general adjunct al Ministerului pentru Mediul de Afaceri, Comerț și Antreprenariat	3
ACTE ALE BĂNCII NAȚIONALE A ROMÂNIEI		
3.	— Regulament pentru modificarea Regulamentului Băncii Naționale a României nr. 2/2012 privind organizarea și funcționarea la Banca Națională a României a Centralei Riscului de Credit	4-15

ORDONANȚE ȘI HOTĂRÂRI ALE GUVERNULUI ROMÂNIEI

GUVERNUL ROMÂNIEI

ORDONANȚĂ DE URGENȚĂ privind prorogarea unui termen

Luând în considerare faptul că în conformitate cu prevederile 33 alin. (1¹) din Ordonanța Guvernului nr. 57/2002 privind cercetarea științifică și dezvoltarea tehnologică, aprobată cu modificări și completări prin Legea nr. 324/2003, cu modificările și completările ulterioare, la data de 31 decembrie 2017 încetează termenul până la care fondurile de la bugetul de stat se utilizează și pentru finanțarea actualelor programe-nucleu, care reprezintă principalul instrument de finanțare a activității institutelor naționale de cercetare-dezvoltare,

ținând cont de faptul că, în conformitate cu prevederile art. 67 alin. (1) și (1¹) din Ordonanța Guvernului nr. 57/2002, aprobată cu modificări și completări prin Legea nr. 324/2003, cu modificările și completările ulterioare, accesul la programe-nucleu este permis instituțiilor și unităților de cercetare-dezvoltare certificate,

luând în considerare faptul că în conformitate cu prevederile art. 33 alin. (1¹) din Ordonanța Guvernului nr. 57/2002, aprobată cu modificări și completări prin Legea nr. 324/2003, cu modificările și completările ulterioare, la data de 31 decembrie 2017 încetează perioada în care unitățile și instituțiile din sistemul național de cercetare-dezvoltare pot fi evaluate din punctul de vedere al activității de cercetare-dezvoltare în vederea certificării, de către Colegiul Consultativ pentru Cercetare-Dezvoltare și Inovare,

ținând cont de faptul că institutele naționale de cercetare-dezvoltare asigură resursele de competență științifică și tehnologică de referință, necesare pentru susținerea proceselor de dezvoltare în ramurile și sectoarele economice de profil, iar întreruperea finanțării programelor-nucleu pentru aceste institute reprezintă un risc major,

având în vedere faptul că adoptarea măsurilor legislative necesare pentru asigurarea desfășurării activității de cercetare-dezvoltare și inovare va conduce la creșterea încrederii comunității științifice, a mediului de afaceri și a opiniei publice în predictibilitatea, precum și eliminarea discontinuității politicilor publice în domeniu, totodată evitând posibilul șomaj și/sau emigrare, mai ales a tinerilor cercetători și a personalului din cercetare,

ținând seama de faptul că în situația neadoptării măsurii de prorogare a termenului prevăzut la art. 33 alin. (1¹) din Ordonanța Guvernului nr. 57/2002, aprobată cu modificări și completări prin Legea nr. 324/2003, cu modificările și completările ulterioare, există riscul unor grave disfuncționalități în funcționarea institutelor naționale de cercetare-dezvoltare, întrucât institutele care derulează aceste programe nu vor mai avea resurse financiare suficiente pentru a susține resursa umană și funcționarea infrastructurii de cercetare-dezvoltare, ducând chiar, în anumite cazuri, la încetarea activității acestora,

considerând că elementele sus-menționate vizează un interes public și constituie o situație extraordinară a cărei reglementare nu poate fi amânată,

în temeiul art. 115 alin. (4) din Constituția României, republicată,

Guvernul României adoptă prezenta ordonanță de urgență.

Articol unic. — Termenul prevăzut la art. 33 alin. (1¹) din Ordonanța Guvernului nr. 57/2002 privind cercetarea științifică și dezvoltarea tehnologică, publicată în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 643 din 30 august 2002, aprobată cu modificări și completări prin Legea nr. 324/2003, cu modificările și completările ulterioare, se prorogă până la data de 31 decembrie 2018.

PRIM-MINISTRU
MIHAI TUDOSE

Contrasemnează:
Ministrul cercetării și inovării,
Puiu-Lucian Georgescu
Ministrul finanțelor publice,
Ionuț Mișa

GUVERNUL ROMÂNIEI

HOTĂRÂRE
privind stabilirea pentru anul 2018 a cotelor procentuale
prevăzute la art. 177 alin. (3⁶) și (3⁷) din Legea energiei
electrice și a gazelor naturale nr. 123/2012

În temeiul art. 108 din Constituția României, republicată, și al art. 177 alin. (3⁶) și (3⁷) din Legea energiei electrice și a gazelor naturale nr. 123/2012, cu modificările și completările ulterioare,

Guvernul României adoptă prezenta hotărâre.

Art. 1. — Cota procentuală prevăzută la art. 177 alin. (3⁶) din Legea energiei electrice și a gazelor naturale nr. 123/2012, cu modificările și completările ulterioare, pentru anul 2018, este de 30%.

Art. 2. — Cota procentuală prevăzută la art. 177 alin. (3⁷) lit. a) din Legea nr. 123/2012, cu modificările și completările ulterioare, pentru anul 2018, este de 20%.

Art. 3. — Cota procentuală prevăzută la art. 177 alin. (3⁷) lit. b) din Legea nr. 123/2012, cu modificările și completările ulterioare, pentru anul 2018, este de 30%.

PRIM-MINISTRU
MIHAI TUDOSE

Contrasemnează:
Ministrul energiei,
Toma-Florin Petcu

București, 20 decembrie 2017.
Nr. 925.

DECIZII ALE PRIM-MINISTRULUI

GUVERNUL ROMÂNIEI

PRIM-MINISTRUL

DECIZIE**privind exercitarea, cu caracter temporar, prin detașare, de către domnul Adrian-Silviu Ancuța**
a funcției publice vacante din categoria înalților funcționari publici de secretar general adjunct
al Ministerului pentru Mediul de Afaceri, Comerț și Antreprenoriat

Având în vedere propunerea Ministerului pentru Mediul de Afaceri, Comerț și Antreprenoriat formulată prin Adresa nr. 3.832/HIL din 13 decembrie 2017, precum și Avizul favorabil nr. 68.936/2017 al Agenției Naționale a Funcționarilor Publici privind exercitarea, cu caracter temporar, prin detașare, a funcției publice vacante din categoria înalților funcționari publici de secretar general adjunct al Ministerului pentru Mediul de Afaceri, Comerț și Antreprenoriat de către domnul Adrian-Silviu Ancuța,

în temeiul art. 19 din Legea nr. 90/2001 privind organizarea și funcționarea Guvernului României și a ministerelor, cu modificările și completările ulterioare, al art. 19 alin. (1) lit. b), art. 89 alin. (2¹) și art. 92 alin. (1¹) din Legea nr. 188/1999 privind Statutul funcționarilor publici, republicată, cu modificările și completările ulterioare,

prim-ministrul emite prezenta decizie.

Articol unic. — Începând cu data intrării în vigoare a prezentei decizii, domnul Adrian-Silviu Ancuța exercită, cu caracter temporar, prin detașare, funcția publică vacantă din categoria înalților funcționari publici de secretar general adjunct al Ministerului pentru Mediul de Afaceri, Comerț și Antreprenoriat.

PRIM-MINISTRU
MIHAI TUDOSE

Contrasemnează:
Secretarul general al Guvernului,
Roxana-Cezarina Bănică

București, 22 decembrie 2017.
Nr. 723.

ACTE ALE BĂNCII NAȚIONALE A ROMÂNIEI

BANCA NAȚIONALĂ A ROMÂNIEI

REGULAMENT**pentru modificarea Regulamentului Băncii Naționale a României nr. 2/2012
privind organizarea și funcționarea la Banca Națională a României a Centralei Riscului de Credit**

Având în vedere prevederile art. 2 alin. (2) lit. b), ale art. 3 alin. (6), ale art. 24, ale art. 25 alin. (2) și ale art. 49 din Legea nr. 312/2004 privind Statutul Băncii Naționale a României,
în temeiul dispozițiilor art. 48 din Legea nr. 312/2004,

Banca Națională a României emite prezentul regulament.

Art. I. — Regulamentul Băncii Naționale a României nr. 2/2012 privind organizarea și funcționarea la Banca Națională a României a Centralei Riscului de Credit, publicat în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 49 și 49 bis din 20 ianuarie 2012, cu modificările ulterioare, se modifică după cum urmează:

1. **La articolul 2 punctul 6, ultimul paragraf se abrogă.**

2. **La articolul 10, punctul 4 se modifică și va avea următorul cuprins:**

„4. Procedura de ștergere a riscurilor trebuie utilizată în cazul în care un risc raportat anterior nu mai este înregistrat în evidențele persoanei declarante. Ștergerea informației de risc de credit prin această procedură se face utilizându-se formularul F3 A.”

3. **La articolul 10, punctul 5 se abrogă.**

4. **La articolul 35 alineatul (1), litera a) se modifică și va avea următorul cuprins:**

„a) neraportarea lunară de către persoanele declarante la CRC a informației de risc de credit se sancționează cu amendă de 5.000 lei;”.

5. **La articolul 43, alineatul (3) se abrogă.**

6. **Anexa nr. 10 se abrogă.**

7. **Formularul F2 A din anexa nr. 2, formularul F3 A din anexa nr. 3 și formularele F4 A și F4B din anexa nr. 4 se înlocuiesc cu formularele corespunzătoare prevăzute în anexele nr. 1—4 care fac parte integrantă din prezentul regulament.**

Art. II. — Prezentul regulament se publică în Monitorul Oficial al României, Partea I și intră în vigoare la data de 1 februarie 2018.

Președintele Consiliului de administrație al Băncii Naționale a României,
Mugur Constantin Isărescu

București, 17 noiembrie 2017.
Nr. 3.

ANEXA Nr. 1

Nr. Data

F2 A

**FORMULAR DE RAPORTARE A DEBITORILOR
pentru luna anul**

Persoană declarantă
Cod

Secțiunea 1

Nr. crt.	Debitor		Situatie specială	Sector instituțional	Activitate	Formă de proprietate	Țară	Județ	Formă juridică de organizare	Grad de îndatorare	Statut ocupațional
	Cod de identificare	Nume/Denumire									
(0)	(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)	(8)	(9)	(10)	(11)

Secțiunea 2

Nr. crt.	Sucursală a unei persoane juridice		
	Cod de identificare	Denumire	Țară
(0)	(1)	(2)	(3)

Persoană acreditată,
.....

MODUL DE COMPLETARE

Rubrica „Nr.”

Se completează prin înscrierea unui număr unic, atribuit formularului completat de persoanele declarante.

Rubrica „Data”

Se completează cu data la care se emite formularul.

Rubricile „pentru luna” și „anul”

Se completează cu luna și anul pentru care se transmite informația de risc de credit.

Rubrica „Persoană declarantă”

Se completează cu denumirea persoanei declarante care transmite formularul la Centrala Riscului de Credit.

Rubrica „Cod”

Se completează cu codul informatic atribuit de Banca Națională a României persoanei declarante care transmite formularul la Centrala Riscului de Credit.

Secțiunea 1

Rubrica 0 — „Nr. crt.”

Se completează cu numărul de ordine al liniei din formular.

Rubrica 1 — „Debitor — Cod de identificare”

Se completează astfel:

a) în cazul persoanelor juridice rezidente, cu codul unic de înregistrare;

b) în cazul persoanelor fizice române, cu codul numeric personal;

c) în cazul persoanelor fizice străine, cu codul țării, urmat de informația solicitată de persoana declarantă la deschiderea contului curent;

d) în cazul persoanelor juridice nerezidente, cu codul țării, urmat de informația solicitată de persoana declarantă la deschiderea contului curent.

Rubrica 2 — „Debitor — Nume/Denumire”

Se completează cu numele sau denumirea completă a debitorului.

Rubrica 3 — „Situatie specială”

Se completează în cazul în care debitorul se găsește în una dintre situațiile prevăzute în Legea nr. 85/2014 privind procedurile de prevenire a insolvenței și de insolvență, cu modificările și completările ulterioare, și în Legea nr. 151/2015 privind procedura insolvenței persoanelor fizice, cu modificările ulterioare, astfel:

— cu litera R — în cazul în care debitorul persoană juridică se află în situația de reorganizare;

— cu litera I — în cazul în care debitorul persoană juridică se află în situația de insolvență;

— cu litera F — în cazul în care debitorul persoană juridică se află în situația de faliment;

— cu litera P — în cazul în care debitorul persoană fizică se află în insolvență.

În cazul în care debitorul nu se află în niciuna dintre situațiile de mai sus, se va completa cu litera N.

Rubrica 4 — „Sector instituțional”

Se completează cu codul sectorului instituțional din care face parte debitorul din Nomenclatorul SECTOARE INSTITUȚIONALE, conform SEC 2010.

Rubrica 5 — „Activitate”

Se completează astfel:

— în cazul persoanelor juridice rezidente, cu codul CAEN corespunzător activității principale;

— în cazul persoanelor juridice nerezidente se asimilează un cod CAEN corespunzător activității principale;

— în cazul persoanelor fizice, cu codul 0000.

Rubrica 6 — „Formă de proprietate”

Se completează astfel:

— în cazul persoanelor juridice rezidente, cu codul corespunzător din Nomenclatorul „Forme de proprietate” elaborat de Ministerul Finanțelor Publice;

— în cazul persoanelor juridice nerezidente se asimilează un cod corespunzător din Nomenclatorul „Forme de proprietate” elaborat de Ministerul Finanțelor Publice;

— în cazul persoanelor fizice, cu codul 01.

Rubrica 7 — „Țară”

Se completează astfel:

— în cazul persoanelor juridice rezidente și al persoanelor fizice române, cu codul României;

— în cazul persoanelor fizice străine și al persoanelor juridice nerezidente, cu codul țării care a emis pașaportul, respectiv al țării în care este înregistrată persoana juridică.

Rubrica 8 — „Județ”

Se completează cu codul numeric al județului în care debitorul persoană juridică rezidentă este înregistrat la registrul comerțului sau în care domiciliază debitorul persoană fizică.

Rubrica 9 — „Formă juridică de organizare”

Se completează cu codul formei juridice de organizare din care face parte debitorul din Nomenclatorul FORMA JURIDICĂ DE ORGANIZARE.

Rubrica 10 — „Grad de îndatorare”

Se completează cu gradul de îndatorare calculat pentru debitor.

Rubrica 11 — „Statut ocupațional”

Se completează cu codul statutului ocupațional al debitorului persoană fizică, astfel:

— litera A — salariat;

— litera B — patron;

— litera C — lucrător pe cont propriu în activități neagricole;

— litera D — membru al unei cooperative neagricole;

— litera E — lucrător pe cont propriu în agricultură;

— litera F — membru al unei cooperative agricole;

— litera G — ajutor familial;

— litera H — șomer;

— litera I — pensionar;

— litera J — elev;

— litera K — student;

— litera L — casnică;

— litera M — alt statut (persoană vârstnică, preșcolar, persoană întreținută, persoană cu handicap etc.).

Secțiunea 2

Rubrica 0 — „Nr. crt.”

Se completează cu numărul de ordine al liniei din formular.

Rubrica 1 — „Sucursală a unei persoane juridice — Cod de identificare”

Se completează astfel:

a) cu codul unic de înregistrare al societății-mamă în cazul în care aceasta este o persoană juridică rezidentă;

b) cu codul țării, precum și cu codul de înregistrare din țara de origine a societății-mamă în cazul în care aceasta este o persoană juridică nerezidentă.

Rubrica 2 — „Sucursală a unei persoane juridice — Denumire”

Se completează cu denumirea societății-mamă a cărei sucursală este persoana juridică raportată la Centrala Riscului de Credit.

Rubrica 3 — „Țară”

Se completează astfel:

— în cazul persoanelor juridice rezidente, cu codul României;

— în cazul persoanelor juridice nerezidente, cu codul țării în care este înregistrată persoana juridică.

MODUL DE COMPLETARE

Rubrica „Nr.”

Se completează prin înscrierea unui număr unic, atribuit formularului completat de persoana declarantă.

Rubrica „Data”

Se completează cu data la care se emite formularul.

Rubricile „pentru luna” și „anul”

Se completează cu luna și anul pentru care se completează informația de risc de credit.

Rubrica „Persoană declarantă”

Se completează cu denumirea persoanei declarante care transmite formularul la Centrala Riscului de Credit.

Rubrica „Cod”

Se completează cu codul informatic atribuit de Banca Națională a României persoanei declarante care transmite formularul la Centrala Riscului de Credit.

Secțiunea 1

Rubrica 0 — „Nr. crt.”

Se completează cu numărul de ordine al liniei din formular.

Rubrica 1 — „Cod unitate”

Se completează cu codul informatic atribuit de Banca Națională a României unității teritoriale a persoanei declarante care a acordat creditul sau și-a asumat angajamentul.

Rubrica 2 — „Cod de identificare debitor”

Se completează astfel:

a) în cazul persoanelor juridice rezidente, cu codul unic de înregistrare;

b) în cazul persoanelor fizice române, cu codul numeric personal;

c) în cazul persoanelor fizice străine, cu codul țării care a emis pașaportul, urmat de informația solicitată de persoana declarantă la deschiderea contului curent;

d) în cazul persoanelor juridice nerezidente, cu codul țării, urmat de informația solicitată de persoana declarantă la deschiderea contului curent.

Rubrica 3 — „Sume acordate”

Se completează cu suma reprezentând creditul acordat sau angajamentul asumat conform contractului.

Rubrica 4 — „Valută”

Se completează cu codul valutei în care a fost acordat creditul.

Rubrica 5 — „Data acordării”

Se completează cu data la care începe derularea contractului de credit sau cu data la care persoana declarantă își asumă angajamentul.

Rubrica 6 — „Data scadenței”

Se completează cu data până la care creditul trebuie rambursat integral sau cu data încetării angajamentului persoanei declarante.

Rubrica 7 — „Credit/Angajament luat împreună cu alți debitori”

Se completează astfel:

— cu litera P — credit/angajament luat în nume propriu;

— cu litera C — credit/angajament luat împreună cu alți debitori.

Rubrica 8 — „Cod risc”

Se completează cu un cod format din 4 poziții, care corespund garanțiilor (tip/valoare), tipului riscului, termenului de acordare și informațiilor referitoare la carduri și leasing, aferente creditelor acordate și/sau angajamentelor asumate, astfel:

— poziția 1 — garanții:

lit. a: tip garanție:

A — garanții primite de la instituțiile administrației publice și asimilate;

B — garanții primite de la societăți de asigurare și reasigurare;

C — garanții primite de la alte instituții financiare;

E — gajuri cu deposedare;

F — gajuri fără deposedare;

G — alte garanții primite de la clientelă;

H — fără garanții;

I — depozite colaterale;

J — garanții primite de la instituții nefinanciare;

K — clădiri rezidențiale;

L — clădiri comerciale;

M — terenuri;

N — alte ipoteci imobiliare.

În cazul în care pentru un credit s-au constituit mai multe tipuri de garanții, se vor completa toate codurile acestora în ordinea descrescătoare a ponderii fiecăreia;

lit. b: valoarea garanției — Total

Se completează cu valoarea totală a garanțiilor aferente creditului acordat și/sau angajamentului asumat, conform evidențelor contabile;

— poziția 2 — tip risc:

A1 — creanțe comerciale;

B1 — credite de trezorerie;

C1 — credite pentru finanțarea operațiunilor de comerț exterior;

D1 — credite pentru finanțarea stocurilor;

D2 — credite pentru echipamente;

E1 — credite ipotecare;

E2 — alte credite pentru investiții imobiliare;

F1 — alte credite;

G1 — obligațiuni;

H1 — angajamente asumate în numele debitorului față de o persoană fizică sau persoană juridică, alta decât persoanele declarante, sau față de o instituție de credit/instituție financiară din străinătate;

H2 — angajamente asumate față de debitor;

I1 — angajamente asumate în numele debitorului față de o altă persoană declarantă care funcționează pe teritoriul României;

J1 — depozite de garanții vărsate pentru operațiuni cu instrumente financiare derivate;

K1 — credite de consum;

K2 — vânzări în rate;

— poziția 3 — termen de acordare:

A — credite și angajamente pe termen scurt (până la 12 luni);

B — credite și angajamente pe termen mediu (1—5 ani);

C — credite și angajamente pe termen lung (peste 5 ani);

— poziția 4 — carduri și leasing:

C — pentru cardurile de credit;

D — pentru cardurile de debit cu facilitate de descoperit de cont;

L — pentru leasing;

N — pentru celelalte credite acordate și angajamente asumate de persoana declarantă.

Rubrica 9 — „Stare credit”

Se completează astfel:

— litera E — credit/angajament existent în portofoliul persoanei declarante și care nu a fost vândut, răscumpărat, cumpărat sau intermediat;

— litera R — credit răscumpărat de persoana declarantă după ce anterior a fost vândut din portofoliu; se transmite tipul entității de la care acesta a fost răscumpărat: rezident, respectiv nerezident;

— litera C — credit cumpărat de persoana declarantă de la o altă entitate și care nu a fost anterior în portofoliul propriu, respectiv nu a fost vândut de această instituție.

Rubrica 10 — „Cod CRC”

Se completează cu un număr de identificare unic atribuit de Centrala Riscului de Credit la prima raportare a riscului respectiv și se utilizează pentru toate raportările ulterioare ale persoanei declarante.

Rubrica 11 — „Sume datorate”

— poziția 1 — sume datorate — utilizate

Se completează astfel:

— pentru obligațiuni, cu valoarea de achiziție;

— pentru tipurile de risc A1—F1 și J1—K2, cu sumele înscrise în conturile de bilanț aferente ultimei zile a lunii pentru care se face raportarea;

— pentru angajamentele asumate de către persoana declarantă, cu cifra 0 (zero).

În aceste sume sunt incluse și sumele restante;

— poziția 2 — sume datorate — neutilizate

Se completează astfel:

— pentru tipurile de risc A1—F1, K1 și K2 care funcționează ca o linie de credit, cu sumele evidențiate în afara bilanțului ca plafon neutilizat sau cu tranșele creditelor evidențiate extrabilanțier;

— pentru tipurile de risc H1, H2 și I1, cu sumele evidențiate în afara bilanțului ca angajamente asumate de persoana declarantă;

— pentru obligațiuni, cu cifra 0 (zero);

— pentru depozite de garanții vărsate pentru operațiuni cu instrumente financiare derivate, cu cifra 0 (zero).

Rubrica 12 — „Sume restante”

Se completează cu sumele scadente nerambursate aferente creditului respectiv înscrise în evidențele contabile în ultima zi a lunii pentru care se face raportarea.

Pentru angajamentele asumate de către persoana declarantă, această rubrică se completează cu cifra 0 (zero).

Rubrica 13 — „Serviciul datoriei”

Se completează astfel:

— cu litera A — în situația în care ratele sunt plătite la scadență sau cu o întârziere de maximum 15 zile inclusiv;

— cu litera B — în situația în care ratele sunt plătite cu o întârziere între 16 și 30 de zile inclusiv;

— cu litera C — în situația în care ratele sunt plătite cu o întârziere între 31 și 60 de zile inclusiv;

— cu litera D — în situația în care ratele sunt plătite cu o întârziere între 61 și 90 de zile inclusiv;

— cu litera E — în situația în care ratele sunt plătite cu o întârziere între 91 și 180 de zile inclusiv;

— cu litera F — în situația în care ratele sunt plătite cu o întârziere între 181 de zile și 1 an inclusiv;

— cu litera G — în situația în care ratele sunt plătite cu o întârziere între 1 an și 5 ani inclusiv;

— cu litera H — în situația în care ratele sunt plătite cu o întârziere de peste 5 ani.

Rubrica 14 — „Restructurare”

Se completează astfel:

— cu litera A — expunere performantă cu măsuri de restructurare constând în modificări ale termenilor și condițiilor, în cazul unui debitor care se confruntă sau este pe punctul de a se confrunța cu dificultăți în îndeplinirea angajamentelor financiare (dificultăți financiare);

— cu litera B — expunere performantă cu măsuri de restructurare constând în refinanțare, în cazul unui debitor care se confruntă sau este pe punctul de a se confrunța cu dificultăți în îndeplinirea angajamentelor financiare (dificultăți financiare);

— cu litera C — expunere neperformantă cu măsuri de restructurare constând în modificări ale termenilor și condițiilor, în cazul unui debitor care se confruntă sau este pe punctul de a se confrunța cu dificultăți în îndeplinirea angajamentelor financiare (dificultăți financiare);

— cu litera D — expunere neperformantă cu măsuri de restructurare constând în refinanțare, în cazul unui debitor care se confruntă sau este pe punctul de a se confrunța cu dificultăți în îndeplinirea angajamentelor financiare (dificultăți financiare);

— cu litera E — refinanțare, în cazul debitorilor fără dificultăți financiare;

— cu litera N — credite fără restructurări/refinanțări.

Rubrica 15 — „Comportament credit”

Se completează astfel:

— cu litera C — credit (toate facilitățile care nu sunt linie de credit);

— cu litera L — linie de credit.

Rubrica 16 — „Credite scoase în afara bilanțului — Principal”***Rubrica 17 — „Tip raportare”**

Se completează astfel:

— cu litera N — pentru creditele și/sau angajamentele care nu se șterg și pentru creditele care au fost suplimentate și care se raportează ca fiind credite noi;

— cu litera R — pentru creditele refinanțate la altă persoană declarantă și care se consideră riscuri ce se șterg; pentru aceste credite se transmite și suma refinanțată;

— cu litera C — pentru creditele cesionate și care se consideră riscuri ce se șterg; pentru aceste credite se transmit și următoarele informații:

— prețul cesiunii;

— tipul entității căreia i-a fost cesionat creditul:

— rezident/nerezident;

— instituție de credit, instituție financiară nebancaară, firmă de recuperare, alte entități;

— denumirea entității căreia i-a fost cesionat creditul;

— cu litera P — pentru creditele la care se înregistrează pierdere și care se consideră riscuri ce se șterg; pentru aceste credite se transmite și valoarea pierderii;

— cu litera D — pentru creditele închise cu dare în plată și care se consideră riscuri ce se șterg; pentru aceste credite se transmite valoarea creanței rămase de rambursat la data dării în plată;

— cu litera S — pentru creditele și/sau angajamentele care se șterg; pentru acestea se completează valoarea 0.

Rubrica 18 — „Identificator”

Se completează cu un cod atribuit de persoana declarantă.

Secțiunea 2

Rubrica 19 — „Clasă rating”

Se completează, conform Regulamentului (UE) nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului din 26 iunie 2013 privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit și societățile de investiții și de modificare a Regulamentului (UE) nr. 648/2012, cu un cod format din maximum 5 caractere alfanumerice care reprezintă clasa de rating în care a fost încadrat creditul, dacă persoana declarantă deține informația.

Rubrica 20 — „Probabilitate de nerambursare”

Se completează, conform Regulamentului (UE) nr. 575/2013, cu o valoare între 0 și 100, cu două zecimale, care reprezintă probabilitatea de nerambursare a creditului, determinată de persoana declarantă, dacă persoana declarantă deține informația.

Rubrica 21 — „Tip garanție imobiliară”*

Rubrica 22 — „Valoare garanție imobiliară”*

Rubrica 23 — „Expuneri neperformante”*

Rubrica 24 — „Improbabilitate de plată”*

Rubrica 25 — „Stare de nerambursare”*

Rubrica 26 — „Credite depreciate”*

Rubrica 27 — „Suma de plată lunară — Total”*

Rubrica 28 — „Suma de plată lunară — Principal”*

Rubrica 29 — „Suma de plată lunară — Dobândă”*

Rubrica 30 — „Suma restantă — Dobânzi”*

Rubrica 31 — „Dobânzi penalizatoare — sume”*

Rubrica 32 — „Rata anualizată a dobânzii aplicată creditului”*

Rubrica 33 — „Dobânda anuală efectivă (DAE)”*

Rubrica 34 — „LTV — Raportul valoarea creditului pe garanții”*

Rubrica 35 — „Credite scoase în afara bilanțului — Creanțe atașate și sume de amortizat”*

Rubrica 36 — „Credite scoase în afara bilanțului — Creanțe atașate acumulate după scoaterea în afara bilanțului”*

Rubrica 37 — „Ajustări pentru pierderi așteptate/ajustări pentru depreciere”*

Se completează astfel:

— ajustări pentru pierderi așteptate se completează de către instituțiile de credit;

— ajustări pentru depreciere se completează de către persoanele declarante, altele decât instituțiile de credit.

Rubrica 38 — „Tip ajustări pentru pierderi așteptate/ajustări pentru depreciere”*

Se completează astfel:

— tip ajustări pentru pierderi așteptate se completează de către instituțiile de credit;

— tip ajustări pentru depreciere se completează de către persoanele declarante, altele decât instituțiile de credit.

Rubrica 39 — „Credit nou/vechi”*

Rubrica 40 — „Tip operațiune credit”*

Rubrica 41 — „Stadiul de depreciere”* — se raportează de către instituțiile de credit

Rubrica 42 — „Categorii de clasificare”* — se raportează de către persoanele declarante, altele decât instituțiile de credit

Rubrica 43 — „Valoarea activului ponderat la risc (RWA)”*

Acest indicator se raportează trimestrial.

Rubrica 44 — „Factorul de conversie asociat părții extrabilanțiere”*

Acest indicator se raportează trimestrial.

Rubrica 45 — „Expunerea la riscul de credit”*

Acest indicator se raportează trimestrial.

Secțiunea 3

Rubrica 46 — „Locuință”

Se completează pentru debitorul persoană fizică astfel:

— cu litera L — dacă debitorul locuiește în imobilul cumpărat cu creditul respectiv;

— cu litera N — dacă debitorul nu locuiește în imobilul cumpărat cu creditul respectiv.

Rubrica 47 — „Valoare garanție imobiliară supusă executării silite”*

Rubrica 48 — „Valoare obținută din executarea silită a garanției imobiliare”*

Rubrica 49 — „Modificare valută”

Se completează cu noua valută în situația în care se modifică valuta din contractul de credit.

Rubrica 50 — „Darea în plată”

— poziția 1 — „Etapel dării în plată”:

Se completează astfel:

— cu codul 1 — notificarea efectuată de client către persoana declarantă privind darea în plată;

— cu codul 2 — contestarea de către persoana declarantă a dării în plată;

— cu codul 3 — acceptarea dării în plată;

— cu codul 0 — anularea dării în plată.

— poziția 2 — „Data etapei dării în plată”

Se completează cu data calendaristică a etapei dării în plată.

Rubrica „RISC INDIVIDUAL” se obține prin însumarea totalurilor rubricilor 11.1 și 11.2.

Se completează, pentru fiecare debitor, cu totalul sumelor din coloana 11.

Rubrica „TOTAL SUME RESTANTE”

Se completează, pentru fiecare debitor, cu totalul sumelor din coloana 12.

În cazul creditelor acordate și angajamentelor asumate în valută se raportează echivalentul în lei al acestora, la cursurile pieței valutare comunicate de Banca Națională a României, utilizate pentru închiderea situațiilor financiare ale lunii pentru care se face raportarea.

În cazul creditelor și angajamentelor unui debitor raportat pentru prima dată la Centrala Riscului de Credit și în cazul creditelor și angajamentelor acordate unei persoane recenzate în luna pentru care se face raportarea trebuie completate toate rubricile formularului, mai puțin rubrica 10, „Cod CRC”, care se completează de Centrala Riscului de Credit și care se retransmite, prin intermediul formularului F3 A, persoanelor declarante care le-au raportat.

În cazul creditelor și angajamentelor care au fost raportate anterior și care nu au făcut obiectul unei proceduri de ștergere, se completează rubricile 11—50.

* Se completează cu informația aferentă, după caz. Precizări se regăsesc în documentația aplicației informatice a Centralei Riscului de Credit.

MODUL DE COMPLETARE

Rubrica „Nr.”

Se completează prin înscrierea unui număr unic atribuit formularului completat de către Centrala Riscului de Credit.

Rubrica „Data”

Se completează cu data la care se completează formularul.

Rubricile „pentru luna” și „anul”

Se completează cu luna și anul pentru care se transmite situația.

Rubrica „Persoana declarantă”

Se completează cu denumirea persoanei declarante căreia i se transmite situația.

Rubrica „Cod”

Se completează cu codul informatic atribuit de Banca Națională a României persoanei declarante căreia i se transmite situația.

Rubrica „Referință”

Se completează în cazul în care formularul este emis ca urmare a solicitării persoanei recenzate, cu numărul și data cererii de consultare a bazei de date a Centralei Riscului de Credit.

Rubrica „Nume/Denumire persoană recenzată”

Se completează cu numele sau denumirea completă a persoanei recenzate.

Rubrica „Cod de identificare”

Se completează astfel:

a) în cazul persoanelor juridice rezidente, cu codul unic de înregistrare;

b) în cazul persoanelor fizice române, cu codul numeric personal;

c) în cazul persoanelor fizice străine, cu codul țării care a emis pașaportul, urmat de informația solicitată de persoana declarantă la deschiderea contului curent;

d) în cazul persoanelor juridice nerezidente, cu codul țării, urmat de informația solicitată de persoana declarantă la deschiderea contului curent.

Rubrica „Grup”

Se completează astfel:

— cu litera G — în cazul în care debitorul face parte dintr-un grup;

— cu litera I — în cazul în care debitorul nu face parte dintr-un grup.

Rubrica „Țară”

Se completează astfel:

— în cazul persoanelor juridice rezidente și al persoanelor fizice române, cu codul României;

— în cazul persoanelor fizice străine și al persoanelor juridice nerezidente, cu codul țării care a emis pașaportul, respectiv al țării în care este înregistrată persoana juridică.

Rubrica „Județ”

Se completează cu codul numeric al județului în care debitorul persoană juridică rezidentă este înregistrat la registrul comerțului sau în care domiciliază debitorul — persoană fizică.

Rubrica „Sucursală a unei persoane juridice”

Se completează astfel:

— cu litera D — în cazul în care debitorul este sucursală a unei persoane juridice;

— cu litera N — în cazul în care debitorul nu este sucursală a unei persoane juridice.

Rubrica „Activitate”

Se completează astfel:

— în cazul persoanelor juridice rezidente, cu codul CAEN corespunzător activității principale;

— în cazul persoanelor juridice nerezidente se asimilează un cod CAEN corespunzător activității principale;

— în cazul persoanelor fizice, cu codul 0000.

Rubrica „Sector instituțional”

Se completează cu codul sectorului instituțional din care face parte debitorul, din Nomenclatorul SECTOARE INSTITUȚIONALE, conform SEC 2010.

Rubrica „Formă de proprietate”

Se completează astfel:

— în cazul persoanelor juridice rezidente, cu codul corespunzător din Nomenclatorul „Forme de proprietate” elaborat de Ministerul Finanțelor Publice;

— în cazul persoanelor juridice nerezidente se asimilează un cod corespunzător din Nomenclatorul „Forme de proprietate” elaborat de Ministerul Finanțelor Publice;

— în cazul persoanelor fizice, cu codul 01.

Rubrica „Formă juridică de organizare”

Se completează cu codul formei juridice de organizare din care face parte debitorul din Nomenclatorul FORMA JURIDICA DE ORGANIZARE.

Rubrica „Situție specială”

Se completează astfel:

— cu litera R — în cazul în care debitorul persoană juridică se află în situația de reorganizare;

— cu litera I — în cazul în care debitorul persoană juridică se află în situația de insolvență;

— cu litera F — în cazul în care debitorul persoană juridică se află în situația de faliment;

— cu litera P — în cazul în care debitorul persoană fizică se află în insolvență.

În cazul în care debitorul nu se află în niciuna dintre situațiile de mai sus, se va completa cu litera N.

Rubrica „Risc global”

Se completează cu totalul sumelor din coloana 12.

Rubrica „Informații referitoare la fraudele cu carduri”

Se completează cu informațiile referitoare la fraudele cu carduri înregistrate în baza de date a Centralei Riscului de Credit, astfel:

— număr fraude cu carduri;

— total sumă fraudată.

Rubrica „Informații referitoare la incidentele de plăți”

Se completează cu informațiile referitoare la incidentele de plăți înregistrate în baza de date a Centralei Incidentelor de Plăți, astfel:

— numărul total de incidente pe fiecare instrument, din care numărul incidentelor majore;

— perioade de interdicție bancară.

Informațiile referitoare la incidentele de plăți sunt aferente zilei anterioare prelucrării datelor de către Centrala Riscului de Credit.

Secțiunea 1

Rubrica 1 — „Acro”

Se completează cu acronimul persoanei declarante, dacă riscul a fost raportat la Centrala Riscului de Credit de aceasta, sau cu * dacă a fost raportat de altă persoană declarantă.

Rubrica 2 — „Cod CRC”

Se completează cu numărul de identificare unic atribuit de Centrala Riscului de Credit riscului respectiv.

Rubrica 3 — „Identificator”

Se completează cu codul atribuit de persoana declarantă, dacă riscul a fost raportat la Centrala Riscului de Credit de aceasta, sau cu * dacă a fost raportat de altă persoană declarantă.

Rubrica 4 — „Stare credit”

Se completează astfel:

— litera E — credit/angajament existent în portofoliul persoanei declarante și care nu a fost vândut, răscumpărat, cumpărat sau intermediat;

— litera R — credit răscumpărat de persoana declarantă după ce anterior a fost vândut din portofoliu;

— litera C — credit cumpărat de persoana declarantă de la o altă entitate și care nu a fost anterior în portofoliul propriu, respectiv nu a fost vândut de această instituție.

Rubrica 5 — „Credit/Angajament luat împreună cu alți debitori”

Se completează astfel:

— cu litera P — credit/angajament luat în nume propriu;

— cu litera C — credit/angajament luat împreună cu alți debitori.

Rubrica 6 — „Cod risc”

Se completează cu un cod format din 4 poziții, care corespund garanțiilor (tip/valoare), tipului riscului, termenului de acordare și comportamentului creditului, aferente creditelor acordate și/sau angajamentelor asumate, astfel:

— poziția 1 — garanții:

lit. a: tip garanție:

A — garanții primite de la instituțiile administrației publice și asimilate;

B — garanții primite de la societăți de asigurare și reasigurare;

C — garanții primite de la alte instituții financiare;

E — gajuri cu deposedare;

F — gajuri fără deposedare;

G — alte garanții primite de la clientelă;

H — fără garanții;

I — depozite colaterale;

J — garanții primite de la instituții nefinanciare;

K — clădiri rezidențiale;

L — clădiri comerciale;

M — terenuri;

N — alte ipoteci imobiliare.

În cazul în care pentru un credit s-au constituit mai multe tipuri de garanții, se vor completa toate codurile acestora în ordinea descrescătoare a ponderii fiecăreia;

lit. b: valoarea garanției

Se completează cu valoarea totală a garanțiilor aferente creditului acordat și/sau angajamentului asumat, conform evidențelor contabile;

— poziția 2 — tip risc:

A1 — creanțe comerciale;

B1 — credite de trezorerie;

C1 — credite pentru finanțarea operațiunilor de comerț exterior;

D1 — credite pentru finanțarea stocurilor;

D2 — credite pentru echipamente;

E1 — credite ipotecare;

E2 — alte credite pentru investiții imobiliare;

F1 — alte credite;

G1 — obligațiuni;

H1 — angajamente asumate în numele debitorului față de o persoană fizică sau persoană juridică, alta decât persoanele declarante, sau față de o instituție de credit/instituție financiară din străinătate;

H2 — angajamente asumate față de debitor;

I1 — angajamente asumate în numele debitorului față de o altă persoană declarantă care funcționează pe teritoriul României;

J1 — depozite de garanții vărsate pentru operațiuni cu instrumente financiare derivate;

K1 — credite de consum;

K2 — vânzări în rate;

— poziția 3 — termen de acordare:

A — credite și angajamente pe termen scurt (până la 12 luni);

B — credite și angajamente pe termen mediu (1—5 ani);

C — credite și angajamente pe termen lung (peste 5 ani);

— poziția 4 — carduri și leasing:

C — pentru cardurile de credit;

D — pentru cardurile de debit cu facilitate de descoperit de cont;

L — pentru leasing;

N — pentru celelalte credite acordate și angajamente asumate de persoana declarantă.

Rubrica 7 — „Comportament credit”

Se completează astfel:

— cu litera C — credit (toate facilitățile care nu sunt linie de credit);

— cu litera L — linie de credit.

Rubrica 8 — „Serviciul datoriei”

Se completează astfel:

— cu litera A — în situația în care ratele sunt plătite la scadență sau cu o întârziere de maximum 15 zile inclusiv;

— cu litera B — în situația în care ratele sunt plătite cu o întârziere între 16 și 30 de zile inclusiv;

— cu litera C — în situația în care ratele sunt plătite cu o întârziere între 31 și 60 de zile inclusiv;

— cu litera D — în situația în care ratele sunt plătite cu o întârziere între 61 și 90 de zile inclusiv;

— cu litera E — în situația în care ratele sunt plătite cu o întârziere între 91 și 180 de zile inclusiv;

— cu litera F — în situația în care ratele sunt plătite cu o întârziere între 181 de zile și 1 an inclusiv;

— cu litera G — în situația în care ratele sunt plătite cu o întârziere între 1 an și 5 ani inclusiv;

— cu litera H — în situația în care ratele sunt plătite cu o întârziere de peste 5 ani.

Rubrica 9 — „Valută”

Se completează cu codul valutei în care a fost acordat creditul.

Rubrica 10 — „Restructurare”

Se completează astfel:

— cu litera A — expunere performantă cu măsuri de restructurare constând în modificări ale termenilor și condițiilor, în cazul unui debitor care se confruntă sau este pe punctul de a se confrunța cu dificultăți în îndeplinirea angajamentelor financiare (dificultăți financiare);

— cu litera B — expunere performantă cu măsuri de restructurare constând în refinanțare, în cazul unui debitor care se confruntă sau este pe punctul de a se confrunța cu dificultăți în îndeplinirea angajamentelor financiare (dificultăți financiare);

— cu litera C — expunere neperformantă cu măsuri de restructurare constând în modificări ale termenilor și condițiilor, în cazul unui debitor care se confruntă sau este pe punctul de a se confrunța cu dificultăți în îndeplinirea angajamentelor financiare (dificultăți financiare);

— cu litera D — expunere neperformantă cu măsuri de restructurare constând în refinanțare, în cazul unui debitor care se confruntă sau este pe punctul de a se confrunța cu dificultăți în îndeplinirea angajamentelor financiare (dificultăți financiare);

— cu litera E — refinanțare, în cazul debitorilor fără dificultăți financiare;

— cu litera N — credite fără restructurări/refinanțări.

Rubrica 11 — „Sume acordate”

Se completează cu suma reprezentând creditul acordat sau angajamentul asumat conform contractului.

Rubrica 12 — „Sume datorate”

— poziția 1 — sume datorate — utilizate

Se completează astfel:

— pentru obligațiuni, cu valoarea de achiziție;

— pentru tipurile de risc A1—F1 și J1—K2, cu sumele înscrise în conturile de bilanț aferente ultimei zile a lunii pentru care se face raportarea;

— pentru angajamentele asumate de către persoana declarantă, cu cifra 0 (zero).

În aceste sume sunt incluse și sumele restante.

— poziția 2 — sume datorate — neutilizate

Se completează astfel:

— pentru tipurile de risc A1—F1, K1 și K2 care funcționează ca o linie de credit, cu sumele evidențiate în afara bilanțului ca plafon neutilizat sau cu tranșele creditelor evidențiate extrabilanțier;

— pentru tipurile de risc H1, H2 și I1, cu sumele evidențiate în afara bilanțului ca angajamente asumate de persoana declarantă;

— pentru obligațiuni, cu cifra 0 (zero);

— pentru depozite de garanții vărsate pentru operațiuni cu instrumente financiare derivate, cu cifra 0 (zero).

Rubrica 13 — „Sume restante”

Se completează cu sumele scadente nerambursate aferente creditului respectiv înscrise în evidențele contabile în ultima zi a lunii pentru care se face raportarea.

Pentru angajamentele asumate de către persoana declarantă această rubrică se completează cu cifra 0 (zero).

Rubrica 14 — „Credite scoase în afara bilanțului — Principal”*

Rubrica 15 — „Angajamente față de alte persoane declarante”

Se completează cu suma corespunzătoare angajamentelor asumate de către persoana declarantă în numele debitorului față de alte persoane declarante (litera I1 pe poziția 2 în rubrica 6 — „Codul riscului”).

Rubrica 16 — „Data acordării”

Se completează cu data la care începe derularea contractului de credit sau cu data la care persoana declarantă își asumă angajamentul.

Rubrica 17 — „Data scadenței”

Se completează cu data până la care creditul trebuie rambursat integral sau cu data încetării angajamentului persoanei declarante.

Rubrica „RISC GLOBAL” se obține prin însumarea totalurilor rubricilor 12.1 și 12.2.

Se completează, pentru fiecare persoană recenzată, cu totalul sumelor din coloana 12.

Rubrica „TOTAL SUME RESTANTE”

Se completează, pentru fiecare persoană recenzată, cu totalul sumelor din coloana 13.

Rubrica „TOTAL ANGAJAMENTE FAȚĂ DE ALTE PERSOANE DECLARANTE”

Se completează, pentru fiecare persoană recenzată, cu totalul sumelor din coloana 15.

Secțiunea 2**

Rubrica 1 — „Cod de identificare debitor”

Se completează astfel:

— în cazul persoanelor juridice rezidente, cu codul unic de înregistrare;

— în cazul persoanelor juridice nerezidente, cu codul țării, urmat de informația solicitată de persoana declarantă la deschiderea contului curent.

Rubrica 2 — „Cod țară schimb transfrontalier”

Se completează astfel:

— în cazul registrelor centrale de credit din țările participante la schimbul transfrontalier, cu codul țărilor respective;

— în cazul Centralei Riscului de Credit, cu codul României.

Rubrica 3 — „Sumă credite luate în nume propriu”

— poziția 1 — mii euro:

Se completează cu expunerea, exprimată în mii euro, provenită din creditele luate de debitor în nume propriu, transmisă de un registru central de credit participant la schimbul transfrontalier de informații pentru debitorul respectiv;

— poziția 2 — mii lei:

Se completează cu expunerea, exprimată în mii lei, provenită din creditele luate de debitor în nume propriu, transmisă de un registru central de credit participant la schimbul transfrontalier de informații pentru debitorul respectiv.

Rubrica 4 — „Sumă credite luate în comun”

— poziția 1 — mii euro:

Se completează cu expunerea, exprimată în mii euro, provenită din creditele luate de debitor împreună cu alți debitori, transmisă de un registru central de credit participant la schimbul transfrontalier de informații pentru debitorul respectiv;

— poziția 2 — mii lei:

Se completează cu expunerea, exprimată în mii lei, provenită din creditele luate de debitor împreună cu alți debitori, transmisă de un registru central de credit participant la schimbul transfrontalier de informații pentru debitorul respectiv.

Rubrica 5 — „Sumă angajamente luate în nume propriu”

— poziția 1 — mii euro:

Se completează cu expunerea, exprimată în mii euro, provenită din angajamentele luate de debitor în nume propriu, transmisă de un registru central de credit participant la schimbul transfrontalier de informații pentru debitorul respectiv;

— poziția 2 — mii lei:

Se completează cu expunerea, exprimată în mii lei, provenită din angajamentele luate de debitor în nume propriu, transmisă de un registru central de credit participant la schimbul transfrontalier de informații pentru debitorul respectiv.

Rubrica 6 „Sumă angajamente luate în comun”

— poziția 1 — mii euro:

Se completează cu expunerea, exprimată în mii euro, provenită din angajamentele luate de debitor împreună cu alți debitori, transmisă de un registru central de credit participant la schimbul transfrontalier de informații pentru debitorul respectiv;

— poziția 2 — mii lei:

Se completează cu expunerea, exprimată în mii lei, provenită din angajamentele luate de debitor împreună cu alți debitori, transmisă de un registru central de credit participant la schimbul transfrontalier de informații pentru debitorul respectiv.

Rubrica 7 — „Expunere totală”

— poziția 1 — mii euro:

Se completează prin însumarea expunerilor din coloanele 3.1, 4.1, 5.1, 6.1;

— poziția 2 — mii lei:

Se completează prin însumarea expunerilor din coloanele 3.2, 4.2, 5.2, 6.2.

* Se completează cu informația aferentă, după caz.

** Conține informațiile obținute din schimbul transfrontalier, în conformitate cu prevederile Memorandumului de înțelegere privind schimbul de informații între registrele de credit naționale, în vederea transmiterii acestora către persoanele declarante, pentru debitorii activi la luna pentru care se procesează riscul global.

MODUL DE COMPLETARE

Rubrica „Nr.”

Se completează prin înscrierea unui număr unic atribuit formularului completat de către Centrala Riscului de Credit.

Rubrica „Data”

Se completează cu data la care se completează formularul.

Rubrica „Persoana declarantă”

Se completează cu denumirea persoanei declarante căreia i se transmite situația.

Rubrica „Cod”

Se completează cu codul informatic atribuit de Banca Națională a României persoanei declarante căreia i se transmite situația.

Rubrica „Nume/Denumire persoană recenzată”

Se completează cu numele sau denumirea completă a persoanei recenzate.

Rubrica „Cod de identificare”

Se completează astfel:

a) în cazul persoanelor juridice rezidente, cu codul unic de înregistrare;

b) în cazul persoanelor fizice române, cu codul numeric personal;

c) în cazul persoanelor fizice străine, cu codul țării care a emis pașaportul, urmat de informația solicitată de persoana declarantă la deschiderea contului curent;

d) în cazul persoanelor juridice nerezidente, cu codul țării, urmat de informația solicitată de persoana declarantă la deschiderea contului curent.

Rubrica „Informații referitoare la fraudele cu carduri”

Se completează cu informațiile referitoare la fraudele cu carduri înregistrate în baza de date a Centralei Riscului de Credit, astfel:

— număr fraude cu carduri;

— total sumă fraudată.

Rubrica „Informații referitoare la incidentele de plăți”

Se completează cu informațiile referitoare la incidentele de plăți înregistrate în baza de date a Centralei Incidentelor de Plăți, astfel:

— numărul total de incidente pe fiecare instrument, din care numărul incidentelor majore;

— perioade de interdicție bancară.

Informațiile referitoare la incidentele de plăți sunt aferente zilei anterioare efectuării consultării Centralei Riscului de Credit.

Rubrica 1 — „Luna/Anul”

Se completează cu luna și anul pentru care se transmite situația creditelor restante.

Rubrica 2 — „Risc global”

Se completează cu riscul global al debitorului.

Rubrica 3 — „Sume restante — Serviciul datoriei — A”

Se completează cu totalul sumelor restante aferente creditelor care au serviciul datoriei A.

Rubrica 4 — „Sume restante — Serviciul datoriei — B”

Se completează cu totalul sumelor restante aferente creditelor care au serviciul datoriei B.

Rubrica 5 — „Sume restante — Serviciul datoriei — C”

Se completează cu totalul sumelor restante aferente creditelor care au serviciul datoriei C.

Rubrica 6 — „Sume restante — Serviciul datoriei — D”

Se completează cu totalul sumelor restante aferente creditelor care au serviciul datoriei D.

Rubrica 7 — „Sume restante — Serviciul datoriei — E”

Se completează cu totalul sumelor restante aferente creditelor care au serviciul datoriei E.

Rubrica 8 — „Sume restante — Serviciul datoriei — F”

Se completează cu totalul sumelor restante aferente creditelor care au serviciul datoriei F.

Rubrica 9 — „Sume restante — Serviciul datoriei — G”

Se completează cu totalul sumelor restante aferente creditelor care au serviciul datoriei G.

Rubrica 10 — „Sume restante — Serviciul datoriei — H”

Se completează cu totalul sumelor restante aferente creditelor care au serviciul datoriei H.

Rubrica 11 — „Total sume restante”

Se completează cu totalul sumelor restante.

Rubrica 12 — „Credite scoase în afara bilanțului — Principal”*

Rubrica 13 — „Sume refinanțate”

Se completează cu sumele creditelor refinanțate la alte instituții și care se consideră riscuri ce se șterg.

Rubrica 14 — „Sume raportate ca pierderi”

Se completează cu sumele nerecuperate trecute pe pierderi.

Rubrica 15 — „Prețul cesiunii”

Se completează cu prețul cesiunii.

Rubrica 16 — „Suma obținută din executarea silită a garanției imobiliare”

Se completează cu valoarea obținută din executarea garanției imobiliare.

Rubrica 17 — „Valoarea creanței rămase de rambursat la data dării în plată”

Se completează valoarea creanței rămase de rambursat la data dării în plată.

* Se completează cu informația aferentă, după caz.

ABONAMENTE LA PUBLICAȚIILE OFICIALE PE SUPORT FIZIC

— Prețuri pentru anul 2018 —

Nr. crt.	Denumirea publicației	Valoare (TVA 5% inclus) — lei		
		12 luni	3 luni	1 lună
1.	Monitorul Oficial, Partea I	1.310	360	131
2.	Monitorul Oficial, Partea I, limba maghiară	1.640		150
3.	Monitorul Oficial, Partea a II-a	2.460		220
4.	Monitorul Oficial, Partea a III-a	470		50
5.	Monitorul Oficial, Partea a IV-a	1.880		170
6.	Monitorul Oficial, Partea a VI-a	1.750		160
7.	Monitorul Oficial, Partea a VII-a	600		55
8.	Colecția Legislația României	500	130	
9.	Colecția Hotărâri ale Guvernului României	800		75

NOTĂ:

Monitorul Oficial, Partea I bis, se multiplică și se achiziționează pe bază de comandă.

ABONAMENTE LA PRODUSELE ÎN FORMAT ELECTRONIC

— Prețuri pentru anul 2018 —

Produs	Abonamentul FLEXIBIL (Monitorul Oficial, Partea I + alte 3 părți ale Monitorului Oficial, la alegere)									
	Lunar					Anual				
	Online/ Monopost	Rețea 5	Rețea 25	Rețea 100	Rețea 300	Online/ Monopost	Rețea 5	Rețea 25	Rețea 100	Rețea 300
AutenticMO	60	150	380	910	2.000	550	1.380	3.450	8.280	18.220
ExpertMO	100	250	630	1.510	3.320	1.000	2.500	6.250	15.000	33.000

Produs	Abonamentul COMPLET (Monitorul Oficial, Partea I + toate celelalte părți ale Monitorului Oficial)									
	Lunar					Anual				
	Online/ Monopost	Rețea 5	Rețea 25	Rețea 100	Rețea 300	Online/ Monopost	Rețea 5	Rețea 25	Rețea 100	Rețea 300
AutenticMO	70	180	450	1.080	2.380	650	1.630	4.080	9.790	21.540
ExpertMO	120	300	750	1.800	3.960	1.200	3.000	7.500	18.000	39.600

Colecția Monitorul Oficial în format electronic, oricare dintre părțile acestuia	70 lei/an
--	-----------

Prețurile sunt exprimate în lei și conțin TVA.

Mai multe informații puteți găsi pe site-ul www.expert-monitor.ro, unde puteți aplica online comanda.

EDITOR: GUVERNUL ROMÂNIEI



„Monitorul Oficial” R.A., Str. Parcului nr. 65, sectorul 1, București; C.I.F. RO427282,
 IBAN: RO55RNCB0082006711100001 Banca Comercială Română — S.A. — Sucursala „Unirea” București
 și IBAN: RO12TREZ7005069XXX000531 Direcția de Trezorerie și Contabilitate Publică a Municipiului București
 (alocat numai persoanelor juridice bugetare)
 Tel. 021.318.51.29/150, fax 021.318.51.15, e-mail: marketing@ramo.ro, internet: www.monitoruloficial.ro
 Adresa pentru publicitate: Centrul pentru relații cu publicul, București, șos. Panduri nr. 1,
 bloc P33, parter, sectorul 5, tel. 021.401.00.73, fax 021.401.00.71 și 021.401.00.72
 Tiparul: „Monitorul Oficial” R.A.

