



MONITORUL OFICIAL

AL

ROMÂNIEI

Anul 190 (XXXIV) — Nr. 390

PARTEA I
LEGI, DECRETE, HOTĂRĂRI ȘI ALTE ACTE

Joi, 21 aprilie 2022

SUMAR

<u>Nr.</u>		<u>Pagina</u>
	ACTE ALE ORGANELOR DE SPECIALITATE ALE ADMINISTRAȚIEI PUBLICE CENTRALE	
237/1.001/564.	— Ordin al ministrului energiei, al ministrului finanțelor și al ministrului muncii și solidarității sociale privind aprobarea bugetului de venituri și cheltuieli pe anul 2022 pentru Societatea Națională de Închideri Mine Valea Jiului — S.A.	2–4
1.597/C.	— Ordin al ministrului justiției privind aplicarea art. 69 din Regulamentul pentru organizarea și funcționarea Arhivei Electronice de Garanții Reale Mobiliare, adoptat prin Hotărârea Guvernului nr. 802/1999	4
	ACTE ALE BĂNCII NAȚIONALE A ROMÂNIEI	
7.	— Regulament pentru modificarea și completarea Regulamentului Băncii Naționale a României nr. 2/2012 privind organizarea și funcționarea la Banca Națională a României a Centralei Riscului de Credit	5–16

ACTE ALE ORGANELOR DE SPECIALITATE ALE ADMINISTRAȚIEI PUBLICE CENTRALE

MINISTERUL ENERGIEI
Nr. 237
din 16 martie 2022

MINISTERUL
FINANȚELOR
Nr. 1.001
din 15 aprilie 2022

MINISTERUL MUNCII
ȘI SOLIDARITĂȚII
SOCIALE
Nr. 564
din 22 martie 2022

ORDIN

privind aprobarea bugetului de venituri și cheltuieli pe anul 2022 pentru Societatea Națională de Închideri Mine Valea Jiului — S.A.

Având în vedere prevederile art. 4 alin. (1) lit. b) din Ordonanța Guvernului nr. 26/2013 privind întărirea disciplinei financiare la nivelul unor operatori economici la care statul sau unitățile administrativ-teritoriale sunt acționari unici ori majoritari sau dețin direct ori indirect o participație majoritară, aprobată cu completări prin Legea nr. 47/2014, cu modificările și completările ulterioare,

în temeiul prevederilor art. 10 alin. (6) din Hotărârea Guvernului nr. 316/2021 privind organizarea și funcționarea Ministerului Energiei, cu modificările ulterioare, ale art. 10 alin. (4) din Hotărârea Guvernului nr. 34/2009 privind organizarea și funcționarea Ministerului Finanțelor, cu modificările și completările ulterioare, și ale art. 18 alin. (3) din Hotărârea Guvernului nr. 23/2022 privind organizarea și funcționarea Ministerului Muncii și Solidarității Sociale,

ministrul energiei, ministrul finanțelor și ministrul muncii și solidarității sociale emit următorul ordin:

Art. 1. — Se aprobă bugetul de venituri și cheltuieli pe anul 2022 pentru Societatea Națională de Închideri Mine Valea Jiului — S.A., prevăzut în anexa care face parte integrantă din prezentul ordin.

Art. 2. — Prezentul ordin se publică în Monitorul Oficial al României, Partea I.

Ministrul energiei,
Virgil-Daniel Popescu

p. Ministrul finanțelor,
Mihai Diaconu,
secretar de stat

p. Ministrul muncii
și solidarității sociale,
**Mădălin-Cristian
Vasilcoiu,**
secretar de stat

MINISTERUL ENERGIEI

SOCIETATEA NAȚIONALĂ DE ÎNCHIDERI MINE VALEA JIULUI — S.A.

Petroșani, str. Mihai Viteazu nr. 3, et. 2

Cod unic de înregistrare: 30859649

BUGETUL DE VENITURI ȘI CHELTUIELI PE ANUL 2022

		INDICATORI	Nr. rd.	Propuneri an 2022 - mii lei -
0	1	2	3	4
I.		VENITURI TOTALE (Rd.1=Rd.2+Rd.5)	1	1.751
	1	Venituri totale din exploatare, din care:	2	1.751
		a) subvenții, cf. prevederilor legale în vigoare	3	
		b) transferuri, cf. prevederilor legale în vigoare	4	0
	2	Venituri financiare	5	0
II.		CHELTUIELI TOTALE (Rd.6=Rd.7+Rd.19)	6	1.751
	1	Cheltuieli de exploatare,(Rd.7=Rd.8+Rd.9+Rd.10+Rd.18)din care:	7	1.751
		A. cheltuieli cu bunuri si servicii	8	726
		B. cheltuieli cu impozite, taxe si varsaminte asimilate	9	485
		C. cheltuieli cu personalul,(Rd.11+Rd.14+Rd.16+Rd.16+Rd.17) din care:	10	507
		C0 Cheltuieli de natură salarială(Rd.11=Rd.12+Rd.13)	11	261
		C1 ch. cu salariile	12	261
		C2 bonusuri	13	0
		C3 alte cheltuieli cu personalul, din care:	14	
		cheltuieli cu plati compensatorii aferente disponibilizarilor de personal	15	0
		C4 Cheltuieli aferente contractului de mandat si a altor organe de conducere si control, comisii si comitete	16	234
		C5 cheltuieli cu contributiile datorate de angajat	17	12
		D. alte cheltuieli de exploatare	18	33
	2	Cheltuieli financiare	19	0
III.		REZULTATUL BRUT (profit/pierdere)(Rd.20=Rd.1-Rd.6)	20	0
IV.	1	IMPOZIT PE PROFIT CURENT	21	0
	2	IMPOZIT PE PROFIT AMANAT	22	
	3	VENITURI DIN IMPOZITUL PE PROFIT AMANAT	23	
	4	IMPOZITUL SPECIFIC UNOR ACTIVITATI	24	
	5	ALTE IMPOZITE NEPREZENTATE LA ELEMENTELE DE MAI SUS	25	
V.		PROFITUL/PIERDEREA NETA A PERIOADEI DE RAPORTARE(Rd.26=Rd.20-Rd.21-Rd.22+Rd.23-Rd.24-Rd.25), din care:	26	0
	1	Rezerve legale	27	
	2	Alte rezerve reprezentând facilități fiscale prevăzute de lege	28	
	3	Acoperirea pierderilor contabile din anii precedenți	29	
	4	Constituirea surselor proprii de finanțare pentru proiectele cofinanțate din împrumuturi externe, precum și pentru constituirea surselor necesare rambursării ratelor de capital, plății dobânzilor, comisioanelor și altor costuri aferente acestor împrumuturi	30	
	5	Alte repartizări prevăzute de lege	31	
	6	Profitul contabil rămas după deducerea sumelor de la Rd. 27, 28, 29, 30, 31,(Rd.32=Rd.26-(Rd.27 la Rd.31)>=0)	32	
	7	Participarea salariaților la profit în limita a 10% din profitul net, dar nu mai mult de nivelul unui salariu de bază mediu lunar realizat la nivelul operatorului economic în exercițiul financiar de referință	33	
	8	Minimum 50% vărsăminte la bugetul de stat sau local în cazul regiilor autonome ori dividende convenite acționarilor, în cazul societăților/companiilor naționale și societăților cu capital integral sau majoritar de stat, din care:	34	0
		a) - dividende convenite bugetului de stat	35	
		b) - dividende convenite bugetului local	36	
		c) - dividende convenite altor acționari	37	
	9	Profitul nerepartizat pe destinațiile prevăzute la Rd.33 - Rd.34 se repartizează la alte rezerve și constituie sursă proprie de finanțare	38	
VI.		VENITURI DIN FONDURI EUROPENE	39	
VII.		CHELTUIELI ELIGIBILE DIN FONDURI EUROPENE, din care	40	
		a) cheltuieli materiale	41	
		b) cheltuieli cu salariile	42	
		c) cheltuieli privind prestarile de servicii	43	
		d) cheltuieli cu reclama si publicitate	44	
		e) alte cheltuieli	45	

*) Anexa este reprodusă în facsimil.

		INDICATORI	Nr. rd.	Propuneri an 2022 - mii lei -
0	1	2	3	4
VIII		SURSE DE FINANȚARE A INVESTIȚIILOR, din care:	46	
	1	Alocații de la buget	47	
		alocații bugetare aferente plății angajamentelor din anii anteriori	48	
IX		CHELTUIELI PENTRU INVESTIȚII	49	
X		DATE DE FUNDAMENTARE		
	1	Nr. de personal prognozat la finele anului	50	
	2	Nr. mediu de salariați total	51	6
	3	Castigul mediu lunar pe salariat (lei/persoană) determinat pe baza cheltuielilor de natură salarială *)	52	7.250
	4	Castigul mediu lunar pe salariat (lei/persoana) determinat pe baza cheltuielilor de natura salariala, recalculat cf. Legii anuale a bugetului de stat **)	53	7.250
	5	Productivitatea muncii în unități valorice pe total personal mediu (mii lei/persoană) (Rd.2/Rd.51)	54	292
	6	Productivitatea muncii în unități valorice pe total personal mediu recalculata cf. Legii anuale a bugetului de stat	55	292
	7	Productivitatea muncii în unități fizice pe total personal mediu (cantitate produse finite/persoana)	56	
	8	Cheltuieli totale la 1000 lei venituri totale (Rd.57=Rd.6/Rd.1)x1000	57	1.000
	9	Plăți restante	58	0
	10	Creanțe restante	59	69.255

MINISTERUL JUSTIȚIEI

O R D I N

privind aplicarea art. 69 din Regulamentul pentru organizarea și funcționarea Arhivei Electronice de Garanții Reale Mobiliare, adoptat prin Hotărârea Guvernului nr. 802/1999

Având în vedere Adresa Corpului Operatorilor Registrului Național de Publicitate Mobiliară nr. 292 din 7.12.2021, transmisă prin e-mail și înregistrată la Ministerul Justiției cu nr. 3/112.560 din 7.12.2021, prin care s-a propus stabilirea primului sfârșit de săptămână al fiecărei luni ca termen pentru efectuarea transferului avizelor de înscriere cu statut inactiv, din baza de date activă într-o bază de date separată, în conformitate cu prevederile art. 69 alin. (2) teza I din Regulamentul pentru organizarea și funcționarea Arhivei Electronice de Garanții Reale Mobiliare, adoptat prin Hotărârea Guvernului nr. 802/1999, cu modificările și completările ulterioare,

văzând că, potrivit art. 69 alin. (2) teza a II-a din Regulamentul pentru organizarea și funcționarea Arhivei Electronice de Garanții Reale Mobiliare, adoptat prin Hotărârea Guvernului nr. 802/1999, cu modificările și completările ulterioare, perioada de stocare a avizelor de înscriere inactivă în baza de date separată este de 4 ani,

în conformitate cu dispozițiile art. 5 alin. (3) lit. c) și h), ale art. 6 alin. (1) și ale art. 14 alin. (5) din Legea nr. 297/2018 privind publicitatea mobiliară, republicată, precum și cu art. 69 din Regulamentul pentru organizarea și funcționarea Arhivei Electronice de Garanții Reale Mobiliare, adoptat prin Hotărârea Guvernului nr. 802/1999, cu modificările și completările ulterioare,

în temeiul art. 13 din Hotărârea Guvernului nr. 652/2009 privind organizarea și funcționarea Ministerului Justiției, cu modificările și completările ulterioare,

ministrul justiției emite următorul ordin:

Art. 1. — (1) Avizele de înscriere cu statut inactiv, pentru care s-a împlinit termenul de un an de la data inactivării, se transferă din baza de date activă în baza de date separată, aflată pe unul dintre serverele active.

(2) Procedura de transfer a avizelor de înscriere prevăzute la alin. (1) se realizează la sfârșitul primei săptămâni a lunii următoare celei în care s-a împlinit termenul, începând cu ora 00.00 a zilei de sâmbătă, până la ora 24.00 a zilei de duminică.

Art. 2. — (1) Perioada de stocare a avizelor de înscriere inactivă în baza de date separată este de 4 ani.

(2) După expirarea termenului prevăzut la alin. (1), avizele de înscriere inactivă se șterg.

(3) Dispozițiile art. 1 alin. (2) se aplică în mod corespunzător.

Art. 3. — Compartimentul publicitate mobiliară, direcția tehnologia informației și Corpul Operatorilor Registrului Național de Publicitate Mobiliară vor lua măsurile necesare în vederea ducerii la îndeplinire a prevederilor prezentului ordin.

Art. 4. — Prezentul ordin se publică în Monitorul Oficial al României, Partea I, precum și pe pagina de internet a Registrului Național de Publicitate Mobiliară.

Ministrul justiției,
Marian-Cătălin Predoiu

București, 8 aprilie 2022.
Nr. 1.597/C.

ACTE ALE BĂNCII NAȚIONALE A ROMÂNIEI

BANCA NAȚIONALĂ A ROMÂNIEI

REGULAMENT

pentru modificarea și completarea 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, prevederile art. 46 din Legea nr. 93/2009 privind instituțiile financiare nebancare, cu modificările și completările ulterioare, prevederile art. 73 din Legea nr. 209/2019 privind serviciile de plată și pentru modificarea unor acte normative, prevederile art. 68 din Legea nr. 210/2019 privind activitatea de emisie de monedă electronică, prevederile art. 31 din Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 50/2010 privind contractele de credit pentru consumatori, aprobată cu modificări și completări prin Legea nr. 288/2010, cu modificările și completările ulterioare, și prevederile art. 79 din Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 52/2016 privind contractele de credit oferite consumatorilor pentru bunuri imobile, precum și pentru modificarea și completarea Ordonanței de urgență a Guvernului nr. 50/2010 privind contractele de credit pentru consumatori, cu modificările ulterioare,

în temeiul dispozițiilor art. 48 din Legea nr. 312/2004, ale art. 73 din Legea nr. 93/2009, cu modificările și completările ulterioare, ale art. 243 alin. (1) din Legea nr. 209/2019 și ale art. 116 alin. (1) din Legea nr. 210/2019,

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 și se completează după cum urmează:

1. La articolul 2 punctul 6, a cincea și a șasea liniuță se modifică și vor avea următorul cuprins:

„— instituțiile emitente de monedă electronică, persoane juridice române, care desfășoară activități de creditare legate de serviciile de plată prevăzute la art. 7 alin. (1) lit. d) și/sau e) din Legea nr. 209/2019 privind serviciile de plată și pentru modificarea unor acte normative, pentru toate informațiile de risc de credit și informațiile despre fraudele cu carduri colectate din unitățile lor teritoriale din România;

— instituțiile de plată, persoane juridice române, care desfășoară activități de creditare legate de serviciile de plată prevăzute la art. 7 alin. (1) lit. d) și/sau e) din Legea nr. 209/2019 privind serviciile de plată și pentru modificarea unor acte normative, pentru toate informațiile de risc de credit și informațiile despre fraudele cu carduri colectate din unitățile lor teritoriale din România.”

2. La articolul 2, punctul 9 se modifică și va avea următorul cuprins:

„9. Utilizatori sunt persoanele declarante, Banca Națională a României, precum și creditorii din statele membre, în condițiile prevăzute de articolul 24¹ din prezentul regulament.”

3. După articolul 24 se introduce un nou articol, articolul 24¹, cu următorul cuprins:

„Art. 24¹. — CRC furnizează creditorilor din statele membre informații de risc de credit referitoare la o persoană fizică în baza transmiterii de către aceștia a unei solicitări de consultare cu privire la persoana respectivă, împreună cu acordul scris al acesteia, respectând condițiile legale.”

4. La articolul 43, alineatul (2) se modifică și va avea următorul cuprins:

„(2) Pentru scopurile de analiză ale Băncii Naționale a României, persoanele declarante raportează lunar și/sau trimestrial informațiile cantitative și calitative conținute în formularul F3 A, secțiunea 2, secțiunea 3 și secțiunea 4. Informațiile care se raportează trimestrial sunt: valoarea activului ponderat la risc, factorul de conversie asociat părții extrabilanțiere și expunerea la riscul de credit.

Persoanele declarante vor transmite informațiile care se raportează trimestrial în perioada de raportare din luna februarie pentru luna decembrie, în perioada de raportare din luna mai pentru luna martie, în perioada de raportare din luna august pentru luna iunie și în perioada de raportare din luna noiembrie pentru luna septembrie.”

5. Formularul F2 A din anexa nr. 2, formularul F3 A din anexa nr. 3 și formularul F4 A din anexa nr. 4 se înlocuiesc cu formularele F2 A, F3 A, respectiv F4 A din anexele nr. 1—3 la prezentul regulament.

Art. II. — Anexele nr. 1—3 fac parte integrantă din prezentul regulament.

Art. III. — Prezentul regulament se publică în Monitorul Oficial al României, Partea I, și intră în vigoare la data de 1 iunie 2022.

Art. IV. — 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, precum și cu modificările și completările aduse prin prezentul regulament, se va republica în Monitorul Oficial al României, Partea I, dându-se textelor o nouă numerotare.

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

F2 A

Nr. Data

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	Judet	Formă juridică de organizare	Grad de îndatorare	Statut ocupațional	Cod LEI de identificare a debitorilor persoane juridice	Probabilitatea de nerambursare anuală (PD anual ECL)
	Cod de identificare	Nume / Denumire											
(0)	(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)	(8)	(9)	(10)	(11)	(12)	(13)

Secțiunea 2

Sucursală a unei persoane juridice		
Nr. crt.	Cod de identificare	Denumire
(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 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;

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

— 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.).

Rubrica 12 — „Cod LEI de identificare a debitorilor persoane juridice”

Se completează conform Recomandării CNSM nr. R/5/2021 privind modul de implementare a Recomandării CERS/2020/12 referitoare la identificarea entităților juridice pentru persoanele juridice cărora le-a fost atribuit un astfel de identificator, dacă persoana declarantă deține informația. Codul LEI (Legal Entity Identifier) este un cod de referință format din 20 de caractere pentru identificarea unică a entităților distincte din punct de vedere juridic care se angajează în tranzacții financiare, precum și datele de referință asociate, cu respectarea Standardului ISO 17442 elaborat de Organizația Internațională de Standardizare.

Rubrica 13 — „Probabilitatea de nerambursare anuală (PD anual ECL)*” — se raportează de către instituțiile de credit.

Se completează conform IFRS 9 cu o valoare între 0 și 100, cu două zecimale, care reprezintă probabilitatea de nerambursare anuală determinată de instituția de credit în scopul estimării ajustărilor pentru pierderea așteptată.

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.

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

F3 A

Nr. Data

FORMULAR DE RAPORTARE A RISCURILOR INDIVIDUALE
pentru luni anul

Persona declarantă
Cod
.....
.....

- lei -

Nr. crt.	Cod unitate	Cod de identificare debitor	Suma acordate	Valută	Data acordării	Data scadenței	Credințarea persoanelor împreună cu alți debitori	Tip garanție	Garanții		Tip risc	Cod risc			Sume credit	Cod CRC	Sume datorate		Restrukturare	Component credit	Credite scosese în afara activului disponibil	Tip raportare	Identificator											
									Tip garanție	Valoarea garanții - Total		Tip de acordare	Termene de acordare	Credite și keang			Sume restante neutilizate	Sume restante																
(0)	(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)	a	b	(8)	1	2	3	(9)	(10)	1	2	(14)	(15)	(16)	(17)	(18)												
																	TOTAL SUME RESTANȚE																	
																	RISC INDIVIDUAL (I1 + I2)																	
																	Total																	

Secțiunea 2

Nr. crt.	Clasă rating	Probabilitate de neonorare	Tip garanție	Valoarea garanție mobilizată	Expuneri superformate	Imposibilitate de plată	Stare de neonorare	Credite depreciate	Suma de plată lunară - Total	Suma de plată lunară - Principal	Suma de plată lunară - Dobândă	Suma restanță - Dobândă	Dobândă penalizatoare - sume	Rata anuală dobândă aplicată creditului	Dobânda anuală efectivă dobândă aplicată creditului	LTV - Raportul valoare activul pe garanții	Credite scosese în afara bilanțului - Creșterea și sume de amortizat	Ajustări pentru pierderi anticipate pentru depreciere	Tip ajustări depreciere	Credite noi/vechi	Tip operațiune credit	Stadiul de depreciere	Categoriile de clasificare	Valoarea activului ponderat la risc (KVA)	Rata de conversie asociată riscului de schimbare	Exponența la risc de credit																			
																											(19)	(20)	(21)	(22)	(23)	(24)	(25)	(26)	(27)	(28)	(29)	(30)	(31)	(32)	(33)	(34)	(35)	(36)	(37)
(0)	(19)	(20)	(21)	(22)	(23)	(24)	(25)	(26)	(27)	(28)	(29)	(30)	(31)	(32)	(33)	(34)	(35)	(36)	(37)	(38)	(39)	(40)	(41)	(42)	(43)	(44)	(45)																		
																	TOTAL SUME RESTANȚE																												
																	RISC INDIVIDUAL (I1 + I2)																												
																	Total																												

Secțiunea 3

Nr. crt.	Locația	Valoarea garanției obținută din execuția garanțiilor mobilizate	Modificarea valută	Datele în plată		
				Emisale date în plată	Data capetului în plată	
(0)	(46)	(47)	(48)	(49)	1	2

Secțiunea 4

Nr. crt.	Tipul riscului	Credite CET5	Tipul de amortizare a creditului	Raport de dăruire acordare creditului	Locația proprietății imobiliare	Tipul proprietății imobiliare	Credite CET5	Raportul de servicii	Rata de decontare a dobânzii	Completarea pentru prima dată	Tipul proprietății imobiliare	Rata de acoperire a serviciului (OSER)																
													(50)	(51)	(52)	(53)	(54)	(55)	(56)	(57)	(58)	(59)	(60)	(61)	(62)	(63)	(64)	(65)
(0)	(51)	(52)	(53)	(54)	(55)	(56)	(57)	(58)	(59)	(60)	(61)	(62)	(63)	(64)	(65)	(66)	(67)											
													RISC INDIVIDUAL (I1 + I2)															
													Total															

Persona acreditată

*) Formularul F3 A este reprodus în facsimil.

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”¹

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 ipotecii imobiliare;

V — Garanții primite de la Fondul Național de Garantare a Creditorilor pentru Întreprinderile Mici și Mijlocii (FNGC/IMM) pentru sumele care reprezintă dobânzi aferente perioadei de suspendare a obligației de plată a ratelor scadente, potrivit prevederilor Ordonanței de urgență a Guvernului nr. 37/2020 privind acordarea unor facilități pentru creditele acordate de instituții de credit și instituții financiare nebancale anumitor categorii de debitori, cu modificările și completările ulterioare;

W — Garanții primite de la FNGC/IMM, pentru creditele care beneficiază de măsuri excepționale conform legislației în vigoare în contextul pandemiei de COVID-19 — cu excepția Ordonanței de urgență a Guvernului nr. 37/2020, cu modificările și completările ulterioare.

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 o 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;

¹ Acest nomenclator va fi valabil pentru o perioadă de 5 ani de la data intrării în vigoare a Regulamentului Băncii Naționale a României nr. 3/2020 pentru modificarea Regulamentului Băncii Naționale a României nr. 2/2012 privind organizarea și funcționarea la Banca Națională a României a Centralei Riscului 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—30 de zile inclusiv;

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

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

— cu litera E — în situația în care ratele sunt plătite cu o întârziere între 91—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 confrunta 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 confrunta 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 confrunta 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 confrunta cu dificultăți în îndeplinirea angajamentelor financiare (dificultăți financiare);

— cu litera E — credite renegociate, inclusiv creditele refinanțate, în cazul debitorilor fără dificultăți financiare;

— cu litera F — credit care beneficiază de suspendarea plății ratelor pentru o perioadă de 1—3 luni;

— cu litera G — credit care beneficiază de suspendarea plății ratelor pentru o perioadă de 4—6 luni;

— cu litera H — credit care beneficiază de suspendarea plății ratelor pentru o perioadă de 7—9 luni;

— cu litera I — credit care beneficiază de suspendarea plății ratelor pentru o perioadă mai mare de 9 luni;

— 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 ca urmare a notificării de dare în plată și care se consideră riscuri care se șterg; pentru aceste credite, la data finalizării procedurii de dare în plată în favoarea debitorului, 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 — „Categorია 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 silită”*

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 — „Etapе ale dării în plată”:

Se completează astfel:

— cu codul 1 — Notificarea efectuată de client către persoana declarantă privind darea 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.

Secțiunea 4

Rubrica 51 — „Tipul ratei dobânzii”*

Se completează cu un cod format din 2 caractere alfanumerice care reprezintă tipul ratei dobânzii fixe după durata perioadei fixe și tipul indicelui de referință pentru rata dobânzii variabile.

Rubrica 52 — „Credit verde”*

Se completează cu un cod format din maximum 4 caractere alfanumerice care reprezintă gradul de aliniere cu taxonomia UE în domeniul schimbărilor climatice, respectiv principalele trei destinații climatice ale creditului, așa cum au fost determinate de persoana declarantă.

Rubrica 53 — „Credite CERS”

Se completează în baza Recomandărilor CERS/2016/14 și CERS/2019/3, astfel:

— cu litera L — dacă este un credit pentru un bun imobil locativ — BIL;

— cu litera C — dacă este un credit pentru un bun imobil comercial — BIC;

— cu litera N — dacă nu este credit BIL/BIC

Rubrica 54 — „Tipul de amortizare a creditului”

Se completează astfel:

— cu litera A — amortizare completă, plăți cu anuități constante;

— cu litera B — amortizare completă, plăți cu principal constant;

— cu litera C — amortizare parțială;

— cu litera D — fără amortizare;

— cu litera E — fără amortizare, dar pentru care există mecanisme de răscumpărare;

— cu litera F — amortizare accelerată.

Rubrica 55 — „Raport datorii/venituri la acordarea creditului (DTI-O)”

Se completează astfel:

— cu codul 1 — dacă are valori egale sau mai mici de 3;

— cu codul 2 — dacă are valori cuprinse în intervalul (3; 3,5];

— cu codul 3 — dacă are valori cuprinse în intervalul (3,5; 4];

— cu codul 4 — dacă are valori cuprinse în intervalul (4; 4,5];

— cu codul 5 — dacă are valori cuprinse în intervalul (4,5; 5];

— cu codul 6 — dacă are valori cuprinse în intervalul (5; 5,5];

— cu codul 7 — dacă are valori cuprinse în intervalul (5,5; 6];

— cu codul 8 — dacă are valori cuprinse în intervalul (6; 6,5];

— cu codul 9 — dacă are valori cuprinse în intervalul (6,5; 7];

— cu codul 10 — dacă are valori mai mari de 7.

Rubrica 56 — „Locația proprietății imobiliare”* — se raportează de către instituțiile de credit și se completează cu codul țării, urmat de codul județului pentru locația proprietății imobiliare utilizate drept garanție principală.

Rubrica 57 — „Tipul proprietății imobiliare după modul de utilizare a acesteia” — se raportează de către instituțiile de credit.

Se completează cu tipul proprietății imobiliare utilizate drept garanție principală după modul de utilizare al acesteia, astfel:

— cu litera A — proprietate imobiliară utilizată în scop propriu (locuire sau pentru desfășurarea activității);

— cu litera B — proprietate imobiliară dată în chirie;

— cu litera C — proprietate imobiliară generatoare de venituri în alt mod;

— cu litera D — proprietate imobiliară utilizată ca locuință socială;

— cu litera E — proprietate imobiliară în curs de construcție;

— cu litera N — nu se aplică.

Rubrica 58 — „Raport împrumut/garanții curent (LTV-C)”* — se raportează de către instituțiile de credit.

Rubrica 59 — „Rata de acoperire a dobânzilor (ICR)” — se raportează de către instituțiile de credit.

Se completează astfel:

— cu codul 0 — dacă are valori egale sau mai mici de 0%;

— cu codul 1 — dacă are valori cuprinse în intervalul (0%; 100%];

— cu codul 2 — dacă are valori cuprinse în intervalul (100%; 125%];

— cu codul 3 — dacă are valori cuprinse în intervalul (125%; 150%];

— cu codul 4 — dacă are valori cuprinse în intervalul (150%; 175%];

— cu codul 5 — dacă are valori cuprinse în intervalul (175%; 200%];

— cu codul 6 — dacă are valori mai mari de 200%.

Rubrica 60 — „Raport serviciul împrumutului/venituri la acordarea creditului (LSTI-O)” — se raportează de către instituțiile de credit.

Se completează astfel:

— cu codul 1 — dacă are valori egale sau mai mici de 10%;

— cu codul 2 — dacă are valori cuprinse în intervalul (10%; 20%];

— cu codul 3 — dacă are valori cuprinse în intervalul (20%; 30%];

— cu codul 4 — dacă are valori cuprinse în intervalul (30%; 40%];

— cu codul 5 — dacă are valori cuprinse în intervalul (40%; 50%];

— cu codul 6 — dacă are valori cuprinse în intervalul (50%; 60%];

— cu codul 7 — dacă are valori cuprinse în intervalul (60%; 70%];

— cu codul 8 — dacă are valori cuprinse în intervalul (70%; 80%];

— cu codul 9 — dacă are valori cuprinse în intervalul (80%; 90%];

— cu codul 10 — dacă are valori cuprinse în intervalul (90%; 100%];

— cu codul 11 — dacă are valori mai mari de 100%.

Rubrica 61 — „Raport împrumut/venituri la acordarea creditului (LTI-O)” — se raportează de către instituțiile de credit.

Se completează astfel:

— cu codul 1 — dacă are valori egale sau mai mici de 3;

— cu codul 2 — dacă are valori cuprinse în intervalul (3; 3,5];

— cu codul 3 — dacă are valori cuprinse în intervalul (3,5; 4];

— cu codul 4 — dacă are valori cuprinse în intervalul (4; 4,5];

— cu codul 5 — dacă are valori cuprinse în intervalul (4,5; 5];

— cu codul 6 — dacă are valori cuprinse în intervalul (5; 5,5];

— cu codul 7 — dacă are valori cuprinse în intervalul (5,5; 6];

— cu codul 8 — dacă are valori cuprinse în intervalul (6; 6,5];

— cu codul 9 — dacă are valori cuprinse în intervalul (6,5; 7];

— cu codul 10 — dacă are valori mai mari de 7.

Rubrica 62 — „Raport împrumut/chirii la acordarea creditului (LTR-O)” — se raportează de către instituțiile de credit.

Se completează astfel:

— cu codul 1 — dacă are valori egale sau mai mici de 5;

— cu codul 2 — dacă are valori cuprinse în intervalul (5; 10];

— cu codul 3 — dacă are valori cuprinse în intervalul (10; 15];

— cu codul 4 — dacă are valori cuprinse în intervalul (15; 20];

— cu codul 5 — dacă are valori mai mari de 20.

Rubrica 63 — „Cumpărător pentru prima dată” — se raportează de către instituțiile de credit.

Se completează pentru debitorii persoane fizice astfel:

— cu codul 0 — dacă nu este cumpărător pentru prima dată;

— cu codul 1 — dacă este cumpărător pentru prima dată.

Rubrica 64 — „Amplasarea proprietății imobiliare comerciale utilizate drept garanție” — se raportează de către instituțiile de credit.

Se completează cu amplasarea proprietății imobiliare comerciale utilizate drept garanție principală, astfel:

— cu litera A — amplasare primară națională;

— cu litera B — amplasare secundară națională;

— cu litera C — amplasare în străinătate.

Rubrica 65 — „Tipul proprietății imobiliare comerciale după destinația acesteia” — se raportează de către instituțiile de credit.

Se completează cu tipul proprietății imobiliare comerciale utilizate drept garanție principală după destinația acesteia, astfel:

— cu litera A — birouri;

— cu litera B — comerț cu amănuntul;

— cu litera C — industrial;

— cu litera D — locativ;

— cu litera E — altele.

Rubrica 66 — „Rata de acoperire a serviciului datoriei (DSCR)” — se raportează de către instituțiile de credit.

Se completează astfel:

— cu codul 0 — dacă are valori egale sau mai mici de 0%;

— cu codul 1 — dacă are valori cuprinse în intervalul (0%; 50%];

— cu codul 2 — dacă are valori cuprinse în intervalul (50%; 75%];

— cu codul 3 — dacă are valori cuprinse în intervalul (75%; 100%];

— cu codul 4 — dacă are valori cuprinse în intervalul (100%; 125%];

— cu codul 5 — dacă are valori cuprinse în intervalul (125%; 150%];

— cu codul 6 — dacă are valori cuprinse în intervalul (150%; 175%];

— cu codul 7 — dacă are valori cuprinse în intervalul (175%; 200%];

— cu codul 8 — dacă are valori mai mari de 200%.

Rubrica 67 — „Raport împrumut/costuri (LTC)”* — se raportează de către instituțiile de credit.

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—67.

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

F4 A



SITUAȚIA RISCULUI GLOBAL PRIVIND PERSOANELE RECENZATE
pentru luna anul

Nr. Data

Către
Persoana declarantă
Cod
Referință
Nume / Denumire persoană recenzată
Cod de identificare
Grup
Țară Județ
Sucursală a unei persoane juridice
Activitate
Sector instituțional
Formă de proprietate
Formă juridică de organizare
Situație specială
Risc global
Informații referitoare la fraudele cu carduri
Informații referitoare la incidente de plăți

Acro	Cod CRC	Identificator	Stare credit	Credite/angajament luat împreună cu alți debitori	Cod risc				Comportament credit	Serviciul datoriei	Valută	Restructurare	Sume acordate	Sume datorate		Credite scuse în afară bilanțului - Principal	Angajamente față de alte persoane declaramte	Data acordării	Data scadenței	Credit verde	
					Tip risc	Termen de acordare	Carduri și leasing	Tip garanții						Valoarea garanției - Total	utilizate						neutilizate
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)				(7)	(8)	(9)	(10)	(11)	(12)	(13)	(14)	(15)	(16)	(17)	(18)	
					1	2	3	4						1	2						
					a	b								Total	Total						
					RISC GLOBAL (12.1 + 12.2)									TOTAL SUME REMANENTE							
					TOTAL ANGAJAMENTE FAȚĂ DE ALTE PERSOANE DECLARAMTE																

*) Formularul F4 A este reprodus în facsimil.

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;

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

— 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 juridică de organizare.

Rubrica „Situatie 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.

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 persoană 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”¹

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;

V — garanții primite de la Fondul Național de Garantare a Creditelor pentru Întreprinderile Mici și Mijlocii (FNGCIMM) pentru sumele care reprezintă dobânzi aferente perioadei de suspendare a obligației de plată a ratelor scadente, potrivit prevederilor Ordonanței de urgență a Guvernului nr. 37/2020 privind acordarea unor facilități pentru creditele acordate de instituții de credit și instituții financiare nebankare anumitor categorii de debitori, cu modificările și completările ulterioare;

W — garanții primite de la FNGCIMM, pentru creditele care beneficiază de măsuri excepționale conform legislației în vigoare în contextul pandemiei de COVID-19 — cu excepția Ordonanței de urgență a Guvernului nr. 37/2020, cu modificările și completările ulterioare.

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—30 de zile inclusiv;

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

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

— cu litera E — în situația în care ratele sunt plătite cu o întârziere între 91—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 confrunta 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 confrunta 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 confrunta 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 confrunta cu dificultăți în îndeplinirea angajamentelor financiare (dificultăți financiare);

¹ Acest nomenclator va fi valabil pentru o perioadă de 5 ani de la data intrării în vigoare a Regulamentului Băncii Naționale a României nr. 3/2020 pentru modificarea Regulamentului Băncii Naționale a României nr. 2/2012 privind organizarea și funcționarea la Banca Națională a României a Centralei Riscului de Credit.

— cu litera E — credite renegociate, inclusiv creditele refinanțate, în cazul debitorilor fără dificultăți financiare;

— cu litera F — credit care beneficiază de suspendarea plății ratelor pentru o perioadă de 1 — 3 luni;

— cu litera G — credit care beneficiază de suspendarea plății ratelor pentru o perioadă de 4 — 6 luni;

— cu litera H — credit care beneficiază de suspendarea plății ratelor pentru o perioadă de 7 — 9 luni;

— cu litera I — credit care beneficiază de suspendarea plății ratelor pentru o perioadă mai mare de 9 luni;

— 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 — „Cod risc”).

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 18 — „Credit verde”*

Se completează cu un cod format din maximum 4 caractere alfanumerice care reprezintă gradul de aliniere cu taxonomia UE în domeniul schimbărilor climatice, respectiv principalele trei destinații climatice ale creditului, așa cum au fost determinate de persoana declarantă.

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.

* Se completează cu informația aferentă, după caz.

EDITOR: PARLAMENTUL ROMÂNIEI — CAMERA DEPUTAȚILOR

„Monitorul Oficial” R.A., Str. Parcului nr. 65, sectorul 1, București; 012329

C.I.F. RO427282, IBAN: RO55RNCB0082006711100001 BCR

și IBAN: RO12TREZ7005069XXX000531 DTCPMB (alocat numai persoanelor juridice bugetare)
Tel. 021.318.51.29/150, fax 021.318.51.15, e-mail: marketing@ramo.ro, www.monitoruloficial.ro

Adresa Biroului pentru relații cu publicul este:

Str. Parcului nr. 65, intrarea A, sectorul 1, București; 012329.

Tel. 021.401.00.73, e-mail: concursurifp@ramo.ro, convocariaga@ramo.ro

Pentru publicări, încărcăți actele pe site, la: <https://www.monitoruloficial.ro/brp/>

