F2 A

Anexa nr. 1/pag. 1

Nr. ……..…. Data ……

FORMULAR DE RAPORTARE A DEBITORILOR

pentru luna …… anul ……

Persoană declarantă …….

Cod …….

Secţiunea 1

Nr. crt.	Debitor		Situaţie specială	Sector instituţional	Activitate	Formă de proprietate	Ţară	Judeţ	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)

Secţiunea 2

Nr. crt.	Sucursală a unei persoane juridice		
	Cod de identificare	Denumire	Ţară
(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 - “Situație specială“

Se completează în cazul în care debitorul se găsește în una din 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 nici una 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 JURIDICA 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.