

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 clientela;

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 - 30 zile inclusiv;
- cu litera C - în situația în care ratele sunt plătite cu o întârziere între 31 - 60 zile inclusiv;
- cu litera D - în situația în care ratele sunt plătite cu o întârziere între 61 - 90 zile inclusiv;
- cu litera E - în situația în care ratele sunt plătite cu o întârziere între 91 - 180 zile inclusiv;
- cu litera F - în situația în care ratele sunt plătite cu o întârziere între 181 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 nebancară, 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 alfa - numerice 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 - “Etapile 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.