

REGULAMENT

Nr. _____ din _____

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.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 nebankare, 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 emiteră de monedă electronică, prevederile art.16 din Legea nr.244/2022 privind stabilirea unor măsuri de punere în aplicare a Regulamentului (UE) 2020/1.503 al Parlamentului European și al Consiliului din 7 octombrie 2020 privind furnizorii europeni de servicii de finanțare participativă pentru afaceri și de modificare a Regulamentului (UE) 2017/1.129 și a Directivei (UE) 2019/1.937, prevederile art.2 și 3 din Legea nr.207/2022 pentru reglementarea unor măsuri privind cadrul general aplicabil constituirii și funcționării băncilor de dezvoltare din România, prevederile art.128 alin.(13)-(15), respectiv art.130 alin.(12)-(14) 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, art.17 alin.(6) și alin.(9) din Ordonanța de urgență nr.15/2024 privind administratorii de credite și cumpărătorii de credite, precum și pentru modificarea și completarea unor acte normative privind contractele de credit pentru consumatori.

În temeiul art.48 din Legea nr.312/2004 privind Statutul Băncii Naționale a României, al art.73 alin.(1) din Legea nr.93/2009, cu modificările și completările ulterioare, al art.243 alin.(1) din Legea nr.209/2019, și al art.116 alin.(1) din Legea nr.210/2019, art.86 alin.(1) din Legea nr.207/2022 pentru reglementarea unor măsuri privind cadrul general aplicabil constituirii și funcționării băncilor de dezvoltare din România,

Banca Națională a României emite prezentul regulament.

CAPITOLUL I.

Dispoziții generale

SECȚIUNEA 1

Domeniul de aplicare și definiții

Art. 1 - (1) Obiectul prezentului regulament îl constituie organizarea și funcționarea la Banca Națională a României a Centralei Riscului de Credit (CRC), în condiții tehnice care să permită înregistrarea, gestionarea și difuzarea cu operativitate, fără alterări, pe suport electronic, a informației menționate la alin.(2).

(2) CRC gestionează informația de risc de credit, informația despre fraudele cu carduri și informația despre creanțele de recuperat pentru scopurile specifice ale utilizatorilor, în condițiile păstrării secretului profesional.

Art. 2 - În înțelesul prezentului regulament, termenii și expresiile de mai jos au următoarele semnificații:

1. Informația de risc de credit este informația raportată de către persoanele declarante prevăzute la pct.6 lit.a) - f), care se prelucrează și se difuzează de către CRC.

Informația de risc de credit cuprinde:

a) datele de identificare ale unui debitor, persoană fizică, persoană juridică nonbancară sau altă entitate, și operațiunile în lei și în valută prin care persoanele declarante prevăzute la pct.6 lit.a) – e) se expun la risc față de acel debitor.

Operațiunile prin care persoanele declarante prevăzute la pct.6 lit.a) – e) se expun la risc sunt:

(i) acordarea de credite;

(ii) asumarea de angajamente de către persoana declarantă, în numele debitorului, față de o persoană fizică, o persoană juridică sau altă entitate, alta decât persoanele declarante, sau față de o instituție de credit/instituție financiară din străinătate;

(iii) asumarea de angajamente de către persoana declarantă, în numele debitorului, față de altă persoană declarantă care funcționează pe teritoriul României.

b) datele de identificare ale unui debitor, persoană fizică, persoană juridică nonbancară sau altă entitate, și operațiunile de creditare în lei și în valută facilitate de către persoanele declarante prevăzute la pct.6 lit.f).

2. Informația despre fraudele cu carduri este informația raportată de către persoanele declarante prevăzute la pct.6 lit. a) – e) cu privire la încălcarea prevederilor contractuale de către posesorii de card de debit și/sau de credit, suma respectivă nefiind înregistrată la restanțe în evidențele persoanei declarante.

3. Informația despre creanțele de recuperat este informația raportată de către persoanele declarante prevăzute la pct.6 lit.g) - h) cu privire la creanțele de recuperat achiziționate și/sau administrate și titularii acestora, rezultate din contracte de credit încheiate cu persoane fizice/persoane juridice nonbancare/alte entități de către instituții de tipul celor prevăzute la pct.6 lit.a) - e), indiferent dacă acestea au sau nu calitatea de persoane declarante la data raportării creanței.

4. Riscul individual este suma valorilor operațiunilor prevăzute la pct.1 lit.a) și b) raportată la CRC de către una dintre persoanele declarante de la pct.6 lit.a) - f) pentru un debitor, persoană fizică,

persoană juridică nonbancară sau altă entitate, cu condiția să fie egală ori mai mare decât limita de raportare și se determină de către persoana declarantă.

În cazul entităților prevăzute la pct.6 lit.a) – e), riscul individual reprezintă expunerea unei persoane declarante față de un debitor.

Pentru calculul riscului individual se iau în considerare atât operațiunile desfășurate de debitor în nume propriu, cât și cele desfășurate împreună cu alte persoane fizice și/sau juridice, care formează un grup de clienți aflați în legătură/un singur debitor.

Componenta grupului de persoane fizice și/sau juridice care formează un grup de clienți aflați în legătură/un singur debitor, denumit în continuare grup, se raportează la CRC de către persoanele declarante prevăzute la pct.6 lit.a) – e). La stabilirea sferei de cuprindere a grupului, persoanele declarante au în vedere următoarele:

a) criteriile prevăzute de lege cu privire la expunerile mari, pentru includerea persoanelor fizice și/sau juridice în categoria grup de clienți aflați în legătură/un singur debitor, după caz;

b) persoana declarantă să înregistreze expunere față de cel puțin una dintre persoanele din grup.

5. Riscul global este suma riscurilor individuale raportate de către persoanele declarante prevăzute la pct.6 lit.a) - f) pentru același debitor, mai puțin valoarea operațiunilor în lei și în valută prevăzute la pct.1 lit. a) subpct.(iii). Riscul global reprezintă expunerea persoanelor declarante prevăzute la pct.6 lit.a) – e) față de un singur debitor, împreună cu riscul individual raportat pentru acesta de către persoanele declarante prevăzute la pct.6 lit.f). Riscul global se determină de către CRC.

6. Persoanele declarante la CRC sunt:

a) instituțiile de credit prevăzute de Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 99/2006 privind instituțiile de credit și adecvarea capitalului, aprobată cu modificări și completări prin Legea nr. 227/2007, cu modificările și completările ulterioare, precum și băncile de dezvoltare care sunt constituite și funcționează potrivit Legii nr.207/2022 pentru reglementarea unor măsuri privind cadrul general aplicabil constituirii și funcționării băncilor de dezvoltare din România, cu modificările și completările ulterioare, persoane juridice române, pentru toate informațiile de risc de credit și informațiile despre fraudele cu carduri colectate din unitățile lor teritoriale din România;

b) sucursalele din România ale instituțiilor de credit străine, pentru toate informațiile de risc de credit și informațiile despre fraudele cu carduri colectate din unitățile lor teritoriale din România;

c) instituțiile financiare nebankare, persoane juridice române și sucursalele din România ale persoanelor juridice străine, înscrise în Registrul special, pentru toate informațiile de risc de credit colectate din unitățile lor teritoriale din România;

d) instituțiile emitente de monedă electronică, persoane juridice române și sucursalele din România ale instituțiilor emitente de monedă electronică străine, înscrise în Registrele și Listele gestionate de BNR, 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;

e) instituțiile de plată, persoane juridice române și sucursalele din România ale instituțiilor de plată străine, înscrise în Registrele și Listele gestionate de BNR, 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, pentru toate informațiile de risc de credit și informațiile despre fraudele cu carduri colectate din unitățile lor teritoriale din România;

În situația în care o persoană declarantă îndeplinește mai multe dintre calitățile prevăzute la pct.6 lit.c) – e) și înregistrează, în respectivele calități, expuneri față de același debitor, limita menționată la art.3 alin.(1) se aplică nivelului agregat al expunerii pentru acel debitor.

f) furnizorii de servicii de finanțare participativă, persoane juridice române, autorizați de către Autoritatea de Supraveghere Financiară (ASF) și înscrși în Registrul ASF, în conformitate cu prevederile Legii nr.244/2022 privind stabilirea unor măsuri de punere în aplicare a Regulamentului (UE) 2020/1.503 al Parlamentului European și al Consiliului din 7 octombrie 2020 privind furnizorii europeni de servicii de finanțare participativă pentru afaceri și de modificare a Regulamentului (UE) 2017/1.129 și a Directivei (UE) 2019/1.937, pentru toate informațiile de risc de credit aferente serviciilor prestate în România;

În situația în care persoanele declarante prevăzute la pct.6 lit.a) – e) obțin autorizație eliberată de ASF pentru prestarea de servicii de finanțare participativă, acestea realizează raportarea la CRC în mod distinct pentru respectivele operațiuni, fiind considerate persoane declarante diferite; pentru debitorii comuni, acestea aplică limita de raportare menționată la art. 3 alin.(1) distinct, pentru operațiunile propriului debitor.

g) entitățile care desfășoară activitate de recuperare creanțe, persoane juridice române, sucursalele și reprezentanții din România ai entităților de recuperare creanțe, înregistrate de Autoritatea Națională pentru Protecția Consumatorilor (ANPC) potrivit dispozițiilor art. 95¹ din Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 50/2010 privind contractele de credit pentru consumatori și potrivit prevederilor art. 128 alin.1 lit.b) 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 (denumite în continuare recuperatori de creanțe), pentru informațiile despre creanțele de recuperat achiziționate, așa cum sunt prevăzute în prezentul regulament, aferente activității de recuperare creanțe desfășurate în România;

În cazul recuperatorilor de creanțe care sunt și reprezentanți ai altor entități care desfășoară activitate de recuperare creanțe și înregistrează, în ambele calități, creanțe de recuperat față de același debitor, limita menționată la art.3 alin.(1) se aplică la nivel de debitor.

h) administratorii de credite persoane juridice române, autorizate de ANPC potrivit dispozițiilor art.4 din Ordonanța de urgență a Guvernului nr.15/2024 privind administratorii de credite și cumpărătorii de credite, precum și pentru modificarea și completarea unor acte normative privind contractele de credit pentru consumatori, pentru informațiile despre creanțele de recuperat administrate, așa cum sunt prevăzute în prezentul regulament, aferente activității desfășurate în România.

În situația în care un recuperator de creanțe definit la lit.g) obține și autorizație de administrator de credite eliberată de ANPC conform art.4 din Ordonanța de urgență a Guvernului nr.15/2024, acesta efectuează raportarea la CRC a informațiilor despre creanțele de recuperat achiziționate precum și a celor administrate, fără a le dubla, iar limita menționată la art.3 alin.(1) se aplică la nivelul fiecărui debitor.

În cazul creanțelor achiziționate de un recuperator de creanțe definit la lit.g) pentru care administrarea este realizată de un administrator de credite definit la lit.h), raportarea la CRC a acestora se efectuează de către administratorul de credite respectiv, cu aplicarea limitei de raportare menționată la art. 3 alin.(1) la nivelul fiecărui debitor.

7. Persoana recenzată este persoana fizică, persoana juridică nonbancară sau altă entitate, înscrisă în baza de date a CRC ca urmare a raportării acesteia de către o persoană declarantă.

8. Persoana acreditată este angajatul autorizat de conducerea persoanei declarante să transmită la și să recepționeze de la CRC informații de risc de credit, informații despre fraudele cu carduri și informații despre creanțele de recuperat, după caz.

9. Perioada de raportare este intervalul cuprins între datele de 1 și 17 ale lunii, în care se raportează informația de risc de credit și informația despre creanțele de recuperat, aferente lunii anterioare. Perioada de raportare se încheie în data de 17 la ora 17:00. În cazul în care data de 17 nu este o zi lucrătoare, perioada de raportare se încheie în următoarea zi lucrătoare la ora 17:00.

Fiecare persoană declarantă are obligația să efectueze prima raportare cel târziu în penultima zi lucrătoare a perioadei de raportare.

10. Utilizatorii sunt persoanele declarante prevăzute la pct.6 lit. a) - f), Banca Națională a României, precum și creditorii din statele membre, în condițiile art.24 din prezentul regulament.

Art. 3 - (1) Limita de raportare, pentru care persoanele declarante prevăzute la art.2 pct.6 lit. a) - f) transmit la CRC riscul individual al unui debitor, este mai mare sau egală cu 20.000 (două zeci de mii) lei.

(2) Limita de raportare prevăzută la alin.(1) se aplică și titularilor de creanțe pentru care persoanele declarante prevăzute la art.2 pct.6 lit.g) - h) transmit la CRC informația despre creanțele de recuperat, respectiv atunci când suma datorată a tuturor creanțelor de recuperat aferente unui titular de creanțe este mai mare sau egală cu 20.000 (două zeci de mii) lei, indiferent dacă acestea provin din activitatea proprie a persoanei declarante sau din activitatea desfășurată ca reprezentant al altei entități de recuperare creanțe.

(3) Limita de raportare poate fi modificată de către Banca Națională a României.

SECȚIUNEA a 2-a

Structura CRC și accesarea acesteia

Art. 4 - CRC organizează și gestionează baza de date care cuprinde:

a) Fișierul central al creditelor (FCC), ce conține informațiile de risc de credit raportate de persoanele declarante prevăzute la art.2 pct.6 lit.a) - f), prelucrate și difuzate de către CRC în vederea valorificării de către utilizatori, în condițiile păstrării secretului profesional;

b) Fișierul creditelor restante (FCR), ce este alimentat lunar de FCC cu informații de risc de credit referitoare la debitori și la creditele restante ale acestora față de persoanele declarante prevăzute la art.2 pct.6 lit.a) - f);

c) Fișierul grupurilor (FG), ce este alimentat lunar de FCC cu informații despre grupuri, raportate de persoanele declarante prevăzute la art.2 pct.6 lit.a) - e);

d) Fișierul fraudelor cu carduri (FFC), ce conține informații despre fraudele cu carduri ale posesorilor de card de debit și/sau de credit, raportate de persoanele declarante prevăzute la art. 2 pct.6 lit.a) - e);

e) Fișierul creanțelor de recuperat (FCRec), ce conține informații raportate de către persoanele declarante prevăzute la art.2 pct.6 lit.g) - h) cu privire la creanțele de recuperat și titularii acestora;

f) Fișierul creanțelor de recuperat restante (FCRecR), alimentat lunar de FCRec cu informații referitoare la titularii de creanță și la creanțele de recuperat restante ale acestora, raportate de persoanele declarante prevăzute la art.2 pct.6 lit.g) - h).

Art. 5 - (1) Persoanele declarante prevăzute la art.2 pct.6 lit.a) – f) au obligația să desemneze persoane acreditate care vor accesa aplicația informatică a CRC. Numărul acestora poate fi de minim 2 și maxim 5.

(2) Persoanele declarante prevăzute la art.2 pct.6 lit.g) – h) desemnează 2 persoane acreditate pentru a accesa interfața de raportare pusă la dispoziția acestora.

(3) În aplicarea alin.(1) și (2), persoanele declarante completează și actualizează formularul "Fișă de acreditare la Centrala Riscului de Credit" (F1), conform anexei nr.1.

(4) Fișa prevăzută la alin.(3) se transmite fie în format electronic, cu semnătura electronică calificată a conducătorului persoanei declarante, fie în format letric, cu semnătura olografă a conducătorului persoanei declarante. Varianta în format letric, se întocmește în două exemplare, având același conținut. Astfel:

a) exemplarul 1 se transmite în regim confidențial direcției din Banca Națională a României care coordonează activitatea CRC;

b) exemplarul 2 se păstrează pentru evidențele proprii.

(5) Accesarea sistemului informatic al CRC de către persoanele acreditate la CRC se face pe bază de nume utilizator, atribuit de Banca Națională a României.

CAPITOLUL II

Regimul informațiilor din baza de date a CRC

SECȚIUNEA 1

Transmiterea și înregistrarea informațiilor în baza de date a CRC

Art. 6 - Persoanele declarante raportează la CRC, la termenele și în condițiile prevăzute în prezentul regulament:

a) informația de risc de credit pentru fiecare debitor care îndeplinește condiția de a fi raportat și față de care a înregistrat un risc individual;

b) informații despre fraudele cu carduri ale posesorilor de card de debit și/sau de credit;

c) informații despre creanțele de recuperat pentru titularii acestora care îndeplinesc condiția privind limita de raportare.

Art. 7 - Persoanele declarante definite la art.2 pct.6 lit.c) – h) raportează la CRC în termen de cel mult 6 luni de la data înscrierii acestora în registrele specifice corespunzătoare activității lor, gestionate de autoritățile competente.

Art.8 - (1) Persoanele declarante definite la art.2 pct.6 lit. a) și b) care, în prima lună în care au obligația de raportare, sunt în imposibilitatea de a respecta termenele de raportare prevăzute de prezentul regulament, din cauza unor circumstanțe obiective care nu au putut fi înlăturate de către persoana declarantă, notifică și justifică direcției de specialitate din cadrul Băncii Naționale a României care coordonează activitatea CRC aceste circumstanțe și demersurile întreprinse, anterior expirării termenului de raportare respectiv.

(2) Prevederile alin.(1) se aplică, după caz, în mod corespunzător, persoanelor prevăzute la art.7, în luna imediat următoare împlinirii termenului de 6 luni.

Art. 9 - Instituțiile financiare nebancale radiate din Registrul special, instituțiile emitente de monedă electronică și instituțiile de plată care nu mai 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 potrivit Registrelor și Listelor BNR, furnizorii de servicii de finanțare participativă radiați din Registrul ASF, precum și recuperatorii de creanțe și administratorii de credite care nu mai sunt înregistrați în evidența ANPC, pierd calitatea de persoane declarante la CRC începând cu luna în care s-a efectuat radierea sau mențiunea corespunzătoare în registrele specifice activității lor, gestionate de autoritățile competente.

Art. 10 - În scopul îndeplinirii obligației prevăzute la art.6, persoanele declarante prevăzute la art.2 pct.6 lit.a) – f) transmit la CRC informația de risc de credit, lunar, în perioada de raportare, în format electronic prin Rețeaua de comunicații interbancară, astfel:

a) Raportarea debitorilor - se realizează în cazul transmiterii pentru prima dată la CRC a datelor de identificare ale unui debitor de către respectiva persoană declarantă sau în cazul în care datele de identificare ale unor debitori raportați anterior de către aceeași persoană declarantă au suferit modificări. Transmiterea informațiilor se realizează prin utilizarea "Formularului de raportare a debitorilor" (F2 A) și a "Formularului de raportare a fuziunilor/divizărilor" (F2 C). Conținutul acestor formulare și modul de completare sunt prezentate în anexa nr.2.

b) Raportarea grupurilor - se realizează în cazul transmiterii pentru prima dată la CRC a informațiilor aferente unui grup de către persoana declarantă sau în cazul în care datele despre

grupul raportat anterior de către aceeași persoană declarantă au suferit modificări. Transmiterea informațiilor se realizează prin utilizarea "Formularului de raportare a grupurilor" (F2 B). Persoanele declarante prevăzute la art.2 pct. 6 lit. f) nu transmit formularul F2 B. Conținutul acestui formular și modul de completare sunt prezentate în anexa nr.2.

c) Raportarea Riscului individual - se realizează în cazul în care debitorul îndeplinește condiția de a fi raportat. Transmiterea informațiilor se face prin utilizarea "Formularului de raportare a riscurilor individuale" (F3 A).

Conținutul acestui formular și modul de completare sunt prezentate în anexa nr.3.

d) Eliminarea din raportare a creditului/angajamentului - se realizează prin intermediul formularului F3 A, în cazul în care un credit/angajament raportat anterior nu mai este înregistrat în evidențele persoanei declarante, precum și în cazul informațiilor raportate anterior care intră sub incidența prevederilor art.5 alin.(3¹) din Legea nr. 77/2016 privind darea în plată a unor bunuri imobile în vederea stingerii obligațiilor asumate prin credite, cu modificările și completările ulterioare.

e) Eliminarea din raportare a unui grup - se realizează prin intermediul formularului F2 B, în cazul în care grupul nu mai există în evidențele persoanei declarante.

Art. 11 - Informația de risc de credit raportată la CRC este cea înscrisă în evidențele persoanei declarante prevăzute la art.2 pct.6 lit.a) – f) în ultima zi a lunii pentru care se face raportarea, cu excepția informațiilor de risc de credit care intră sub incidența prevederilor art.5 alin.(3¹) din Legea nr.77/2016, cu modificările și completările ulterioare.

Art. 12 - Persoanele declarante prevăzute la art.2 pct.6 lit.a) – e) raportează, la momentul constatării acestora informații aferente fraudelor cu carduri, astfel:

a) Prin utilizarea "Formularului de raportare a fraudelor cu carduri" (F3 B), pentru informația de la art.2 pct.2. Conținutul acestui formular și modul de completare sunt prezentate în anexa nr.3.

b) Prin utilizarea formularului "Sesizare de corecție" (F8), pentru eliminarea din raportare a unei fraude cu card în situația în care persoana declarantă constată că informația transmisă este eronată. Conținutul acestui formular și modul de completare sunt prezentate în anexa nr.8.

Art. 13 - În scopul îndeplinirii obligației prevăzute la art.6, persoanele declarante prevăzute la art.2 pct.6 lit.g) - h) transmit la CRC informația despre creanțele de recuperat, lunar, în perioada de raportare, în format electronic, prin internet, prin intermediul unui mecanism securizat de transfer de documente, în conformitate cu specificațiile tehnice comunicate acestora de către direcția din cadrul Băncii Naționale a României care coordonează activitatea CRC, astfel:

a) Raportarea informației despre creanțele de recuperat de la art.2 pct.3 rezultată din activitatea proprie a persoanei declarante, precum și a informației despre creanțele de recuperat

rezultată din activitatea desfășurată ca reprezentant al altei entități de recuperare creanțe, după caz, se efectuează prin utilizarea "Formularului de raportare a creanțelor de recuperat" (F3 C). Conținutul acestui formular și modul de completare sunt prezentate în anexa nr.3.

b) Eliminarea din raportare a informației despre creanțele de recuperat se realizează prin intermediul formularului F3 C, în cazul în care o astfel de informație raportată anterior nu mai este în evidențele/administrarea persoanei declarante.

c) Informația despre creanțele de recuperat raportată la CRC conform lit. a) și b) este cea înscrisă în evidențele respectivei persoane declarante/cea care figurează în administrarea acesteia în ultima zi a lunii pentru care se face raportarea.

Art. 14 - Persoanele declarante informează debitorii/titularii de creanțe de recuperat asupra posibilității de a fi raportați la CRC în situația în care sunt îndeplinite condițiile de raportare, conform prevederilor prezentului regulament.

Art. 15 - (1) Înregistrarea în FCC/FG/FCRec se efectuează numai dacă informația de risc de credit/informația despre creanțele de recuperat transmisă de către o persoană declarantă îndeplinește cumulativ următoarele condiții de validare:

a) respectă standardele de conținut și modul de completare a formularelor prevăzute în prezentul regulament;

b) este în concordanță cu informația de risc de credit/ informația despre creanțele de recuperat cuprinsă în raportările anterioare, conform criteriilor stabilite în acest sens.

(2) Înregistrarea în FCC se efectuează dacă informația privind fraudele cu carduri transmisă de către o persoană declarantă respectă standardele de conținut și modul de completare a formularului prevăzut în prezentul regulament.

Art. 16 - CRC nu poate modifica din proprie inițiativă informația de risc de credit și/sau informația despre fraudele cu carduri și/sau informația despre creanțele de recuperat, transmisă de către persoanele declarante.

SECȚIUNEA a 2-a

Organizarea și gestionarea informațiilor din baza de date a CRC

Art. 17 - (1) CRC asigură înregistrarea informațiilor raportate de către persoanele declarante și prelucrarea acestor informații în scopul obținerii de date agregate necesare utilizatorilor.

(2) Fișierele FCC, FCR, FG, FFC, FCRec, FCRecR sunt gestionate conform necesităților proprii ale CRC, astfel încât să poată evidenția operativ informațiile privind:

a) identificarea debitorilor, riscurile individuale și caracteristicile acestora, precum și riscurile globale și caracteristicile acestora. Informațiile de risc de credit înscrise în FCC vor fi actualizate lunar;

b) nerespectarea termenelor și condițiilor prevăzute în graficele de rambursare a creditelor, înregistrată de debitori față de persoanele declarante din România prevăzute la art.2 pct.6 lit.a) – f);

c) grupurile de persoane fizice și/sau juridice nonbancare și/sau alte entități;

d) fraudele cu carduri ale posesorilor acestora;

e) creanțele de recuperat și titularii acestora, rezultate din contracte de credit încheiate cu persoane fizice/persoane juridice nonbancare/alte entități de către instituții de tipul celor prevăzute la art.2 pct.6 lit.a) - e), indiferent dacă acestea au sau nu calitatea de persoane declarante la data raportării creanței. Informațiile cu privire la creanțele de recuperat înscrise în FCRec vor fi actualizate lunar;

f) nerespectarea termenelor și condițiilor prevăzute în graficele de rambursare a creanțelor de recuperat, înregistrată de titularii acestora și raportate de persoanele declarante prevăzute la art.2 pct. 6 lit.g) - h).

Art. 18 - Informațiile de risc de credit, informațiile despre fraudele cu carduri și informațiile despre creanțele de recuperat sunt menținute în FCC, FCR, FFC, FCRec și FCRecR pe o perioadă de 7 ani de la data înscrierii.

SECȚIUNEA a 3-a

Difuzarea informațiilor din baza de date a CRC

Art. 19 - (1) CRC transmite lunar fiecărei persoane declarante prevăzute la art.2 pct.6 lit.a) – f), din proprie inițiativă, informația referitoare la riscul global pentru debitorii raportați de aceasta în luna respectivă, informația referitoare la fraudele cu carduri, precum și informații despre incidentele de plăți ale persoanelor recenzate, utilizând formularul "Situția riscului global privind persoanele recenzate" (F4 A), informația referitoare la grupurile raportate de persoana declarantă în luna respectivă, utilizând formularul "Situția grupurilor" (F4 C), și informații despre creanțele de recuperat, utilizând formularul "Situția creanțelor de recuperat" (F4 E).

(2) Pentru persoanele declarante prevăzute la art.2 pct.6 lit.f) nu se transmit informații prin formularul F4 C.

(3) Conținutul formularelor de la alin.(1) și modul de completare sunt prezentate în anexa nr.4.

(4) Informația despre incidentele de plăți este preluată din baza de date a Centralei Incidentelor de Plăți.

(5) CRC nu transmite persoanelor declarante prevăzute la art.2 pct.6 lit.g) - h) informații prin formularele F4 A, F4 C, F4 E.

(6) CRC pune la dispoziția fiecărei persoane declarante prevăzute la art.2 pct.6 lit.g) - h), lunar, informațiile despre creanțele de recuperat pentru titularii de creanțe raportați de aceasta în luna respectivă prin "Formularul de raportare a creanțelor de recuperat" F3 C.

Art. 20 - (1) CRC transmite, la cerere, persoanelor declarante prevăzute la art.2 pct.6 lit.a) – f) informații referitoare la creditele restante și creanțele de recuperat restante pe ultimii 7 ani, evidențiate în FCR și FCRecR, pentru oricare debitor raportat de către aceasta în luna respectivă, utilizând formularul "Situția creditelor restante" (F4 B) și "Situția creanțelor de recuperat restante" (F4 F). Conținutul acestor formulare și modul de completare sunt prezentate în anexa nr.4.

(2) Situația creditelor restante include și informații referitoare la riscul global și la fraudele cu carduri, precum și informații despre incidentele de plăți ale debitorilor.

(3) CRC nu transmite persoanelor declarante prevăzute la art.2 pct.6 lit.g) - h) informații prin formularele F4 B, F4 F.

Art. 21 - (1) CRC transmite, la cerere, oricărei persoane declarante prevăzute la art.2 pct.6 lit.a) – f) informații referitoare la fraudele cu carduri, evidențiate în FFC, utilizând formularul "Situția fraudelor cu carduri" (F4 D). Conținutul acestui formular și modul de completare sunt prezentate în anexa nr.4.

(2) CRC nu transmite persoanelor declarante prevăzute la art.2 pct.6 lit.g) - h) informații prin formularul F4 D.

Art. 22 - (1) Persoanele declarante prevăzute la art.2 pct.6 lit.a) – f) pot solicita CRC acordarea dreptului de consultare a bazei de date. Pentru propriile sucursale, unde este cazul, conectarea acestora se realizează prin intermediul sediului lor central, pe bază de nume atribuit de Banca Națională a României.

(2) În situația în care respectivele persoane declarante nu au sucursale, acestea pot solicita acordarea dreptului de consultare a bazei de date a CRC pentru o unitate teritorială din fiecare

județ. Conectarea unităților teritoriale se realizează prin intermediul sediului lor central, pe bază de nume atribuit de Banca Națională a României.

(3) În situația în care se desființează o sucursală a persoanei declarante sau o unitate teritorială, persoana declarantă trebuie să solicite CRC retragerea dreptului de consultare a bazei de date pentru aceste entități.

(4) Persoanele declarante implementează toate măsurile de securizare a credențialelor conturilor utilizatorilor, prin proceduri de control și diminuare a riscurilor legate de folosirea acestora.

Art. 23 - (1) - Persoanele declarante prevăzute la art.2 pct.6 lit.a) – f) pot consulta baza de date a CRC, în vederea obținerii informației de risc de credit și a informației despre creanțele de recuperat referitoare la orice persoană fizică/persoană juridică nonbancară/altă entitate, numai cu acordul persoanei respective, exprimat prin semnătură electronică calificată sau prin semnătură olografă sau obținut prin utilizarea mijloacelor de identificare la distanță, respectând condițiile legale.

(2) În cazul în care informația de risc de credit/informația despre creanțele de recuperat pentru care persoana declarantă prevăzută la art.2 pct.6 lit.a) – f) consultă baza de date se referă la un debitor raportat de aceasta în ultima perioadă de raportare încheiată și/sau în cazul în care aceasta se referă la fraude cu carduri, nu este necesar acordul persoanei recenzate.

(3) Persoanele declarante de la art.2 pct.6 lit.a) – f) pot consulta următoarele date pentru o persoană recenzată:

- a) datele referitoare la riscul global înregistrat în FCC în ultima lună;
- b) datele referitoare la riscul global și creditele restante înregistrate față de persoanele declarante prevăzute la art.2 pct.6 lit.a) – f) pe o perioadă care nu poate depăși ultimii 7 ani; acestea includ și informații despre fraudele cu carduri și despre incidentele de plăți;
- c) datele referitoare la fraudele cu carduri pe o perioadă care nu poate depăși ultimii 7 ani;
- d) datele referitoare la apartenența la un grup de debitori pentru ultima lună încheiată;
- e) datele referitoare la creanțele de recuperat și restanțele aferente acestora, raportate de persoanele declarante prevăzute la art.2 pct.6 lit.g) - h) pe o perioadă care nu poate depăși ultimii 7 ani.

(4) Pentru consultarea bazei de date a CRC, persoanele declarante prevăzute la art.2 pct.6 lit.a) – f) utilizează următoarele formulare:

a) "Acord de consultare a bazei de date a CRC" (F5), al cărui conținut și mod de completare sunt prezentate în anexa nr.5.

b) "Cerere de consultare a bazei de date a CRC" (F6), al cărui conținut și mod de completare sunt prezentate în anexa nr.6.

(5) Formularul F5, prevăzut la alin.(4) lit.a), se întocmește în format electronic, semnat cu semnătură electronică calificată/prin utilizarea mijloacelor de identificare la distanță sau în format letric, semnat olograf. Formularul letric se întocmește în 3 exemplare, având același conținut, astfel:

a) exemplarul 1: rămâne în posesia persoanei care și-a exprimat acordul;

b) exemplarul 2: se depune la unitatea teritorială a persoanei declarante care a primit acordul și se arhivează de către aceasta;

c) exemplarul 3: se transmite la sediul social al persoanei declarante (sau sucursalei/unității teritoriale a persoanei declarante care are drept de acces la baza de date - în cazul în care aceasta face consultarea) în ziua emiterii acordului.

(6) Acordul persoanei recenzate pentru consultarea bazei de date CRC obținut de către persoanele declarante prin utilizarea mijloacelor de identificare la distanță, exprimat verbal și înregistrat video, este expres și neechivoc și conține acceptul persoanei recenzate pentru informațiile de risc de credit și/sau informațiile despre creanțele de recuperat vizate, identitatea persoanei declarante autorizate să consulte baza de date a CRC, cu menționarea perioadei de valabilitate a acordului de consultare, așa cum sunt prevăzute aceste informații în Formularul F5 de la alin.(4) lit.a).

(7) Difuzarea de către CRC a informației de risc de credit, a informației despre fraudele cu carduri și a informației despre creanțele de recuperat se face în termen de cel mult o zi lucrătoare de la data primirii cererii de consultare a bazei de date a CRC.

Art. 24 - CRC furnizează creditorilor din statele membre informații de risc de credit, respectiv informații despre creanțele de recuperat referitoare la o persoană fizică, în baza transmiterii de către aceștia a unei solicitări de consultare cu privire la persoana respectivă, împreună cu acordul acesteia, exprimat prin semnătură electronică calificată sau prin semnătură olografă, sau obținut prin utilizarea mijloacelor de identificare la distanță, respectând condițiile legale.

Art. 25 - Persoana declarantă prevăzută la art.2 pct.6 lit.a) - f) remite, la cerere, oricărei persoane pe care a raportat-o la CRC sau despre care a primit informații de la CRC informațiile de risc de credit, informațiile despre fraudele cu carduri și cele despre creanțele de recuperat referitoare la persoana respectivă.

Art. 26 - CRC furnizează oricărei persoane recenzate situația informațiilor proprii înregistrate în baza de date, ca răspuns la cererea acesteia, formulată cu respectarea prevederilor legale și adresată Băncii Naționale a României.

CAPITOLUL III

Corectarea erorilor

SECȚIUNEA 1

Corectarea informației transmise eronat la CRC în perioada de raportare

Art. 27 - (1) Corectarea informației de risc de credit sau a informației despre creanțele de recuperat transmise, care nu a îndeplinit cel puțin una dintre condițiile prevăzute la art.15 alin.(1), și completarea respectivelor informații transmise se pot face în perioada de raportare (prin retransmisie) prin utilizarea formularelor F2 A, F2 B, F3 A sau F3 C, astfel:

a) ca urmare a sesizării de către CRC a erorilor, va transmite persoanei declarante, în cel mult o zi lucrătoare de la data primirii oricărei raportări, formularul "Lista erorilor privind informația raportată la Centrala Riscului de Credit" (F7). Conținutul acestui formular și modul de completare sunt prezentate în anexa nr.7;

b) ca urmare a sesizării de către persoana declarantă a erorilor și omisiunilor proprii.

(2) Persoana declarantă care sesizează erori în informația de risc de credit sau în informația despre creanțele de recuperat transmisă în cadrul perioadei de raportare transmite la CRC, în această perioadă, informația respectivă corectată. Corectarea acestor erori se poate efectua și prin utilizarea formularului F8.

(3) În cazul în care persoana declarantă nu efectuează corecțiile în perioada de raportare, CRC va înscrie în FCC/FCRec numai informația de risc de credit/informația despre creanțele de recuperat care îndeplinește condițiile prevăzute la art.15 alin.(1) și va menține informația raportată anterior.

(4) În cazul în care persoana declarantă nu transmite datele lunare în perioada de raportare, CRC va completa informația omisă pe baza datelor raportate anterior.

SECȚIUNEA a 2-a

Corectarea informației înregistrate în baza de date a CRC

Art. 28 - Corectarea erorilor transmise prin formularele F2 A, F2 B, F2 C, F3 A, F3 B sau F3 C care constituie o raportare anterioară se poate face de către persoana declarantă prin utilizarea formularului F8, astfel:

a) la sesizarea unei persoane recenzate, atunci când aceasta constată existența unor date eronate care au fost înregistrate pe numele său ca urmare a raportării lor de către persoana declarantă pe care persoana recenzată a identificat-o ca fiind sursa erorii;

b) din inițiativa persoanei declarante, atunci când aceasta constată existența unor date eronate înregistrate în baza de date a CRC, ca urmare a raportării pe care a efectuat-o.

Art. 29 - (1) BNR poate proceda, în situația în care se impune, la transferarea informațiilor de pe un cod numeric personal pe altul, cu condiția ca eroarea să provină de la autoritățile competente pentru atribuirea codurilor numerice personale.

(2) Modificarea prevăzută la alin.(1) se efectuează pe baza unei "Sesizări de corecție" transmise de o persoană declarantă pe suport hârtie, însoțită de documente doveditoare.

(3) BNR poate corecta, la cerere, informațiile înregistrate în mod eronat în baza de date, raportate de către o entitate care nu mai are calitatea de persoană declarantă la momentul solicitării corecției.

(4) Corectarea informațiilor de la alin.(3) se efectuează la solicitarea scrisă a entității care nu mai are calitatea de persoană declarantă sau la solicitarea persoanei recenzate, în situația în care aceasta nu se mai poate adresa entității care a raportat eronat. Modificarea se efectuează pe baza Formularului F8, însoțit de documente doveditoare, transmise către Banca Națională a României, semnat cu semnătură electronică calificată sau semnătură olografă, respectând condițiile legale.

Art. 30 - (1) În situația prevăzută la art.28, dacă informația de risc de credit sau informația despre creanțele de recuperat conținută în formularul F8 îndeplinește condițiile prevăzute la art.15 alin.(1), CRC efectuează înregistrarea acesteia în cel mult o zi lucrătoare de la data primirii sesizării.

(2) În cazul în care informația conținută în formularul F8 nu îndeplinește cel puțin una dintre condițiile prevăzute la art.15 alin. (1), CRC nu efectuează înregistrarea acesteia.

Art. 31 - Informația de risc de credit/informația despre creanțele de recuperat corectă, transmisă la CRC prin formularul F8, este cea înscrisă în evidențele persoanei declarante/ cea care figurează în administrarea acesteia în ultima zi a lunii la care se referă.

SECȚIUNEA a 3-a

Procedura de conciliere

Art. 32 - (1) Persoana recenzată care contestă corectitudinea unor informații înregistrate în baza de date a CRC pe numele său, fără a cunoaște persoana declarantă care a efectuat înscrierea, poate solicita declanșarea procedurii de conciliere persoanei declarante care i-a remis informația de risc de credit și/sau informația despre fraudele cu carduri și/sau informația despre creanțele de recuperat, în cel mult o zi lucrătoare de la consultarea bazei de date a CRC.

(2) O informație poate fi supusă procedurii de conciliere o singură dată de către persoana recenzată.

Art. 33 - (1) Pentru derularea procedurii de conciliere se parcurg următoarele etape:

a) etapa 1: emiterea de către persoana recenzată a formularului "Cerere de conciliere" (F9), al cărui conținut și mod de completare sunt prezentate în anexa nr.9 și acceptarea cererii de către persoana declarantă menționată la art.32 alin.(1);

b) etapa a 2-a: transmiterea la CRC de către persoana declarantă menționată la art.32 alin.(1) a conținutului formularului F9 în cel mult o zi lucrătoare de la data acceptării cererii de conciliere;

c) etapa a 3-a: transmiterea de către CRC a informației de risc de credit și/sau a informației despre fraudele cu carduri sau a informației despre creanțele de recuperat, conținută în formularul F9, către persoana declarantă care a raportat-o;

d) etapa a 4-a: verificarea de către persoana declarantă prevăzută la art.2 pct.6 lit.a) – h) a informației de risc de credit și/sau a informației despre fraudele cu carduri sau a informației despre creanțele de recuperat supuse concilierii;

e) etapa a 5-a: transmiterea rezultatului verificării de către persoana declarantă menționată la etapa a 4-a în termen de maximum două zile lucrătoare de la primirea de la CRC a informației de risc de credit și/sau a informației despre fraudele cu carduri sau a informației despre creanțele de recuperat supuse concilierii;

f) etapa a 6-a: transmiterea de către CRC, persoanei declarante menționate la art.32 alin.(1) care a inițiat concilierea, a rezultatului verificării efectuate în etapa a 4-a, prevăzută la

alin.(1) lit.d). Persoana declarantă pune la dispoziția persoanei recenzate rezultatul în maximum o zi lucrătoare de la data primirii acestuia de la CRC.

(2) Formularul F9, prevăzut la alin.(1) lit.a), se întocmește în format electronic, cu semnătură electronică calificată/prin utilizarea mijloacelor de identificare la distanță, sau în format letric, cu semnătură olografă. Formularul letric se întocmește în 3 exemplare, având același conținut, astfel:

- a) exemplarul 1 rămâne în posesia persoanei care a emis cererea;
- b) exemplarul 2 se depune la unitatea teritorială a persoanei declarante care inițiază procedura de conciliere și se arhivează de către aceasta;
- c) exemplarul 3 se transmite la sediul central al persoanei declarante.

(3) Cererea de conciliere a persoanei recenzate, obținută de către persoanele declarante menționate la art. 35 alin. (1) prin utilizarea mijloacelor de identificare la distanță trebuie să conțină solicitarea expresă și neechivocă a persoanei recenzate, exprimată verbal și înregistrată video. În acest scop, persoana respectivă precizează informațiile vizate și identitatea persoanei declarante autorizate să inițieze procedura de conciliere, așa cum sunt prevăzute aceste informații în Formularul F9 de la alin.(1) lit.a).

(4) În cazul în care verificarea efectuată în etapa a 4-a, prevăzută la alin.(1) lit.d), a evidențiat existența unei informații eronate raportate anterior, persoana declarantă transmite rezultatul verificării și corectează erorile prin completarea formularului F8.

CAPITOLUL IV

Răspundere și sancțiuni

Art. 34 - Persoanele declarante răspund pentru veridicitatea și integritatea informațiilor transmise la CRC, precum și de utilizarea ulterioară, în condițiile legii, a informației accesate în CRC.

Art. 35 - (1) Nerespectarea prezentului regulament se sancționează potrivit prevederilor art.57 alin.(1) lit. b) din Legea nr. 312/2004 privind Statutul Băncii Naționale a României, astfel:

- a) neraportarea lunară de către persoanele declarante la CRC a informației de risc de credit sau a informației despre creanțele de recuperat, cu amendă de 5.000 lei; același quantum al amenzii se aplică, după caz pentru omisiunea notificării prevăzute de art.8;
- b) netransmiterea de către persoanele declarante a rezultatului verificării informației de risc de credit și/sau a informației despre fraudele cu carduri sau a informației despre creanțele

de recuperat conținute în formularul F9, în cadrul termenului prevăzut la art.33 alin.(1) lit.e), cu amendă de la 500 lei la 2.000 lei;

c) netransmiterea la CRC de către persoanele declarante prevăzute la art.2 pct.6 lit.a) - f) a informației de risc de credit referitoare la debitorii care îndeplinesc condiția de a fi raportați și netransmiterea informațiilor referitoare la grupuri, precum și transmiterea informației de risc de credit eronate, existentă în baza de date a CRC, cu amendă de la 500 lei la 5.000 lei;

d) netransmiterea la CRC de către persoanele declarante prevăzute la art.2 pct.6 lit.g) -h) a informației despre creanțele de recuperat referitoare la titularii acestora care îndeplinesc condiția de a fi raportați, precum și transmiterea informației despre creanțele de recuperat eronate, existentă în baza de date a CRC, cu amendă de la 500 lei la 5.000 lei;

e) consultarea de către persoanele declarante prevăzute la art.2 pct.6 lit.a) - f) a informațiilor de risc de credit și a informațiilor despre creanțele de recuperat fără acordul persoanei la care se referă informațiile respective, cu amendă de la 500 lei la 1.000 lei.

(2) Constatarea săvârșirii faptelor prevăzute la alin.(1) se face de către direcția din cadrul Băncii Naționale a României care coordonează activitatea CRC, pe baza informațiilor înregistrate în CRC sau solicitate expres de către Banca Națională a României ori în cursul verificărilor desfășurate la sediile persoanelor declarante.

CAPITOLUL V

Alte dispoziții

Art. 36 - Documentele care conțin informația de risc de credit, informația despre fraudele cu carduri și informația despre creanțele de recuperat raportată la și primită de la CRC se arhivează pe o perioadă de 7 ani la persoanele declarante.

Art. 37 – (1) Pentru serviciile de informare prestate de CRC se percepe fiecărei persoane declarante prevăzute la art.2 pct.6 lit.a) - f) un comision lunar calculat în funcție de numărul de debitori și numărul de consultări efectuate, după cum urmează:

a) comision calculat în funcție de numărul de debitori din baza de date a CRC în luna curentă:

a1) 1.800 (o mie opt sute) lei pentru persoanele declarante care au mai puțin de 500 debitori intrați în baza de date a CRC în luna curentă și pentru care aceasta pune la dispoziție formularul F4 A;

a2) 2.300 (două mii trei sute) lei pentru persoanele declarante care au între 500 și 1.000 debitori intrați în baza de date a CRC în luna curentă și pentru care aceasta pune la dispoziție formularul F4 A;

a3) 2.500 (două mii cinci sute) lei pentru persoanele declarante care au peste 1.000 debitori intrați în baza de date a CRC în luna curentă și pentru care aceasta pune la dispoziție formularul F4 A;

b) comision calculat în funcție de numărul de consultări efectuate cu acordul debitorilor potențiali:

b1) 100 (o sută) lei pentru persoanele declarante care au efectuat consultări pentru toți debitorii noi cărora li s-au acordat credite în luna curentă;

b2) 200 (două sute) lei pentru persoanele declarante care au efectuat consultări pentru cel puțin 50% din debitorii noi cărora li s-au acordat credite în luna curentă;

b3) 300 (trei sute) lei pentru persoanele declarante care au efectuat consultări pentru mai puțin de 50% din debitorii noi cărora li s-au acordat credite în luna curentă.

(2) Comisionul de la alin.(1) este stabilit de Banca Națională a României, iar sumele provenite din comisioane sunt folosite pentru acoperirea cheltuielilor de funcționare și dezvoltare a CRC.

Art. 38 - (1) Pentru persoanele declarante prevăzute la art.2 pct.6 lit.c) – f), comisionul lunar se reține din contul instituției de credit/băncii de dezvoltare ce funcționează pe teritoriul României, la care instituțiile nominalizate au contul deschis, al cărei nume va fi comunicat direcției din cadrul Băncii Naționale a României care coordonează activitatea CRC.

(2) Persoanele declarante de la art.2 pct.6 lit.c) – f) care nu au acordul unei instituții de credit/bănci de dezvoltare pentru reținerea comisionului aferent serviciilor prestate de CRC, din cauza unor circumstanțe obiective care nu au putut fi înlăturate de către persoana declarantă, notifică și justifică direcției din cadrul Băncii Naționale a României care coordonează activitatea CRC aceste circumstanțe și demersurile întreprinse. În acest caz, până la remedierea situației, încasarea comisionului lunar se face printr-o operațiune de transfer credit către BNR, inițiată de respectiva persoană declarantă prin intermediul unei instituții de credit, conform instrucțiunilor primite în acest sens de la direcția care coordonează activitatea CRC.

Art. 39 - (1) Persoanele declarante furnizează CRC orice informație solicitată de aceasta în scopul desfășurării propriei activități.

(2) Pentru scopurile de analiză ale Băncii Naționale a României, persoanele declarante de la art.2 pct.6 lit.a) - f) raportează lunar și, după caz, trimestrial informațiile cantitative și calitative

conținute în formularul F3 A, secțiunea 2, secțiunea 3 și secțiunea 4, în condițiile prezentului regulament. Informațiile care se raportează trimestrial sunt: valoarea activului ponderat la risc, factorul de conversie asociat părții extrabilanțiere și expunerea la riscul de credit.

(3) 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.

Art. 40 - (1) Informațiile de risc de credit și informațiile despre creanțele de recuperat transmise la și primite de la CRC au caracter confidențial.

(2) Datele cu caracter personal ale persoanelor fizice, transmise la CRC de către persoanele declarante, sunt prelucrate și stocate de Banca Națională a României în calitate de operator de date cu caracter personal, potrivit dispozițiilor legale în vigoare.

Art. 41 - (1) Lichidatorul desemnat de judecătorul-sindic pentru gestionarea instituției de credit/băncii de dezvoltare aflate în proces de lichidare judiciară este obligat să transmită lunar la CRC, în format electronic sau pe suport hârtie, informațiile de risc de credit referitoare la debitorii care îndeplinesc condiția de raportare, cu respectarea prevederilor prezentului regulament.

(2) CRC nu are obligația de a transmite lichidatorului desemnat informațiile din formularul F4 A.

CAPITOLUL VI

Dispoziții tranzitorii și finale

Art. 42 – (1) Instituțiile financiare nebancale înscrise în Registrul special care au calitatea de persoane declarante la CRC la data intrării în vigoare a prezentului regulament, și ca urmare a autorizării ca instituții emitente de monedă electronică/instituții de plată sunt radiate din Registrul special, își mențin calitatea de persoane declarante la CRC în temeiul art.2 pct.6 lit.d) - e) până în luna în care se efectuează radierea din registrele specifice corespunzătoare activității lor, gestionate de BNR.

(2) În termen de cel mult 6 luni de la data intrării în vigoare a prezentului regulament, furnizorii de servicii de finanțare participativă, recuperatorii de creanțe și administratorii de credite definiți la art.2 pct.6 lit.f) - h) înregistrați în Registrul ASF/în evidența ANPC la data intrării în vigoare a prezentului regulament, au obligația de raportare la CRC.

Regulament privind organizarea și funcționarea la Banca Națională a României a Centralei Riscului de Credit

Art. 43 - Anexele nr.1 - 9 fac parte integrantă din prezentul regulament.

Art. 44 - (1) Prezentul regulament se publică în Monitorul Oficial al României, Partea I și intră în vigoare la data de 1 septembrie 2025.

(2) La data intrării în vigoare a prezentului regulament se abrogă Regulamentul Băncii Naționale a României nr.2/2012 privind organizarea și funcționarea la Banca Națională a României a Centralei Riscului de Credit, republicat în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr.717 din 18 iulie 2022.

Președintele Consiliului de administrație
al Băncii Naționale a României

MUGUR CONSTANTIN ISĂRESCU