

Norme metodologice privind raportarea de către instituțiile de credit a informațiilor referitoare la creditele neperformante cesionate conform *Ordonanței de urgență a Guvernului nr. /2023 privind administratorii de credite și cumpărătorii de credite și pentru modificarea unor acte normative*

CAPITOLUL I

Dispoziții generale

1. Instituțiile de credit care cesionează unui cumpărător de credite, conform *OUG nr. /2023*, drepturile creditorului ce decurg dintr-un contract de credit neperformant sau contractul de credit neperformant în sine (denumite în continuare "*credite neperformante cesionate*") au obligația raportării către Banca Națională a României a informațiilor privind cumpărătorii de credite și creditele neperformante cesionate, conform modelelor formularelor "*F 1 – Informații privind cumpărătorii de credite neperformante*" și "*F 2 – Informații privind creditele neperformante cesionate la nivel de tranzacție*", prevăzute la pct. 10.3 și pct. 11.2.
2. Instituțiile de credit raportează informațiile prevăzute la pct. 1 la nivel individual.
3. Instituțiile de credit raportează trimestrial Băncii Naționale a României informațiile prevăzute la pct. 1, termenul de raportare a acestora fiind de 6 săptămâni de la sfârșitul trimestrului pentru care se raportează.
4. Instituțiile de credit nu raportează informațiile prevăzute la pct. 1 în cazul cesiunilor de credite neperformante care au avut loc înainte de data de 30.12.2023.
5. În vederea respectării principiului proporționalității, informațiile raportate în conformitate cu pct. 1 vizează exclusiv cesiunile de credite neperformante care au avut loc în trimestrul de raportare (în perioada cuprinsă între începutul și sfârșitul trimestrului de raportare), cu excepția informațiilor raportate pentru data de referință 30.06.2024, care vizează exclusiv cesiunile de credite neperformante care au avut loc în perioada cuprinsă între începutul exercițiului financiar și data de referință pentru raportare.

6. Instituțiile de credit transmit informațiile prevăzute la pct. 1 prin intermediul Sistemului informatic de raportare la Banca Națională a României (SIRBNR).
7. Pozițiile din cadrul formularelor trebuie completate în conformitate cu prezentele norme metodologice, prevederile IFRS, precum și alte prevederi legale aplicabile.
8. În înțelesul prezentei anexe, termenii de mai jos au următoarea semnificație:
 - a) „OUG nr. /2023” - Ordonanța de urgență a Guvernului nr. /2023 privind administratorii de credite și cumpărătorii de credite și pentru modificarea unor acte normative;
 - b) „CRR” - Regulamentul (UE) nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului din 26 iunie 2013 privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit și de modificare a Regulamentului (UE) nr. 648/2012, cu modificările și completările ulterioare;
 - c) „IFRS” - „Standarde internaționale de raportare financiară”, așa cum sunt definite la articolul 2 din Regulamentul (UE) nr. 1606/2002 al Parlamentului European și al Consiliului din 19 iulie 2002 privind aplicarea standardelor internaționale de contabilitate;
 - d) „Regulament nr.4/2005”- Regulamentul BNR nr. 4/2005 privind regimul valutar;
 - e) „consumator” - are semnificația prevăzută la art.3 pct.3 din OUG nr. /2023;
 - f) „contract de credit” - are semnificația prevăzută la art.3 pct.5 din OUG nr. /2023;
 - g) „contract de credit neperformant” - are semnificația prevăzută la art.3 pct.6 din OUG nr. /2023;
 - h) „cumpărător de credite” - are semnificația prevăzută la art.3 pct.8 din OUG nr. /2023;
 - i) „debitor” – are semnificația prevăzută la art. 3 pct. 9 din OUG nr. /2023.

CAPITOLUL II

Prevederi referitoare la completarea formularelor de raportare și modelele acestora

9. Formularele furnizează informații la nivel de tranzacție cu privire la portofoliile de credite neperformante cesionate de instituția de credit, oferind detalii referitoare la cumpărătorii de credite și la creditele neperformante în cauză.

10. Formularul „F 1 – Informații privind cumpărătorii de credite neperformante”

10.1. Formularul „F 1.1 – Informații generale privind cumpărătorii de credite neperformante” prezintă informații generale privind cumpărătorii de credite neperformante, respectiv codul LEI, identitatea și adresa cumpărătorului de credite și, după caz, a reprezentantului acestuia, desemnat în conformitate cu prevederile art. 19 din OUG nr. /2023, precum și rezidența cumpărătorului de credite.

10.2. Formularul „F 1.2 – Informații detaliate privind cumpărătorii de credite neperformante – Membrii organului de conducere/administrativ și persoanele cu dețineri calificate” prezintă, pentru fiecare cumpărător de credite, persoană juridică, raportat în formularul F 1.1, informații referitoare la identitatea fiecăruia dintre membrii organului de conducere/administrativ al acestuia, precum și informații referitoare la identitatea fiecăreia dintre persoanele care posedă în cadrul acestuia dețineri calificate, în sensul art. 4 alin. (1) pct. 36 din CRR.

10.3. Modelele formularelor pentru această situație sunt următoarele:

F 1- INFORMAȚII PRIVIND CUMPĂRĂTORII DE CREDITE NEPERFORMANTE:

DENUMIREA INSTITUȚIEI DE CREDIT:

CODUL LEI:

DATA RAPORTĂRII:

F 1.1 - INFORMAȚII GENERALE PRIVIND CUMPĂRĂTORII DE CREDITE NEPERFORMANTE:

Nr.crt. cumpărător credite	Cod unic de identificare cumpărător credite	Identitate cumpărător credite		Rezidență cumpărător credite	Adresă cumpărător credite	Cod unic de identificare reprezentant cumpărător credite	Identitate reprezentant cumpărător credite		Adresă reprezentant cumpărător credite
		Nume/ Denumire	Cod LEI				Nume/ Denumire	Cod LEI	
0010	0020	0030	0035	0040	0050	0060	0070	0075	0080
1									
2									
3									
...									
...									
n									

PERSOANA AUTORIZATĂ,
Numele, prenumele și semnătura

PERSOANA AUTORIZATĂ,
Numele, prenumele și semnătura

DENUMIREA INSTITUȚIEI DE CREDIT:

CODUL LEI:

DATA RAPORTĂRII:

**F 1.2 - INFORMAȚII DETALIAȚE PRIVIND CUMPĂRĂTORII DE CREDITE NEPERFORMANTE:
MEMBRII ORGANULUI DE CONDUCERE/ADMINISTRATIV ȘI PERSOANELE CU DEȚINERI
CALIFICATE**

Cod unic de identificare cumpărător credite	Tip persoană	Identitate persoană	
		Nume/ Denumire	Cod unic de identificare persoana
0020	0090	0095	0100
1			
1			
...			
1			
2			
2			
...			
2			
3			
3			
...			
3			
n			
n			
...			
n			

PERSOANA AUTORIZATĂ,

Numele, prenumele și semnătura

PERSOANA AUTORIZATĂ,

Numele, prenumele și semnătura

11. Formularul "F 2 – Informații privind creditele neperformante cesionate la nivel de tranzacție"

11.1. Formularul furnizează informații cu privire la creditele neperformante cesionate de instituția de credit (sold total, număr total, medie sold, discount total, garanții etc.). Pentru fiecare tranzacție, raportarea se face atât la nivel de total credite cesionate, cât și la nivel de portofoliu de credite grupate în funcție de calitatea debitorului (persoană fizică/ persoană juridică) și de moneda de acordare a creditului (lei/ EUR/ alte valute). În cazul creditelor acordate în valută, instituțiile de credit raportează informațiile prevăzute de formular în echivalent lei calculat pe baza cursului de schimb al Băncii Naționale a României de la data cesiunii.

11.2. Modelul formularului pentru această situație este următorul:

DENUMIREA INSTITUȚIEI DE CREDIT:

CODUL LEI:

DATA RAPORTĂRII:

F 2 - INFORMAȚII PRIVIND CREDITELE NEPERFORMANTE CESIONATE LA NIVEL DE TRANZACȚIE

Nr.crt. tranzacție	Cod unic de identificare cumpărător credite	Data cesiune	Sold total credite neperformante cesionate								
			Din care: credite acordate PF					Din care: credite acordate PJ			
			Moneda de acordare credit			Moneda de acordare credit					
			LEI	EUR	Alte valute	LEI	EUR	Alte valute			
0105	0020	0110	0120	0121	0122	0123	0124	0125	0126	0127	0128
1											
2											
3											
...											
...											
n											

F2- INFORMAȚII PRIVIND CREDITELE NEPERFORMANTE CESIONATE LA NIVEL DE TRANZACȚIE

(continuare)

Nr.crt. tranzacție	Cod unic de identificare cumpărător credite	Data cesiune	Număr total credite neperformante cesionate									Medie sold credite neperformante cesionate
			Din care: credite acordate PF					Din care: credite acordate PJ				
			Moneda de acordare credit			Moneda de acordare credit						
			LEI	EUR	Alte valute	LEI	EUR	Alte valute				
0105	0020	0110	0130	0131	0132	0133	0134	0135	0136	0137	0138	0140
1												
2												
3												
...												
...												
n												

F2- INFORMAȚII PRIVIND CREDITELE NEPERFORMANTE CESIONATE LA NIVEL DE TRANZAȚIE

(continuare)

Nr.crt. tranzacție	Cod unic de identificare cumpărător credite	Data cesiune	Discount total credite neperformante cesionate									Portofoliul cesionat include și credite acordate consumatorilor?
			Din care: credite acordate PF					Din care: credite acordate PJ				
			Moneda de acordare credit			Moneda de acordare credit						
			LEI	EUR	Alte valute	LEI	EUR	Alte valute				
0105	0020	0110	0150	0151	0152	0153	0154	0155	0156	0157	0158	0160
1												
2												
3												
...												
...												
n												

F2- INFORMAȚII PRIVIND CREDITELE NEPERFORMANTE CESIONATE LA NIVEL DE TRANZACȚIE

(continuare)

Nr.crt. tranzacție	Cod unic de identificare cumpărător credite	Data cesiune	Valoare garanții aferente creditelor neperformante cesionate									Tipuri de garanții aferente creditelor neperformante cesionate	
			Din care: credite acordate PF				Din care: credite acordate PJ						
			Moneda de acordare credit			Moneda de acordare credit			Moneda de acordare credit				
			LEI	EUR	Alte valute	LEI	EUR	Alte valute	LEI	EUR	Alte valute		
0105	0020	0110	0170	0171	0172	0173	0174	0175	0176	0177	0178	0180	
1													
2													
3													
...													
...													
n													

PERSOANA AUTORIZATĂ,
Numele, prenumele și semnătura

PERSOANA AUTORIZATĂ,
Numele, prenumele și semnătura

12. Precizări privind raportarea pozițiilor din cadrul formularelor:

Coloane	Instrucțiuni
<u>F 1.1 - INFORMAȚII GENERALE PRIVIND CUMPĂRĂTORII DE CREDITE NEPERFORMANTE</u>	
0010	<p><u>Nr. crt. cumpărător credite</u></p> <p>Instituțiile de credit trebuie să raporteze informațiile aferente fiecărui cumpărător de credite neperformante și să numeroteze fiecare cumpărător de credite în ordine cronologică, în funcție de momentul derulării primei tranzacții cu cumpărătorul respectiv, din perioada de raportare.</p>
0020	<p><u>Cod unic de identificare cumpărător credite</u></p> <p>Instituțiile de credit trebuie să raporteze:</p> <ul style="list-style-type: none"> - în cazul persoanelor fizice - codul numeric personal (pentru rezidenți) sau alt identificator similar prefixat cu codul țării de rezidență (pentru nerezidenți); - în cazul persoanelor juridice - codul unic de identificare (pentru rezidenți) sau alt identificator similar prefixat cu codul țării de rezidență (pentru nerezidenți). <p>Codul unic de identificare al cumpărătorului de credite reprezintă cheia de referință, care face legătura între formularele F 1.1, F 1.2 și F 2.</p>
<u>Identitate cumpărător credite</u>	
0030	<p><u>Nume/ Denumire</u></p> <p>Instituțiile de credit trebuie să raporteze numele cumpărătorului de credite în cazul persoanelor fizice, respectiv denumirea în cazul persoanelor juridice.</p>
0035	<p><u>Cod LEI</u></p> <p>Instituțiile de credit trebuie să raporteze identificatorul entității juridice (LEI) al cumpărătorului de credite, în situația în care dispune de acesta.</p>
0040	<p><u>Rezidență cumpărător credite</u></p> <p>Instituțiile de credit trebuie să raporteze:</p>

	<ul style="list-style-type: none"> - R – în situația în care cumpărătorul de credite este rezident, în înțelesul art. 4 pct. 4.2 din Anexa nr. 1 la Regulamentul nr.4/2005; - N – în situația în care cumpărătorul de credite este nerezident, în înțelesul art. 4 pct. 4.3 din Anexa nr. 1 la Regulamentul nr.4/2005.
0050	<p><u>Adresă cumpărător credite</u></p> <p>Instituțiile de credit trebuie să raporteze adresa cumpărătorului de credite, respectiv adresa de domiciliu în cazul persoanelor fizice și adresa sediului social în cazul persoanelor juridice.</p>
0060	<p><u>Cod unic de identificare reprezentant cumpărător credite</u></p> <p>Pentru reprezentantul cumpărătorului de credite, desemnat în conformitate cu prevederile art. 19 din OUG nr. /2023, instituțiile de credit trebuie să raporteze:</p> <ul style="list-style-type: none"> - în cazul persoanelor fizice - codul numeric personal (pentru rezidenți) sau alt identificator similar prefixat cu codul țării de rezidență (pentru nerezidenți); - în cazul persoanelor juridice - codul unic de identificare (pentru rezidenți) sau alt identificator similar prefixat cu codul țării de rezidență (pentru nerezidenți).
<p><u>Identitate reprezentant cumpărător credite</u></p> <p>Instituțiile de credit trebuie să raporteze, după caz, identitatea reprezentantului cumpărătorului de credite, desemnat în conformitate cu prevederile art. 19 din OUG nr. /2023.</p>	
0070	<p><u>Nume/ Denumire</u></p> <p>Instituțiile de credit trebuie să raporteze numele în cazul persoanelor fizice, respectiv denumirea în cazul persoanelor juridice.</p>
0075	<p><u>Cod LEI</u></p> <p>Instituțiile de credit trebuie să raporteze, după caz, identificatorul entității juridice (LEI) al reprezentantului cumpărătorului de credite, desemnat în conformitate cu prevederile art. 19 din OUG nr. /2023, în situația în care dispune de acesta.</p>

0080	<p><u>Adresa reprezentant cumpărător credite</u></p> <p>Instituțiile de credit trebuie să raporteze, după caz, adresa reprezentantului cumpărătorului de credite, desemnat în conformitate cu prevederile art. 19 din OUG nr. /2023, respectiv adresa de domiciliu în cazul persoanelor fizice și adresa sediului social în cazul persoanelor juridice.</p>
<p><u>F 1.2 - INFORMAȚII DETALIAȚE PRIVIND CUMPĂRĂTORII DE CREDITE NEPERFORMANTE: MEMBRII ORGANULUI DE CONDUCERE/ADMINISTRATIV ȘI PERSOANELE CU DEȚINERI CALIFICATE</u></p>	
0090	<p><u>Tip persoană</u></p> <p>Instituțiile de credit trebuie să raporteze:</p> <ul style="list-style-type: none"> - M – în situația în care, pe linia respectivă, se raportează informații privind identitatea unui membru al organului de conducere/ administrativ al cumpărătorului de credite; - D – în situația în care, pe linia respectivă, se raportează informații privind identitatea unei persoane care posedă în cadrul cumpărătorului de credite dețineri calificate, în sensul art. 4 alin. (1) pct. 36 din CRR.
<p><u>Identitate persoană</u></p> <p>Instituțiile de credit raportează pe linii informații referitoare la identitatea fiecăruia dintre membrii organului de conducere/ administrativ al cumpărătorului de credite, precum și informații referitoare la identitatea fiecăreia dintre persoanele care posedă în cadrul acestuia dețineri calificate, în sensul art. 4 alin. (1) pct. 36 din CRR.</p>	
0095	<p><u>Nume/ Denumire</u></p> <p>Instituțiile de credit trebuie să raporteze numele în cazul persoanelor fizice, respectiv denumirea în cazul persoanelor juridice.</p>
0100	<p><u>Cod unic de identificare persoană</u> Instituțiile de credit trebuie să raporteze:</p> <ul style="list-style-type: none"> - în cazul persoanelor fizice - codul numeric personal (pentru rezidenți) sau alt identificator similar prefixat cu codul țării de rezidență (pentru nerezidenți); - în cazul persoanelor juridice - codul unic de identificare (pentru rezidenți) sau alt identificator similar prefixat cu codul țării de rezidență (pentru nerezidenți).

F 2 - INFORMAȚII PRIVIND CREDITELE NEPERFORMANTE CESIONATE LA NIVEL DE TRANZACTIE	
0105	<p><u>Nr.crt. tranzactie</u></p> <p>Instituțiile de credit trebuie să raporteze pe fiecare linie informațiile aferente fiecărei tranzacții prin care au fost cesionate portofoliile de credite neperformante și să numeroteze aceste tranzacții în ordine cronologică.</p>
0110	<p><u>Data cesiune</u></p> <p>Instituțiile de credit trebuie să raporteze, în ordine cronologică, data fiecărei tranzacții prin care au fost cesionate portofolii de credite neperformante.</p>
0120	<p><u>Sold total credite neperformante cesionate</u></p> <p>Instituțiile de credit trebuie să raporteze soldul total al creditelor neperformante cesionate în cadrul unei tranzacții, la nivelul întregii expuneri la valoarea brută (principal, dobânzi și comisioane).</p>
0121 - 0128	<p>Instituțiile de credit trebuie să raporteze detalierea soldului total al creditelor neperformante cesionate în cadrul unei tranzacții, în funcție de calitatea debitorului (persoană fizică/ persoană juridică) și de moneda de acordare a creditului (lei/ EUR/ alte valute).</p>
0130	<p><u>Număr total credite neperformante cesionate</u></p> <p>Instituțiile de credit trebuie să raporteze numărul total al creditelor neperformante cesionate în cadrul unei tranzacții.</p>
0131 - 0138	<p>Instituțiile de credit trebuie să raporteze detalierea numărului total al creditelor neperformante cesionate în cadrul unei tranzacții, în funcție de calitatea debitorului (persoană fizică/ persoană juridică) și de moneda de acordare a creditului (lei/ EUR/ Alte valute).</p>
0140	<p><u>Medie sold credite neperformante cesionate</u></p> <p>Instituțiile de credit trebuie să raporteze, pentru fiecare tranzacție în parte, media aritmetică simplă a soldurilor creditelor neperformante cesionate (coloanele 0120/0130).</p>

0150	<p><u>Discount total credite neperformante cesionate</u></p> <p>Instituțiile de credit trebuie să raporteze, pentru fiecare tranzacție în parte, diferența dintre soldul total al creditelor neperformante cesionate (coloana 0120) și prețul cesiunii.</p>
0151 - 0158	<p>Instituțiile de credit trebuie să raporteze, pentru fiecare tranzacție în parte, detalierea discount-ului total aferent creditelor neperformante cesionate, în funcție de calitatea debitorului (persoană fizică/ persoană juridică) și de moneda de acordare a creditului (lei/ EUR/ alte valute).</p>
0160	<p><u>Portofoliul cesionat include și credite acordate consumatorilor?</u></p> <p>Instituțiile de credit vor furniza un răspuns închis, de tipul "da/nu", pentru fiecare tranzacție în parte.</p>
0170	<p><u>Valoare garanții aferente creditelor neperformante cesionate</u></p> <p>Instituțiile de credit trebuie să raporteze, pentru fiecare tranzacție în parte, valoarea garanțiilor aferente creditelor neperformante cesionate.</p>
0171 - 0178	<p>Instituțiile de credit trebuie să raporteze, pentru fiecare tranzacție în parte, detalierea valorii garanțiilor aferente creditelor neperformante cesionate, în funcție de calitatea debitorului (persoană fizică/ persoană juridică) și de moneda de acordare a creditului (lei/ EUR/ alte valute).</p>
0180	<p><u>Tipuri de garanții aferente creditelor neperformante cesionate</u></p> <p>Instituțiile de credit trebuie să raporteze tipurile de garanții aferente creditelor neperformante cesionate, după caz. Răspunsul furnizat va avea în vedere enumerarea tipurilor de garanții aferente creditelor neperformante cesionate în cadrul fiecărei tranzacții, în conformitate cu precizările de la pct. 35 alin.(1) din Anexa la <i>Ordinul BNR nr. 9/2017 pentru aprobarea Normelor metodologice privind întocmirea situațiilor financiare FINREP la nivel individual, conforme cu Standardele internaționale de raportare financiară, aplicabile instituțiilor de credit în scopuri de supraveghere prudențială, cu modificările și completările ulterioare.</i></p> <p>În cadrul acestor poziții, instituțiile de credit trebuie să raporteze, după caz, una sau mai multe valori, separate prin virgulă, conform următorului nomenclator:</p> <ul style="list-style-type: none"> - A – bunuri imobile rezidențiale;

	<ul style="list-style-type: none"> - B – bunuri imobile comerciale; - C – depozite colaterale și titluri de datorie emise de instituția de credit; - D – bunuri mobile; - E – instrumente de capital și titluri de datorie emise de terți; - F – alte active aduse în garanție; - G – garanții financiare primite.
--	--

13. Corelații în cadrul formularului “F 2 - INFORMAȚII PRIVIND CREDITELE NEPERFORMANTE CESIONATE LA NIVEL DE TRANZACȚIE”

Controlul orizontal

Pentru fiecare linie se respectă următoarele corelații:

$$120 = 121 + 125$$

$$121 = 122 + 123 + 124$$

$$125 = 126 + 127 + 128$$

$$130 = 131 + 135$$

$$131 = 132 + 133 + 134$$

$$135 = 136 + 137 + 138$$

$$150 = 151 + 155$$

$$151 = 152 + 153 + 154$$

$$155 = 156 + 157 + 158$$

$$170 = 171 + 175$$

$$171 = 172 + 173 + 174$$

$$175 = 176 + 177 + 178$$

$$140 = 120/130$$