

MODUL DE COMPLETARE

Rubrica "Nr."

Se completează prin înscrierea unui număr unic atribuit formularului completat de către Centrala Riscului de Credit.

Rubrica "Data"

Se completează cu data la care se completează formularul.

Rubrica "Persoana declarantă"

Se completează cu denumirea persoanei declarante căreia i se transmite situația.

Rubrica "Cod"

Se completează cu codul informatic atribuit de Banca Națională a României persoanei declarante căreia i se transmite situația.

Rubrica "Nume/Denumire persoană recenzată"

Se completează cu numele sau denumirea completă a persoanei recenzate.

Rubrica "Cod de identificare"

Se completează astfel:

- a) în cazul persoanelor juridice rezidente, cu codul unic de înregistrare;
- b) în cazul persoanelor fizice române, cu codul numeric personal;
- c) în cazul persoanelor fizice străine, cu codul țării care a emis pașaportul, urmat de informația solicitată de persoana declarantă la deschiderea contului curent;
- d) în cazul persoanelor juridice nerezidente, cu codul țării, urmat de informația solicitată de persoana declarantă la deschiderea contului curent.

Rubrica "Informații referitoare la fraudele cu carduri"

Se completează cu informațiile referitoare la fraudele cu carduri înregistrate în baza de date a Centralei Riscului de Credit, astfel:

- număr fraude cu carduri;
- total sumă fraudată.

Rubrica "Informații referitoare la incidentele de plăți"

Se completează cu informațiile referitoare la incidentele de plăți înregistrate în baza de date a Centralei Incidentelor de Plăți, astfel:

- numărul total de incidente pe fiecare instrument, din care numărul incidentelor majore;
- perioade de interdicție bancară.

Informațiile referitoare la incidentele de plăți sunt aferente zilei anterioare efectuării consultării Centralei Riscului de Credit.

Rubrica 1 - "Luna/Anul"

Se completează cu luna și anul pentru care se transmite situația creditelor restante.

Rubrica 2 - "Risc global"

Se completează cu riscul global al debitorului.

Rubrica 3 - "Sume restante - Serviciul datoriei - A"

Se completează cu totalul sumelor restante aferente creditelor care au serviciul datoriei A.

Rubrica 4 - "Sume restante - Serviciul datoriei - B"

Se completează cu totalul sumelor restante aferente creditelor care au serviciul datoriei B.

Rubrica 5 - "Sume restante - Serviciul datoriei - C"

Se completează cu totalul sumelor restante aferente creditelor care au serviciul datoriei C.

Rubrica 6 - "Sume restante - Serviciul datoriei - D"

Se completează cu totalul sumelor restante aferente creditelor care au serviciul datoriei D.

Rubrica 7 - "Sume restante - Serviciul datoriei - E"

Se completează cu totalul sumelor restante aferente creditelor care au serviciul datoriei E.

Rubrica 8 - "Sume restante - Serviciul datoriei - F"

Se completează cu totalul sumelor restante aferente creditelor care au serviciul datoriei F.

Rubrica 9 - "Sume restante - Serviciul datoriei - G"

Se completează cu totalul sumelor restante aferente creditelor care au serviciul datoriei G.

Rubrica 10 - "Sume restante - Serviciul datoriei - H"

Se completează cu totalul sumelor restante aferente creditelor care au serviciul datoriei H.

Rubrica 11 - "Total sume restante"

Se completează cu totalul sumelor restante.

Rubrica 12 - "Credite scoase în afara bilanțului - Principal"*

Rubrica 13 - "Sume refinanțate"

Se completează cu sumele creditelor refinanțate la alte instituții și care se consideră riscuri ce se șterg.

Rubrica 14 - "Sume raportate ca pierderi"

Se completează cu sumele nerecuperate trecute pe pierderi.

Rubrica 15 - "Prețul cesiunii"

Se completează cu prețul cesiunii.

Rubrica 16 - "Suma obținută din executarea silită a garanției imobiliare"

Se completează cu valoarea obținută din executarea garanției imobiliare.

Rubrica 17 - "Credit notificat pentru dare în plată/Valoarea creanței rămase de rambursat la data dării în plată"

Se completează cu textul "Notificat pentru dare în plată", la data notificării, respectiv cu valoarea creanței rămase de rambursat la data dării în plată, la data finalizării procedurii de dare în plată în favoarea debitorului

* Se completează cu informația aferentă, după caz.