



# MONITORUL OFICIAL

## AL

# ROMÂNIEI

Anul 190 (XXXIV) — Nr. 717

PARTEA I  
LEGI, DECRETE, HOTĂRĂRI ȘI ALTE ACTE

Luni, 18 iulie 2022

### SUMAR

Pagina

#### DECIZII ALE CURȚII CONSTITUȚIONALE

Decizia nr. 112 din 15 martie 2022 referitoare la excepția de neconstituționalitate a dispozițiilor art. 29 alin. (1) lit. a) din Legea nr. 656/2002 pentru prevenirea și sancționarea spălării banilor, precum și pentru instituirea unor măsuri de prevenire și combatere a finanțării terorismului, în interpretarea dată prin Decizia nr. 16 din 8 iunie 2016, pronunțată de Înalta Curte de Casație și Justiție — Completul pentru dezlegarea unor chestiuni de drept în materie penală .....	2–5
--	-----

#### REPUBLICĂRI

Regulamentul Băncii Naționale a României nr. 2/2012 privind organizarea și funcționarea la Banca Națională a României a Centralei Riscului de Credit .....	6–47
--	------

# DECIZII ALE CURȚII CONSTITUȚIONALE

## CURTEA CONSTITUȚIONALĂ

### DECIZIA Nr. 112

din 15 martie 2022

**referitoare la excepția de neconstituționalitate a dispozițiilor art. 29 alin. (1) lit. a) din Legea nr. 656/2002 pentru prevenirea și sancționarea spălării banilor, precum și pentru instituirea unor măsuri de prevenire și combatere a finanțării terorismului, în interpretarea dată prin Decizia nr. 16 din 8 iunie 2016, pronunțată de Înalta Curte de Casație și Justiție — Completul pentru dezlegarea unor chestiuni de drept în materie penală**

Valer Dorneanu	— președinte
Cristian Deliorga	— judecător
Marian Enache	— judecător
Daniel Marius Morar	— judecător
Mona-Maria Pivniceru	— judecător
Gheorghe Stan	— judecător
Livia Doina Stanciu	— judecător
Elena-Simina Tănăsescu	— judecător
Varga Attila	— judecător
Mihaela Ionescu	— magistrat-asistent

Cu participarea reprezentantului Ministerului Public, procuror Marinela Mincă.

1. Pe rol se află soluționarea excepției de neconstituționalitate a dispozițiilor art. 29 alin. (1) lit. a) din Legea nr. 656/2002 pentru prevenirea și sancționarea spălării banilor, precum și pentru instituirea unor măsuri de prevenire și combatere a finanțării terorismului, excepție ridicată de Jose Enrique de Alvare (Berenguer) și de Anne Marie Teodorescu în Dosarul nr. 3.659/2/2016 al Curții de Apel București — Secția I penală și care formează obiectul Dosarului Curții Constituționale nr. 2.389D/2019.

2. La apelul nominal lipsesc părțile, față de care procedura de înștiințare este legal îndeplinită.

3. Președintele dispune să se facă apelul și în Dosarul nr. 12D/2021, având ca obiect excepția de neconstituționalitate a dispozițiilor art. 29 alin. (1) lit.a) ipoteza I din Legea nr. 656/2002 pentru prevenirea și sancționarea spălării banilor, precum și pentru instituirea unor măsuri de prevenire și combatere a finanțării terorismului, excepție ridicată de Ioan Zăpodeanu în Dosarul nr. 580/45/2017/a3 al Înaltei Curți de Casație și Justiție — Secția penală.

4. La apelul nominal se prezintă, pentru autorul excepției, domnul avocat Tudorel Toader, având împuternicire avocațială depusă la dosar. Lipsesc celelalte părți, față de care procedura de înștiințare este legal îndeplinită. Magistratul-asistent referă asupra cauzei și arată că autorul a comunicat la dosar concluzii scrise, prin care solicită admiterea excepției de neconstituționalitate.

5. Curtea, din oficiu, pune în discuție conexarea dosarelor, iar reprezentantul Ministerului Public arată că este de acord cu conexarea. Curtea, în temeiul art. 53 alin. (5) din Legea nr. 47/1992 privind organizarea și funcționarea Curții Constituționale, dispune conexarea Dosarului nr. 12D/2021 la Dosarul nr. 2.389D/2019, care a fost primul înregistrat.

6. Cauza fiind în stare de judecată, președintele Curții acordă cuvântul apărătorului prezent, care solicită admiterea excepției, reiterând motivele de neconstituționalitate cuprinse în notele scrise aflate la dosar.

7. Reprezentantul Ministerului Public, având cuvântul, solicită respingerea, ca neîntemeiată, a excepției de neconstituționalitate, întrucât aspectele invocate au fost lămurite

prin Decizia Curții Constituționale nr. 418 din 19 iunie 2018. Subliniază că, deși prin decizia menționată instanța de control constituțional nu a admis excepția de neconstituționalitate a dispozițiilor art. 29 alin. (1) lit. a) din Legea nr. 656/2002, considerentele acesteia lămuresc faptul că textul de lege criticat reglementează o modalitate faptică de săvârșire a infracțiunii de spălare a banilor care nu poate fi săvârșită de autorul infracțiunii din care provin bunurile, astfel că acesta nu se poate autofavoriza, principiul *ne bis in idem* nefiind incident.

8. Având cuvântul în replică, apărătorul prezent precizează că sunt obligatorii doar acele considerente care susțin dispozitivul, iar dispozitivul Deciziei Curții Constituționale nr. 418 din 19 iunie 2018 nu se referă, explicit, la pct. 2 din dispozitivul deciziei instanței supreme, cu referire la subiectul activ al infracțiunii.

#### CURTEA,

având în vedere actele și lucrările dosarelor, constată următoarele:

9. Prin Încheierea din 27 mai 2019, pronunțată în Dosarul nr. 3.659/2/2016, **Curtea de Apel București — Secția I penală a sesizat Curtea Constituțională cu excepția de neconstituționalitate a dispozițiilor art. 29 alin. (1) lit. a) din Legea nr. 656/2002 pentru prevenirea și sancționarea spălării banilor, precum și pentru instituirea unor măsuri de prevenire și combatere a finanțării terorismului.** Excepția a fost ridicată de Jose Enrique de Alvare (Berenguer) și de Anne Marie Teodorescu într-o cauză penală în care aceștia sunt cercetați în stare de libertate sub aspectul săvârșirii, printre altele, a infracțiunii de spălare a banilor în formă continuată, prevăzută de art. 29 alin. (1) lit.a) și c) din Legea nr. 656/2002, cu aplicarea art. 35 alin. (1) și a art. 5 alin. (1) din Codul penal — având ca infracțiuni predicat delapidările săvârșite în dauna societăților P.S.A. și S.A.V. — S.A. și spălare a banilor, prevăzută de art. 29 alin. (1) lit. a) și c) din Legea nr. 656/2002, cu aplicarea art. 5 alin. (1) din Codul penal — având ca infracțiune predicat înșelăciunea săvârșită în dauna părților civile.

10. Prin Încheierea din 11 noiembrie 2020, pronunțată în Dosarul nr. 580/45/2017/a3, **Înalta Curte de Casație și Justiție — Secția penală a sesizat Curtea Constituțională cu excepția de neconstituționalitate a dispozițiilor art. 29 alin. (1) lit. a) ipoteza I din Legea nr. 656/2002 pentru prevenirea și sancționarea spălării banilor, precum și pentru instituirea unor măsuri de prevenire și combatere a finanțării terorismului.** Excepția a fost ridicată de Ioan Zăpodeanu într-o cauză penală în care a fost condamnat în prima instanță pentru săvârșirea infracțiunii reglementate de textul de lege criticat.

11. **În motivarea excepției de neconstituționalitate**, autorii acesteia susțin, în esență, că dispozițiile legale criticate sunt lipsite de claritate, precizie și previzibilitate, întrucât art. 29 alin. (1) lit. a) din Legea nr. 656/2002 nu reglementează în mod clar ce

se înțelege prin schimbarea sau transferul bunurilor ce provin din săvârșirea de infracțiuni, astfel că persoana care dispune de bunurile obținute prin săvârșirea infracțiunii predicat este împiedicată să aprecieze în ce măsură conduita sa se înscrie într-o activitate de folosire firească, ce nu poate fi disociată de infracțiunea predicat sau, dimpotrivă, va fi analizată ca infracțiune distinctă. Totodată, se susține, că prevederile criticate, în interpretarea dată prin Decizia nr. 16 din 8 iunie 2016, pronunțată de Înalta Curte de Casație și Justiție — Completul pentru dezlegarea unor chestiuni de drept în materie penală, în ceea ce privește subiectul activ al infracțiunii (pct. 2 din dispozitiv), sunt neconstituționale în raport cu dispozițiile art. 1 alin. (5) și ale art. 23 alin. (12) din Constituție, subiectul activ al transferului de bunuri în scopul ascunderii ilicite a acestor bunuri fiind, în opinia autorilor, doar o persoană care nu este și subiect activ al infracțiunii din care provin bunurile transferate. Susțin că textul criticat încalcă cerințele de calitate a legii constând în claritatea, previzibilitatea și lipsa echivocului, fiind necesar ca legiuitorul să indice în mod clar și neechivoc subiectul activ al infracțiunilor în chiar cuprinsul normei legale sau să poată fi identificat cu ușurință. Apreciază că aceste cerințe nu sunt respectate, ci se induce ideea că proveniența bunului are ca origine o infracțiune despre care autorul actului de transfer cunoștea că a fost săvârșită de altă persoană. Or, dacă autorul transferului este autorul infracțiunii predicat, expresia „*cunoscând că provin din săvârșirea de infracțiuni*” este inutilă, fiind încălcată cerința privind concizia legii. Consideră că legiuitorul avea următoarea variantă facilă de redactare: „... schimbarea sau transferul de bunuri, pe care le-a dobândit ori din infracțiuni sau cunoscând că provin din săvârșirea de infracțiuni ...”. Se susține că dobândirea, deținerea sau folosirea sunt variante alternative ale infracțiunii de spălare a banilor, care poate fi săvârșită, prin aceste acte materiale, doar de o altă persoană decât autorul infracțiunii predicat. Se susține că, și din această perspectivă, reglementarea incriminatoare supusă analizei este neclară, conducând la ideea că doar transferul bunului dobândit printr-o infracțiune săvârșită de altă persoană poate constitui infracțiunea de spălare de bani. Se subliniază că, în măsura în care a fost nevoie de intervenția instanței supreme, prin procedura prevăzută de art. 475 din Codul de procedură penală, este inechitabil, injust, nerațional să se solicite, chiar având asistență de specialitate, să înțeleagă un singur sens al normei juridice, respectiv acela care conduce la concluzia că fapta sa este penală.

**12. Curtea de Apel București — Secția I penală** apreciază că dispozițiile art. 29 alin. (1) lit. a) din Legea nr. 656/2002 sunt constituționale, întrucât nu încalcă niciuna dintre dispozițiile din Legea fundamentală invocate de apelant și nici alte dispoziții din Declarația Universală a Drepturilor Omului, din pactele sau tratatele la care România este parte sau din legislația Uniunii Europene.

**13. Înalta Curte de Casație și Justiție — Secția penală** apreciază că prevederile criticate nu sunt în contradicție cu dispozițiile constituționale invocate. Reține că, prin Decizia nr. 16 din 8 iunie 2016, Înalta Curte de Casație și Justiție — Completul pentru dezlegarea unor chestiuni de drept în materie penală a stabilit că subiectul activ al infracțiunii de spălare a banilor poate fi și subiect activ al infracțiunii din care provin bunurile, fără a face distincție între modalitățile normative alternative ale infracțiunii de spălare a banilor, prevăzute la art. 29 alin. (1) lit. a), b) și, respectiv, c) din Legea nr. 656/2002. Apreciază că dispozițiile art. 29 alin. (1) lit. a) din Legea nr. 656/2002 sunt clare, precise și predictibile sub aspectul acțiunilor care constituie elementul material al infracțiunii de spălare a banilor, textul incriminator stabilind cerința esențială pentru existența elementului material, aceea de a cunoaște că bunurile provin din săvârșirea de infracțiuni. Totodată, consideră că dispozițiile

criticate din Legea nr. 656/2002 sunt în concordanță cu prevederile Convenției europene privind spălarea, descoperirea, sechestrarea și confiscarea produselor infracțiunii, ratificată prin Legea nr. 263/2002, care transpun în legislația internă incriminarea ca infracțiune de spălare a banilor a faptei de a achiziționa, deține sau folosi bunuri despre care cel care le achiziționează, le deține sau le folosește știe, în momentul dobândirii lor, că acestea constituie produse ale infracțiunii [art. 6 lit. c)]. Arată că același articol lasă la latitudinea statelor semnatare incriminarea faptei săvârșite de autorul infracțiunii principale.

14. Potrivit prevederilor art. 30 alin. (1) din Legea nr. 47/1992, încheierile de sesizare au fost comunicate președinților celor două Camere ale Parlamentului, Guvernului și Avocatului Poporului, pentru a-și exprima punctele de vedere asupra excepției de neconstituționalitate invocate.

15. **Guvernul**, în punctul de vedere formulat în Dosarul Curții nr. 2.389D/2019, consideră că excepția de neconstituționalitate este, în principal, inadmisibilă și, în subsidiar, neîntemeiată. În acest sens, reține că autorul nu critică textul pentru ceea ce prevede, ci pentru ceea ce nu prevede. Totodată, reținând jurisprudența instanței de control constituțional și a instanței de la Strasbourg referitoare la claritatea și previzibilitatea textelor de lege, precum și considerentele ale Deciziei Curții Constituționale nr. 418 din 19 iunie 2018, arată că aspectul fundamental care diferențiază cele două variante ale elementului material prevăzute la art. 29 alin. (1) lit. a) și lit. c) din Legea nr. 656/2002 este cel legat de circumstanțierea scopului avut în vedere de subiectul activ al infracțiunii predicat la momentul folosirii/disponerii ulterioare de acel bun. Simpla folosire a unui bun provenit din comiterea unei infracțiuni (chiar și în condițiile unui transfer) nu va atrage *de plano* antrenarea răspunderii penale, dacă prin aceasta nu s-a urmărit ascunderea sau disimularea originii ilicite a acestuia (intenție calificată prin scop). Acest scop va fi analizat în concret de către organele judiciare prin raportare la toate elementele de fapt care fac parte din conținutul dosarului cauzei, fără ca prin această analiză să poată fi atrase elemente de neconstituționalitate ale normei criticate. În aceste condiții, apreciază că cele constatate de instanța de control constituțional în Decizia nr. 418 din 19 iunie 2018 sunt valabile, *mutatis mutandis*, și în ceea ce privește excepția de neconstituționalitate invocată în cauză.

16. **Președinții celor două Camere ale Parlamentului și Avocatul Poporului** nu au comunicat punctele lor de vedere asupra excepției de neconstituționalitate.

#### CURTEA,

examinând încheierile de sesizare, punctul de vedere al Guvernului, rapoartele întocmite de judecătorul-raportor, concluziile scrise formulate de autorul excepției, susținerile apărătorului prezent, concluziile procurorului, dispozițiile legale criticate, raportate la prevederile Constituției, precum și Legea nr. 47/1992, reține următoarele:

17. Curtea Constituțională a fost legal sesizată și este competentă, potrivit dispozițiilor art. 146 lit. d) din Constituție, precum și ale art. 1 alin. (2), ale art. 2, 3, 10 și 29 din Legea nr. 47/1992, să soluționeze excepția de neconstituționalitate.

18. **Obiectul excepției de neconstituționalitate** îl constituie dispozițiile art. 29 alin. (1) lit. a) din Legea nr. 656/2002 pentru prevenirea și sancționarea spălării banilor, precum și pentru instituirea unor măsuri de prevenire și combatere a finanțării terorismului, republicată în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 702 din 12 octombrie 2012, care au următorul cuprins: „*Constituie infracțiunea de spălare a banilor și se pedepsește cu închisoare de la 3 la 10 ani: a) schimbarea sau transferul de bunuri, cunoscând că provin din săvârșirea de infracțiuni, în scopul ascunderii sau al disimulării originii ilicite a acestor bunuri*

*ori în scopul de a ajuta persoana care a săvârșit infracțiunea din care provin bunurile să se sustragă de la urmărire, judecată sau executarea pedepsei; [...].*

19. Ulterior invocării prezentei excepții de neconstituționalitate, Legea nr. 656/2002 pentru prevenirea și sancționarea spălării banilor, precum și pentru instituirea unor măsuri de prevenire și combatere a finanțării terorismului, republicată în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 702 din 12 octombrie 2012, a fost abrogată prin Legea nr. 129/2019 pentru prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, precum și pentru modificarea și completarea unor acte normative, publicată în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 589 din 18 iulie 2019. Cu privire la o astfel de ipoteză, Curtea Constituțională s-a pronunțat prin Decizia nr. 766 din 15 iunie 2011, prin care a constatat că sintagma „*în vigoare*” din cuprinsul dispozițiilor art. 29 alin. (1) și ale art. 31 alin. (1) din Legea nr. 47/1992 privind organizarea și funcționarea Curții Constituționale, republicată, este constituțională în măsura în care se interpretează în sensul că sunt supuse controlului de constituționalitate și legile sau ordonanțele ori dispozițiile din legi sau din ordonanțe ale căror efecte juridice continuă să se producă și după ieșirea lor din vigoare. Având în vedere că autorii prezentei excepții de neconstituționalitate au fost trimiși în judecată, printre altele, pentru săvârșirea infracțiunii de spălare a banilor, în formele prevăzute la art. 29 alin. (1) lit. a) din Legea nr. 656/2002, precum și soluția pronunțată prin Decizia Curții Constituționale nr. 766 din 15 iunie 2011, Curtea urmează a se pronunța asupra constituționalității prevederilor art. 29 alin. (1) lit. a) din Legea nr. 656/2002 pentru prevenirea și sancționarea spălării banilor, precum și pentru instituirea unor măsuri de prevenire și combatere a finanțării terorismului.

20. Totodată, Curtea reține că, anterior sesizării sale cu prezenta excepție de neconstituționalitate, dispozițiile art. 29 alin. (1) lit. a), b) și c) din Legea nr. 656/2002 au constituit obiectul Deciziei nr. 16 din 8 iunie 2016, pronunțată de Înalta Curte de Casație și Justiție — Completul pentru dezlegarea unor chestiuni de drept în materie penală, privind pronunțarea unei hotărâri prealabile pentru dezlegarea unor chestiuni de drept referitoare la infracțiunea de spălare a banilor, respectiv dacă acțiunile enumerate în cuprinsul art. 29 alin. (1) lit. a), b) și c) din Legea nr. 656/2002, republicată (schimbarea sau transferul, ascunderea ori disimularea și dobândirea, deținerea sau folosirea), reprezintă modalități normative distincte de săvârșire a infracțiunii de spălare a banilor sau reprezintă variante alternative ale elementului material al laturii obiective a infracțiunii de spălare a banilor. Prin decizia anterior menționată, publicată în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 654 din 25 august 2016, Înalta Curte de Casație și Justiție a stabilit, printre altele, că subiectul activ al infracțiunii de spălare a banilor poate fi și subiect activ al infracțiunii din care provin bunurile. Așa fiind, la data sesizării Curții Constituționale cu prezenta excepție de neconstituționalitate, prevederile art. 29 alin. (1) lit. a), b) și c) din Legea nr. 656/2002 erau aplicabile în interpretarea dată acestora prin Decizia nr. 16 din 8 iunie 2016, anterior menționată.

21. Având în vedere aceste considerente, Curtea reține că obiectul excepției de neconstituționalitate îl constituie dispozițiile art. 29 alin. (1) lit. a) din Legea nr. 656/2002, în interpretarea dată prin Decizia nr. 16 din 8 iunie 2016, pronunțată de Înalta Curte de Casație și Justiție — Completul pentru dezlegarea unor chestiuni de drept în materie penală privind pronunțarea unei hotărâri prealabile pentru dezlegarea unor chestiuni de drept (a se vedea Decizia nr. 418 din 19 iunie 2018, publicată în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 625 din 19 iulie 2018, paragrafele 11 și 12).

22. Autorii excepției de neconstituționalitate susțin că prevederile criticate sunt contrare dispozițiilor constituționale ale art. 1 alin. (5) referitor la claritatea legilor, ale art. 11 alin. (1) și (2) privind dreptul internațional și dreptul intern și ale art. 23 alin. (12) potrivit căruia nicio pedeapsă nu poate fi stabilită sau aplicată decât în condițiile și în temeiul legii.

23. Examinând excepția de neconstituționalitate, Curtea reține că a pronunțat deciziile nr. 643 din 19 octombrie 2021, publicată în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 7 din 4 ianuarie 2022, nr. 116 din 10 martie 2020, publicată în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 564 din 29 iunie 2020, și nr. 545 din 26 septembrie 2019, publicată în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 98 din 10 februarie 2020, prin care a respins, ca neîntemeiată, excepția de neconstituționalitate și a constatat că dispozițiile art. 29 alin. (1) lit. a) din Legea nr. 656/2002, în interpretarea dată prin Decizia nr. 16 din 8 iunie 2016, pronunțată de Înalta Curte de Casație și Justiție — Completul pentru dezlegarea unor chestiuni de drept în materie penală, sunt constituționale în raport cu criticile formulate.

24. În considerentele deciziilor precitate, Curtea a reamintit că, prin Decizia nr. 418 din 19 iunie 2018, precitată, a constatat că dispozițiile art. 29 alin. (1) lit. c) din Legea nr. 656/2002, în interpretarea dată prin Decizia nr. 16 din 8 iunie 2016, pronunțată de Înalta Curte de Casație și Justiție — Completul pentru dezlegarea unor chestiuni de drept în materie penală, în ceea ce privește subiectul activ al infracțiunii (pct. 2 din dispozitiv), sunt neconstituționale. S-a reținut, totodată, că, în soluția pronunțată prin Decizia nr. 16 din 8 iunie 2016, Înalta Curte de Casație și Justiție — Completul pentru dezlegarea unor chestiuni de drept în materie penală, atunci când a stabilit că subiectul activ al infracțiunii de spălare a banilor poate fi și subiect activ al infracțiunii din care provin bunurile, nu a distins între modalitățile normative alternative ale infracțiunii de spălare a banilor, prevăzute la art. 29 alin. (1) lit. a), b) și, respectiv, c) din Legea nr. 656/2002. Însă instanța de contencios constituțional, în cuprinsul Deciziei nr. 418 din 19 iunie 2018, paragraful 14, a făcut o distincție referitoare la varianta normativă reglementată la art. 29 alin. (1) lit. c) din Legea nr. 656/2002, arătând că, în ipoteza săvârșirii faptelor de spălare a banilor și a infracțiunii din care aceștia provin de către același subiect activ, organele judiciare sunt chemate să aprecieze, în fiecare situație în parte, dacă infracțiunea de spălare a banilor este suficient de bine individualizată față de infracțiunea predicată și dacă se impune reținerea unui concurs de infracțiuni sau a unei infracțiuni unice.

25. Prin Decizia nr. 116 din 10 martie 2020, paragraful 23, și prin Decizia nr. 545 din 26 septembrie 2019, paragrafele 26—32, analizând dispozițiile art. 29 din Legea nr. 656/2002, Curtea Constituțională a reținut că varianta normativă prevăzută la alin. (1) lit. a) constă în fapte de schimbare sau transfer de bunuri, cunoscând că acestea provin din săvârșirea de infracțiuni, în scopul ascunderii sau al disimulării originii ilicite a acestor bunuri ori în scopul ajutării persoanei care a săvârșit infracțiunea din care provin bunurile să se sustragă de la urmărire, judecată sau executarea pedepsei; varianta normativă reglementată la alin. (1) lit. b) constă în ascunderea ori disimularea adevăratei naturi a provenienței, a situării, a dispoziției, a circulației sau a proprietății bunurilor ori a drepturilor asupra acestora, cunoscând că bunurile provin din săvârșirea de infracțiuni; iar varianta infracțională prevăzută la alin. (1) lit. c) din aceeași lege constă în dobândirea, depunerea sau folosirea de bunuri, cunoscând că acestea provin din săvârșirea de infracțiuni. Curtea a stabilit că primele două modalități normative, reglementate la art. 29 alin. (1) lit. a) și b) din Legea nr. 656/2002, corespund scopului reglementării infracțiunilor de spălare a banilor, acela de combatere a acțiunilor de ascundere și disimulare a provenienței unor bunuri

rezultate din săvârșirea de infracțiuni, în timp ce modalitatea normativă prevăzută la art. 29 lit. c) din Legea nr. 656/2002, în interpretarea dată prin Decizia nr. 16 din 8 iunie 2016, pronunțată de Înalta Curte de Casație și Justiție — Completul pentru dezlegarea unor chestiuni de drept în materie penală, privind pronunțarea unei hotărâri prealabile, este neconstituțională în ceea ce privește subiectul activ al infracțiunii.

26. Cu referire la prevederile art. 29 alin. (1) lit. a) din Legea nr. 656/2002, Curtea a constatat, astfel cum s-a reținut atât în Decizia nr. 16 din 8 iunie 2016, pronunțată de Înalta Curte de Casație și Justiție — Completul pentru dezlegarea unor chestiuni de drept în materie penală, cât și în Decizia Curții Constituționale nr. 418 din 19 iunie 2018, paragraful 21, că acestea reglementează o modalitate faptică de săvârșire a infracțiunii de spălare a banilor, modalitate ce nu poate fi comisă de autorul infracțiunii din care provin bunurile, deoarece acesta nu se poate autofavoriza. Prin urmare, modalitatea normativă prevăzută la art. 29 alin. (1) lit. a) din Legea nr. 656/2002, prin felul în care este reglementată, exclude, *de plano*, incriminarea „autospălării”, motiv pentru care nu încalcă principiul *ne bis in idem*.

27. De asemenea, prin aceleași decizii, Curtea a mai reținut că dispozițiile art. 29 alin. (1) lit. a) din Legea nr. 656/2002 sunt clare, precise și previzibile sub aspectul acțiunilor care constituie elementul material al infracțiunii de spălare a banilor, potrivit acestora elementul material al infracțiunii menționate constând în schimbarea sau transferul de bunuri, cunoscând că acestea provin din săvârșirea de infracțiuni. Așa fiind, Curtea a constatat că prevederile art. 29 alin. (1) lit. a) din Legea nr. 656/2002 sunt în acord cu dispozițiile art. 23 alin. (12) din Constituție și cu cele ale art. 7 din Convenție. În același sens, prin Decizia nr. 215 din 12 aprilie 2016, publicată în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 420 din 3 iunie 2016, paragraful 20, Curtea a constatat că dispozițiile art. 29 alin. (1) lit. a) și b) din Legea nr. 656/2002 stabilesc criterii obiective de apreciere a caracterului penal al operațiunilor săvârșite în legătură cu bunul sau sumele rezultate dintr-o anumită infracțiune.

28. În ceea ce privește potențialul paralelism între infracțiunea de tănuire, prevăzută la art. 270 din Codul penal, și cea de spălare a banilor, reglementată la art. 29 alin. (1) lit. a) și b) din Legea nr. 656/2002, prin Decizia nr. 418 din 19 iunie 2018, paragraful 14, Curtea a reținut că împrejurarea că infracțiunea criticată ar fi ușor confundată cu cea de tănuire, reglementată de art. 270 din Codul penal, nu conferă caracter neconstituțional celei dintâi, deoarece interpretarea și aplicarea în concret a normelor legale reprezintă atributul exclusiv al instanțelor de judecată, cu atât mai mult cu cât diferența esențială dintre spălarea de bani și tănuire este că, la dobândirea unui bun în cazul infracțiunii de spălare a banilor, fondurile provin din operațiuni ilicite, ce au ca scop ascunderea banilor negri, pe când la tănuire dobândirea bunurilor se face numai cu bani albi. De asemenea, prin Decizia nr. 545 din 26 septembrie 2019, paragraful 32, Curtea a constatat că, fiind inclusă în titlul IV al părții speciale a Codului penal — *Infracțiuni contra înfăptuirii justiției*, infracțiunea de tănuire reprezintă o incriminare cu caracter general, prin raportare la aceasta, dispozițiile legale criticate constituind norme juridice speciale de incriminare a unor infracțiuni cu un obiect juridic bine determinat, acela al protecției valorilor sociale din domeniul circulației legale a banilor și al prevenirii și combaterii finanțării terorismului. Așa fiind, încadrarea faptelor, potrivit art. 270 din Codul penal sau conform art. 29 alin. (1) lit. a) și b) din Legea nr. 656/2002, va fi făcută de instanțele judecătorești, în fiecare caz în parte, în funcție de specificul lor, aceasta reprezentând o chestiune de interpretare și aplicare a legii, ce excedează competenței instanței de contencios constituțional, care, potrivit art. 2 alin. (3) din Legea nr. 47/1992 privind organizarea și funcționarea Curții Constituționale, se pronunță numai asupra constituționalității actelor cu privire la care a fost sesizată.

29. Întrucât nu au intervenit elemente noi, de natură să determine schimbarea acestei jurisprudențe, soluția și considerentele care au fundamentat deciziile mai sus menționate își păstrează valabilitatea și în cauza de față.

30. Pentru considerentele expuse mai sus, în temeiul art. 146 lit. d) și al art. 147 alin. (4) din Constituție, al art. 1—3, al art. 11 alin. (1) lit. A.d) și al art. 29 din Legea nr. 47/1992, cu unanimitate de voturi,

## CURTEA CONSTITUȚIONALĂ

În numele legii

DECIDE:

Respinge, ca neîntemeiată, excepția de neconstituționalitate ridicată de Jose Enrique de Alvare (Berenguer) și de Anne Marie Teodorescu în Dosarul nr. 3.659/2/2016 al Curții de Apel București — Secția I penală, respectiv de Ioan Zăpodeanu în Dosarul nr. 580/45/2017/a3 al Înaltei Curți de Casație și Justiție — Secția penală și constată că dispozițiile art. 29 alin. (1) lit. a) din Legea nr. 656/2002 pentru prevenirea și sancționarea spălării banilor, precum și pentru instituirea unor măsuri de prevenire și combatere a finanțării terorismului, în interpretarea dată prin Decizia nr. 16 din 8 iunie 2016, pronunțată de Înalta Curte de Casație și Justiție — Completul pentru dezlegarea unor chestiuni de drept în materie penală, sunt constituționale în raport cu criticile formulate.

Definitivă și general obligatorie.

Decizia se comunică Curții de Apel București — Secția I penală și Înaltei Curți de Casație și Justiție — Secția penală și se publică în Monitorul Oficial al României, Partea I.

Pronunțată în ședința din data de 15 martie 2022.

PREȘEDINTELE CURȚII CONSTITUȚIONALE

pentru prof. univ. dr. **VALER DORNEANU**,

în temeiul art. 426 alin. (4) din Codul de procedură civilă coroborat cu art. 14 din Legea nr. 47/1992 privind organizarea și funcționarea Curții Constituționale,

semnează **MARIAN ENACHE**

Magistrat-asistent,  
**Mihaela Ionescu**

# REPUBLICĂRI

## REGULAMENTUL

### Băncii Naționale a României nr. 2/2012 privind organizarea și funcționarea la Banca Națională a României a Centralei Riscului de Credit\*)

#### 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, denumită în continuare *CRC*.

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

Art. 2. — Pentru scopurile prezentului regulament:

1. *Informația de risc de credit* cuprinde datele de identificare ale unui debitor, persoană fizică sau persoană juridică nonbancară, și operațiunile în lei și în valută prin care persoanele declarante se expun la risc față de acel debitor. Informația de risc de credit este informația care se raportează de către persoanele declarante, se prelucrează și se difuzează de către *CRC*.

Operațiunile prin care persoanele declarante se expun la risc sunt:

a) acordarea de credite;

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

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

2. *Informația despre fraudele cu carduri* este informația raportată de către persoana declarantă cu privire la încălcarea prevederilor contractuale de către posesorii de card de debit și/sau de credit, care îndeplinește condițiile prevăzute de lege pentru a fi calificată drept fraudă, suma aferentă fraudei nefiind înregistrată la restanțe în evidențele persoanei declarante.

3. *Riscul individual* este suma valorilor operațiunilor prevăzute la pct. 1 raportată la *CRC* de o persoană declarantă pentru un debitor, persoană fizică sau persoană juridică nonbancară, cu condiția să fie egală ori mai mare decât limita de raportare. *Riscul individual* reprezintă expunerea unei

persoane declarante față de un debitor și se determină de către persoana declarantă. 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.

Componența 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*. La stabilirea sferei de cuprindere a grupului, persoanele declarante vor avea în vedere următoarele:

a) criteriile prevăzute în legislația în vigoare 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.

4. *Persoana recenzată* este persoana fizică sau persoana juridică nonbancară, înscrisă în baza de date a *CRC* ca urmare a raportării acesteia de către persoana declarantă.

5. *Riscul global* este suma riscurilor individuale raportate de toate persoanele declarante pentru același debitor, mai puțin valoarea operațiunilor în lei și în valută prevăzute la art. 2 pct. 1 lit. c). *Riscul global* reprezintă expunerea tuturor persoanelor declarante din România față de un singur debitor și se determină de *CRC*.

6. Persoanele declarante la *CRC* sunt:

— instituțiile de credit, persoane juridice române, pentru toate informațiile de risc de credit și informațiile despre fraudele cu carduri colectate din unitățile lor teritoriale din România;

— 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;

— instituțiile financiare nebancare, persoane juridice române, înscrise în Registrul special, pentru toate informațiile de risc de credit și informațiile despre fraudele cu carduri colectate din unitățile lor teritoriale din România;

— sucursalele din România ale instituțiilor financiare străine înscrise în Registrul special, pentru toate informațiile de risc de credit și informațiile despre fraudele cu carduri colectate din unitățile lor teritoriale din România;

\*) Republicat în temeiul art. IV din Regulamentul Băncii Naționale a României nr. 7/2022 pentru modificarea și completarea Regulamentului Băncii Naționale a României nr. 2/2012 privind organizarea și funcționarea la Banca Națională a României a Centralei Riscului de Credit, publicat în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 390 din 21 aprilie 2022, dându-se textelor o nouă numerotare.

Regulamentul Băncii Naționale a României nr. 2/2012 privind organizarea și funcționarea la Banca Națională a României a Centralei Riscului de Credit a fost publicat în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 49 și 49 bis din 20 ianuarie 2012 și ulterior a mai fost modificat și completat prin:

— Regulamentul Băncii Naționale a României nr. 4/2015 pentru modificarea Regulamentului Băncii Naționale a României nr. 2/2012 privind organizarea și funcționarea la Banca Națională a României a Centralei Riscului de Credit, publicat în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 275 din 23 aprilie 2015;

— Regulamentul Băncii Naționale a României nr. 4/2016 pentru modificarea Regulamentului Băncii Naționale a României nr. 2/2012 privind organizarea și funcționarea la Banca Națională a României a Centralei Riscului de Credit, publicat în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 706 din 12 septembrie 2016;

— Regulamentul Băncii Naționale a României nr. 3/2017 pentru modificarea Regulamentului Băncii Naționale a României nr. 2/2012 privind organizarea și funcționarea la Banca Națională a României a Centralei Riscului de Credit, publicat în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 1.018 din 22 decembrie 2017;

— Regulamentul Băncii Naționale a României nr. 3/2020 pentru modificarea Regulamentului Băncii Naționale a României nr. 2/2012 privind organizarea și funcționarea la Banca Națională a României a Centralei Riscului de Credit, publicat în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 454 din 29 mai 2020;

— Regulamentul Băncii Naționale a României nr. 1/2021 pentru modificarea Regulamentului Băncii Naționale a României nr. 2/2012 privind organizarea și funcționarea la Banca Națională a României a Centralei Riscului de Credit, publicat în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 204 din 2 martie 2021.

— instituțiile emitente de monedă electronică, persoane juridice române, 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;

— instituțiile de plată, persoane juridice române, 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.

7. *Persoana acreditată* este angajatul autorizat de conducerea persoanei declarante să transmită la și să recepționeze de la CRC informații de risc de credit și informații despre fraudele cu carduri.

8. *Perioada de raportare* este intervalul cuprins între datele de 1 și 17 ale lunii în care se raportează informația de risc de credit aferentă lunii anterioare. Perioada de raportare se încheie la data de 17 la ora 17.00; fiecare persoană declarantă are obligația să efectueze prima raportare cel târziu în penultima zi a perioadei de raportare.

În cazul în care data de 17 nu este o zi bancară, perioada de raportare se încheie în următoarea zi bancară la ora 17.00.

9. *Utilizatori* sunt persoanele declarante, Banca Națională a României, precum și creditorii din statele membre în condițiile prevăzute de art. 25 din prezentul regulament.

Art. 3. — (1) Limita de raportare, în funcție de care persoanele declarante transmit la CRC riscul individual al unui debitor, este de minimum 20.000 (douăzeci de mii) lei.

(2) Suma reprezentând limita de raportare poate fi modificată de către Banca Națională a României.

#### SECȚIUNEA a 2-a

##### **Structura bazei de date a CRC și accesarea acesteia**

Art. 4. — CRC organizează și gestionează o bază de date care cuprinde:

a) Fișierul central al creditelor (*FCC*), care conține informațiile de risc de credit raportate de persoanele declarante, prelucrate și difuzate de către CRC în vederea valorificării de către utilizatori în condițiile păstrării secretului profesional;

b) Fișierul creditelor restante (*FCR*), care este alimentat lunar de FCC cu informații de risc de credit referitoare la debitori și la creditele restante ale acestora față de toate persoanele declarante din România;

c) Fișierul grupurilor (*FG*), care este alimentat lunar de FCC cu informații despre grupuri;

d) Fișierul fraudelor cu carduri (*FFC*), care conține informații despre fraudele cu carduri comise de posesorii de carduri de debit și/sau de credit.

Art. 5. — (1) În vederea accesării bazei de date, persoanele declarante au obligația să desemneze maximum 5 persoane acreditate la CRC. În acest scop, trebuie să completeze și să actualizeze formularul „Fișă de acreditare la CRC a persoanelor autorizate să transmită și să recepționeze informații de risc de credit și informații despre fraudele cu carduri” (F1), conform anexei nr. 1. Această fișă va fi întocmită în două exemplare având același conținut, cu următoarele destinații:

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

— exemplarul 2 se păstrează pentru evidențele proprii.

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

## CAPITOLUL II

### **Regimul informației de risc de credit și al informației despre fraudele cu carduri**

#### SECȚIUNEA 1

##### **Transmiterea și înregistrarea informației de risc de credit și a informației despre fraudele cu carduri**

Art. 6. — Persoanele declarante sunt obligate să raporteze la CRC, la termenele și în condițiile prevăzute în prezentul regulament, informația de risc de credit pentru fiecare debitor care îndeplinește condiția de a fi raportat, respectiv să fi înregistrat față de acesta un risc individual, precum și informația despre fraudele cu carduri constatate.

Art. 7. — (1) Instituțiile financiare nebankare au obligația de raportare la CRC, în termen de cel mult 6 luni de la data eliberării de către Banca Națională a României a documentului care atestă înscrierea acestora în Registrul special.

(2) Instituțiile emitente de monedă electronică și instituțiile de plată au obligația de raportare la CRC, în termen de cel mult 6 luni de la data la care Banca Națională a României constată că acestea înregistrează un nivel semnificativ al activității de creditare.

(3) Instituțiile financiare nebankare 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 de plată/instituții emitente de monedă electronică sunt radiate din Registrul special își mențin calitatea de persoane declarante la CRC până în luna când Banca Națională a României constată că nu mai înregistrează un nivel semnificativ al activității de creditare.

Art. 8. — (1) Instituțiile financiare nebankare radiate din Registrul special își pierd calitatea de persoane declarante la CRC, începând cu luna în care s-a efectuat radierea.

(2) Instituțiile emitente de monedă electronică și instituțiile de plată își pierd calitatea de persoane declarante la CRC începând cu luna în care nu mai înregistrează un nivel semnificativ al activității de creditare.

Art. 9. — Fluxul informațional privind transmiterea, înregistrarea, organizarea și difuzarea informației de risc de credit și a informației despre fraudele cu carduri este prezentat în anexa nr. 10 „Fluxul informațional al CRC”.

Art. 10. — În scopul îndeplinirii obligației prevăzute la art. 6, persoana declarantă trebuie să transmită la CRC, lunar, în format electronic prin Rețeaua de comunicații interbancară, în perioada de raportare, informația de risc de credit, folosind în mod obligatoriu următoarele proceduri:

1. Procedura de raportare a debitorilor trebuie utilizată în cazul raportării pentru prima dată la CRC a 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 informației de risc de credit prin această procedură 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.

2. Procedura de raportare a grupurilor trebuie utilizată în cazul raportării pentru prima dată la CRC a 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 informației de risc de credit prin această procedură se realizează prin utilizarea „Formularului de raportare a grupurilor” (F2 B).

Conținutul acestui formular și modul de completare sunt prezentate în anexa nr. 2.

3. Procedura de raportare a riscurilor individuale trebuie utilizată în cazul în care debitorul îndeplinește condiția de a fi raportat. Transmiterea informației de risc de credit prin această procedură se face utilizându-se „Formularul de raportare a riscurilor individuale” (F3 A).

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

4. Procedura de ștergere a riscurilor trebuie utilizată în cazul în care un risc raportat anterior nu mai este înregistrat în evidențele persoanei declarante, precum și în cazul riscurilor raportate anterior care cad 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. Ștergerea informației de risc de credit prin această procedură se face utilizându-se formularul F3 A.

5. Procedura de ștergere a unui grup trebuie utilizată în cazul în care grupul nu mai există în evidențele persoanei declarante. Ștergerea informației de risc de credit se face utilizându-se formularul F2 B.

Art. 11. — Informația de risc de credit raportată la CRC este cea înscrisă în evidențele persoanei declarante în ultima zi a lunii pentru care se face raportarea, cu excepția riscurilor de credit care cad 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.

Art. 12. — Fraudele cu carduri se raportează de către persoana declarantă în momentul constatării acestora, astfel:

1. Raportarea fraudelor cu carduri se efectuează de către persoana declarantă care constată producerea unei fraude cu un card de debit sau de credit de către posesorul acestuia. Transmiterea informației se realizează prin utilizarea „Formularului de raportare a fraudelor cu carduri” (F3 B).

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

2. Ștergerea unei fraude cu card se efectuează de către persoana declarantă în situația în care constată că informația transmisă este eronată; transmiterea acestei informații se realizează prin utilizarea formularului „Sesizare de corecție” (F8).

Conținutul acestui formular și modul de completare sunt prezentate în anexa nr. 8.

Art. 13. — Banca Națională a României va asigura, la sediul său central, condițiile tehnice care să permită înregistrarea, gestionarea și difuzarea cu operativitate, fără alterări, pe suport electronic a informațiilor de risc de credit și a informațiilor privind fraudele cu carduri.

Art. 14. — (1) Înregistrarea în FCC poate fi efectuată dacă informația de risc de credit 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 cuprinsă în raportările anterioare, conform criteriilor stabilite de CRC în acest sens.

(2) Înregistrarea în FFC poate fi efectuată 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. 15. — CRC nu poate modifica din proprie inițiativă informația de risc de credit și/sau informația despre fraudele cu carduri transmisă de către persoanele declarante.

#### SECȚIUNEA a 2-a

##### **Organizarea și gestionarea informației de risc de credit și a informației despre fraudele cu carduri**

Art. 16. — (1) CRC asigură înregistrarea informațiilor raportate de persoanele declarante și prelucrarea acestor informații în scopul obținerii de date agregate necesare utilizatorilor.

(2) FCC este gestionat conform necesităților proprii ale CRC, astfel încât să poată evidenția operativ informațiile privind:

— identificarea debitorilor și evidențierea, după caz, a situațiilor speciale;

— riscurile individuale și caracteristicile acestora;

— riscurile globale și caracteristicile acestora.

Informațiile de risc de credit înscrise în FCC vor fi actualizate lunar.

(3) FCR este gestionat conform necesităților proprii ale CRC, astfel încât să poată evidenția operativ informațiile privind abaterile de la graficele de rambursare a creditelor, înregistrate de debitorii față de toate persoanele declarante din România.

(4) FG este gestionat conform necesităților proprii ale CRC, astfel încât să poată evidenția informațiile despre grupurile de persoane fizice și/sau juridice.

(5) FFC este gestionat conform necesităților proprii ale CRC, astfel încât să poată evidenția informațiile despre fraudele cu carduri comise de către posesorii acestora.

Art. 17. — Informațiile de risc de credit și informațiile despre fraudele cu carduri sunt menținute în FCR și FFC pe o perioadă de 7 ani de la data înscrierii.

#### SECȚIUNEA a 3-a

##### **Difuzarea informației de risc de credit și a informației despre fraudele cu carduri**

Art. 18. — Fluxul difuzării informației de risc de credit și a informației despre fraudele cu carduri deținute de CRC către utilizatori este prezentat în anexa nr. 10 „Fluxul informațional al CRC”.

Art. 19. — CRC poate difuza informația conținută în baza sa de date din proprie inițiativă sau la cerere.

Art. 20. — (1) CRC transmite lunar fiecărei persoane declarante, din proprie inițiativă, informația referitoare la riscul global pentru debitorii raportați de aceasta în luna respectivă, la fraudele cu carduri, precum și informații despre incidentele de plăți ale persoanelor recenzate, utilizând formularul



„Situția riscului global privind persoanele recenzate” (F4 A), și informația referitoare la grupurile raportate de persoana declarantă în luna respectivă, utilizând formularul „Situția grupurilor” (F4 C).

Conținutul acestor formulare și modul de completare sunt prezentate în anexa nr. 4.

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

Art. 21. — (1) CRC transmite, la cerere, persoanei declarante informații referitoare la creditele restante pe ultimii 7 ani, evidențiate în FCR, pentru oricare debitor raportat de către aceasta în luna respectivă, utilizând formularul „Situția creditelor restante” (F4 B). Conținutul acestui formular și modul de completare sunt prezentate în anexa nr. 4.

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

Art. 22. — CRC transmite, la cerere, oricărei persoane declarante 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.

Art. 23. — (1) Persoanele declarante pot solicita CRC, pentru propriile sucursale, acordarea dreptului de consultare a bazei de date. Conectarea sucursalelor se realizează prin intermediul sediului lor central, pe bază de nume atribuit de Banca Națională a României.

(2) În situația în care persoanele 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 o sucursală a persoanei declarante sau o unitate teritorială pierde această calitate, persoana declarantă are obligația să solicite CRC retragerea dreptului de consultare a bazei de date pentru aceste entități.

Art. 24. — (1) Persoanele declarante pot consulta baza de date a CRC, în vederea obținerii informației de risc de credit referitoare la orice persoană fizică sau juridică nonbancară, cu condiția să aibă acordul scris al persoanei respective, respectând condițiile legale.

(2) În cazul în care informația de risc de credit pentru care persoana declarantă 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) Datele ce pot fi consultate de persoana declarantă sunt:

— datele referitoare la riscul global înregistrat în FCC în ultima lună, pe numele persoanei recenzate;

— datele referitoare la riscul global și creditele restante înregistrate față de toate persoanele declarante în cel mult ultimii 7 ani, de aceeași persoană recenzată;

— datele referitoare la fraudele cu carduri în cel mult ultimii 7 ani; și/sau

— datele referitoare la situația grupurilor raportate de fiecare persoană declarantă, respectiv riscul global și suma restantă aferente grupurilor pentru ultima lună încheiată.

(4) Datele referitoare la riscul global înregistrat pe numele persoanei recenzate, precum și cele referitoare la creditele restante includ și informații despre fraudele cu carduri și despre incidentele de plăți ale acesteia.

(5) Formularele folosite pentru consultarea bazei de date a CRC sunt următoarele:

a) „Acord de consultare a bazei de date a CRC” (F5)

Formularul F5 se întocmește în 3 exemplare, având același conținut, cu următoarele destinații:

— exemplarul 1: rămâne în posesia persoanei care a dat acordul;

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

— 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.

Conținutul acestui formular și modul de completare sunt prezentate în anexa nr. 5.

b) „Cerere de consultare a bazei de date a CRC” (F6)

Conținutul acestui formular și modul de completare sunt prezentate în anexa nr. 6.

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

Art. 25. — CRC furnizează creditorilor din statele membre informații de risc de credit referitoare la o persoană fizică în baza transmiterii de către aceștia a unei solicitări de consultare cu privire la persoana respectivă, împreună cu acordul scris al acesteia, respectând condițiile legale.

Art. 26. — Persoana declarantă este obligată să reamită, la cerere, oricărei persoane pe care a raportat-o la sau despre care a primit informații de la CRC informațiile de risc de credit și cele despre fraudele cu carduri referitoare la persoana respectivă.

Art. 27. — Directorul direcției de specialitate din cadrul Băncii Naționale a României care coordonează activitatea CRC poate dispune sistarea difuzării informației de risc de credit și a informației despre fraudele cu carduri deținute de CRC, în cazul în care accesul la aceasta s-a făcut de către persoane neautorizate.

### CAPITOLUL III Corectarea erorilor

#### SECȚIUNEA 1

#### **Corectarea informației transmise eronat la CRC în perioada de raportare**

Art. 28. — (1) Corectarea informației de risc de credit transmise, care nu a îndeplinit cel puțin una dintre condițiile prevăzute la art. 14 alin. (1), și completarea informației de risc de credit transmise se pot face în perioada de raportare (prin retransmisie) prin utilizarea formularelor F2 A, F2 B și F3 A:

a) ca urmare a sesizării de către CRC a erorilor, aceasta va transmite persoanei declarante, în cel mult o zi bancară de la data primirii oricărei raportări, formularul „Lista erorilor privind informația de risc 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 transmisă în cadrul perioadei de raportare este

obligată să transmită la CRC, în această perioadă, informația de risc de credit 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 numai informația de risc de credit care îndeplinește condițiile prevăzute la art. 14 alin. (1) și va completa pe baza datelor anterioare informația de risc de credit omisă.

#### SECȚIUNEA a 2-a

##### **Corectarea informației înregistrate în baza de date a CRC**

Art. 29. — Corectarea erorilor transmise prin formularele F2 A, F2 B, F2 C, F3 A și F3 B care constituie o raportare anterioară se poate face de către persoana declarantă prin utilizarea formularului F8, astfel:

a) din inițiativa 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. 30. — CRC poate proceda pe baza unei „Sesizări de corecție” transmise de o persoană declarantă pe suport hârtie, însoțită de documente doveditoare, în situația în care se impune, la trecerea informațiilor de pe un cod numeric personal pe altul, cu condiția ca eroarea să provină de la autoritățile competente pentru atribuirea codurilor numerice personale.

Art. 31. — (1) În cazul în care informația de risc de credit conținută în formularul F8 îndeplinește condițiile prevăzute la art. 14 alin. (1), CRC efectuează înregistrarea acesteia în cel mult o zi bancară de la data primirii sesizării.

(2) În cazul în care informația de risc de credit conținută în formularul F8 nu îndeplinește cel puțin una dintre condițiile prevăzute la art. 14 alin. (1), CRC nu efectuează înregistrarea acesteia.

Art. 32. — Informația de risc de credit corectă, transmisă la CRC prin formularul F8, este cea înscrisă în evidențele persoanei declarante în ultima zi a lunii la care se referă.

#### SECȚIUNEA a 3-a

##### **Procedura de conciliere**

Art. 33. — (1) Persoana recenzată care contestă corectitudinea unor date înregistrate în baza de date a CRC pe numele său, fără a cunoaște persoana declarantă — sursă a erorii, poate solicita persoanei declarante care i-a remis informația de risc de credit și/sau informația despre fraudele cu carduri declanșarea procedurii de conciliere 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. 34. — Etapele procedurii de conciliere sunt următoarele:  
— etapa 1: emiterea formularului „Cerere de conciliere” (F9) de către persoana recenzată și acceptarea cererii de către persoana declarantă.

Conținutul acestui formular și modul de completare sunt prezentate în anexa nr. 9.

Formularul F9 se întocmește în 3 exemplare, având același conținut, cu următoarele destinații:

— exemplarul 1 rămâne în posesia persoanei care a emis cererea;

— exemplarul 2 se depune la unitatea teritorială a persoanei declarante care inițiază procedura de conciliere și se arhivează de către aceasta;

— exemplarul 3 se transmite la sediul central al persoanei declarante;

— etapa a 2-a: transmiterea la CRC de către persoana declarantă a conținutului formularului F9 în cel mult o zi lucrătoare de la data acceptării acesteia;

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

— etapa a 4-a: verificarea de către persoana declarantă a informației de risc de credit și/sau a informației despre fraudele cu carduri supuse concilierii;

— etapa a 5-a: transmiterea rezultatului verificării de către persoana declarantă 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 supuse concilierii.

În cazul în care verificarea a evidențiat existența unei informații eronate de risc de credit și/sau a unei informații eronate despre fraudele cu carduri raportate anterior, persoana declarantă transmite rezultatul verificării și corectează erorile prin emiterea formularului F8;

— etapa a 6-a: transmiterea de către CRC persoanei declarante care a inițiat concilierea a rezultatului verificării informației de risc de credit. Persoana declarantă este obligată să pună la dispoziția persoanei recenzate rezultatul în maximum o zi lucrătoare de la data primirii acestuia de la CRC.

#### CAPITOLUL IV

##### **Răspundere și sancțiuni**

Art. 35. — Persoanele declarante răspund pentru veridicitatea și integritatea informației de risc de credit și a informației despre fraudele cu carduri transmise la CRC.

Art. 36. — (1) Nerespectarea prevederilor prezentului regulament se sancționează cu amendă astfel:

a) neraportarea lunară de către persoanele declarante la CRC a informației de risc de credit se sancționează cu amendă de 5.000 lei;

b) netransmiterea de către persoanele declarante a rezultatului verificării informației de risc de credit și/sau a informației despre fraudele cu carduri conținute în formularul F9, în cadrul termenului prevăzut la art. 34 etapa a 5-a primul paragraf, se sancționează cu amendă de 500 lei/zi de întârziere, dar nu mai mult de 2.000 lei;

c) netransmiterea de către persoanele declarante la CRC 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, se sancționează cu amendă de 500 lei dacă se identifică

20 de debitori neraportați/grupuri neraportate, respectiv raportați/raportate eronat; se adaugă la suma menționată câte 25 lei pentru fiecare debitor sau grup neraportat, precum și pentru cei raportați eronat identificați peste numărul de 20;

d) consultarea de către persoanele declarante a informațiilor de risc de credit fără acordul persoanei la care se referă informațiile respective se sancționează cu amendă de la 500 lei la 1.000 lei.

(2) Constatarea săvârșirii faptelor prevăzute la alin. (1) lit. a) și b) se face de către direcția de specialitate din cadrul Băncii Naționale a României care coordonează activitatea CRC.

(3) Constatarea săvârșirii faptelor prevăzute la alin. (1) lit. c) și d) se face de către persoanele din cadrul Direcției supraveghere, anume împuternicite de Consiliul de administrație al Băncii Naționale a României.

Art. 37. — Banca Națională a României poate modifica quantumul amenzilor prevăzute în prezenta secțiune.

Art. 38. — Sancțiunile se aplică prin ordin emis de către guvernator, prim-viceguvernator sau viceguvernatori. Amenzile se fac venit la bugetul de stat.

## CAPITOLUL V

### Alte dispoziții

Art. 39. — Documentele care conțin informația de risc de credit și informația despre fraudele cu carduri raportată la și primită de la CRC se arhivează pe o perioadă de 7 ani la persoanele declarante.

Art. 40. — Pentru serviciile de informare prestate de CRC se percepe fiecărei persoane declarante un comision lunar compus după cum urmează:

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

— 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;

— 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;

— 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:

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

— 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;

— 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.

Art. 41. — Pentru instituțiile financiare nebankare înscrise în Registrul special, instituțiile emitente de monedă electronică și instituțiile de plată care înregistrează un nivel semnificativ al activității de creditare, comisionul lunar se reține din contul instituției de credit ce funcționează pe teritoriul României, la care instituțiile nominalizate au contul deschis, al cărei nume va fi comunicat direcției de specialitate din cadrul Băncii Naționale a României care coordonează activitatea CRC.

Art. 42. — Banca Națională a României poate modifica nivelul comisionului prevăzut la art. 40.

Art. 43. — Sumele provenite din comisioane sunt folosite de Banca Națională a României pentru acoperirea cheltuielilor de funcționare și dezvoltare a CRC.

Art. 44. — (1) Persoanele declarante au obligația să furnizeze CRC orice informație solicitată de aceasta în scopul desfășurării propriei activități.

(2) Pentru scopurile de analiză ale Băncii Naționale a României, persoanele declarante raportează lunar și/sau trimestrial informațiile cantitative și calitative conținute în formularul F3 A, secțiunea 2, secțiunea 3 și secțiunea 4. Informațiile care se raportează trimestrial sunt: valoarea activului ponderat la risc, factorul de conversie asociat părții extrabilanțiere și expunerea la riscul de credit.

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. 45. — Informațiile de risc de credit transmise la și primite de la CRC au caracter confidențial.

Art. 46. — CRC nu își asumă nicio responsabilitate în cazul valorificării, cu încălcarea prevederilor legale, a informației de risc de credit și a informației despre fraudele cu carduri de către persoanele declarante.

Art. 47. — (1) Lichidatorul desemnat de tribunal pentru gestionarea instituției de credit aflate în proces de lichidare judiciară este obligat să transmită lunar la CRC informațiile de risc de credit referitoare la debitorii care îndeplinesc condiția de raportare, cu respectarea prevederilor prezentului regulament. Lichidatorul transmite informațiile de risc de credit în format electronic sau pe suport hârtie.

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

## CAPITOLUL VI

### Dispoziții finale

Art. 48. — Anexele nr. 1—10 fac parte integrantă din prezentul regulament.

Art. 49. — (1) Prezentul regulament se publică în Monitorul Oficial al României, Partea I, și intră în vigoare la data de 1 februarie 2012.

(2) La data intrării în vigoare a prezentului regulament se abrogă Regulamentul Băncii Naționale a României nr. 4/2004 privind organizarea și funcționarea la Banca Națională a României a Centralei Riscurilor Bancare, publicat în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 739 din 16 august 2004, cu modificările și completările ulterioare.

F1

**Fișă de acreditare\***  
**la Centrala Riscului de Credit a persoanelor autorizate să transmită**  
**și să recepționeze informații de risc de credit și informații despre fraudele cu carduri**

**1. PERSOANA DECLARANTA**

Denumire ..... Cod .....

Adresa ..... Telefon ..... Fax .....

**2. PERSOANE ACREDITATE**

Nume ..... Prenume ..... Functia ..... Telefon ..... Fax ..... E- mail ..... Drepturi:      depline <input type="checkbox"/> de consultare <input type="checkbox"/>	Specimen semnatura	Specimen stampila insotitoare
--	--------------------	-------------------------------

Nume ..... Prenume ..... Functia ..... Telefon ..... Fax ..... E- mail ..... Drepturi:      depline <input type="checkbox"/> de consultare <input type="checkbox"/>	Specimen semnatura	Specimen stampila insotitoare
--	--------------------	-------------------------------

Nume ..... Prenume ..... Functia ..... Telefon ..... Fax ..... E- mail ..... Drepturi:      depline <input type="checkbox"/> de consultare <input type="checkbox"/>	Specimen semnatura	Specimen stampila insotitoare
--	--------------------	-------------------------------

Nume ..... Prenume ..... Functia ..... Telefon ..... Fax ..... E- mail ..... Drepturi:      depline <input type="checkbox"/> de consultare <input type="checkbox"/>	Specimen semnatura	Specimen stampila insotitoare
--	--------------------	-------------------------------

Nume ..... Prenume ..... Functia ..... Telefon ..... Fax ..... E- mail ..... Drepturi:      depline <input type="checkbox"/> de consultare <input type="checkbox"/>	Specimen semnatura	Specimen stampila insotitoare
--	--------------------	-------------------------------

**3. ADMINISTRATORI\*\***

Nume .....	Prenume .....
Telefon .....	Fax ..... E-mail .....

Nume .....	Prenume .....
Telefon .....	Fax ..... E-mail .....

Conducerea persoanei declarante  
S.S. / L.S.

<sup>1</sup> Fișă de acreditare este reprodusă în facsimil.

\* Se transmite cu scrisoare oficială direcției din cadrul Băncii Naționale a României care coordonează activitatea Centralei Riscului de Credit.

\*\* Este obligatorie desemnarea a doi administratori.

**Modul de completare****Zona 1 — PERSOANA DECLARANTĂ**

## Rubrica „Denumire”

Se completează cu denumirea completă a persoanei declarante care acordă acreditarea.

## Rubrica „Cod”

Se completează cu codul informatic atribuit de Banca Națională a României persoanei declarante care acordă acreditarea.

## Rubrica „Adresa”

Se completează cu adresa persoanei declarante.

## Rubrica „Telefon”

Se completează cu numărul de telefon al persoanei declarante.

## Rubrica „Fax”

Se completează cu numărul de fax al persoanei declarante.

**Zona 2 — PERSOANE ACREDITATE**

## Rubricile „Nume” și „Prenume”

Se completează cu numele și prenumele persoanei acreditate.

## Rubrica „Funcția”

Se completează cu funcția deținută de persoana acreditată în cadrul persoanei declarante.

## Rubricile „Telefon/Fax/E-mail”

Se completează cu numărul de telefon, fax și adresa de e-mail, de serviciu ale persoanei acreditate.

## Rubrica „Drepturi”

Se completează prin marcarea câmpului:

- a) „depline” — pentru persoanele acreditate care au dreptul să transmită și să recepționeze informații de risc de credit și informații despre fraudele cu carduri;
- b) „de consultare” — pentru persoanele care au numai drepturi de consultare a bazei de date a CRC.

## Rubrica „Specimen semnătură”

Se completează cu semnătura uzuală a persoanei acreditate.

## Rubrica „Specimen ștampilă însoțitoare”

Se completează cu amprenta ștampilei ce însoțește semnătura persoanei acreditate.

**Zona 3 — ADMINISTRATORI**

## Rubricile „Nume” și „Prenume”

Se completează cu numele și prenumele persoanei desemnate să administreze utilizatorii persoanei declarante.

## Rubricile „Telefon/Fax/E-mail”

Se completează cu numărul de telefon, fax și adresa de e-mail, de serviciu ale administratorului.

## Rubrica „Conducerea persoanei declarante”

Se completează cu semnătura unei persoane din conducerea persoanei declarante și cu amprenta ștampilei ce însoțește semnătura.

F2 A

Nr. .... Data .....

**FORMULAR DE RAPORTARE A DEBITORILOR**

pentru luna ..... anul .....

Persoană declarantă .....

Cod .....

**Secțiunea 1**

Nr. crt.	Debitor		Situatie specială	Sector instituțional	Activitate	Formă de proprietate	Țară	Judet juridică de organizare	Grad de îndatorare	Statut ocupațional	Cod LEI de identificare a debitorilor persoane juridice	Probabilitatea de nerambursare anuală (PD anual ECL)	
	Cod de identificare	Nume / Denumire											
(0)	(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)	(8)	(9)	(10)	(11)	(12)	(13)

**Secțiunea 2**

Nr. crt.	Sucursală a unei persoane juridice	
	Cod de identificare	Denumire
(0)	(1)	(2)

Persoană acreditată

**Modul de completare**

Rubrica „Nr.”

Se completează prin înscrierea unui număr unic, atribuit formularului completat de persoanele declarante.

Rubrica „Data”

Se completează cu data la care se emite formularul.

Rubricile „pentru luna” și „anul”

Se completează cu luna și anul pentru care se transmite informația de risc de credit.

Rubrica „Persoană declarantă”

Se completează cu denumirea persoanei declarante care transmite formularul la Centrala Riscului de Credit.

Rubrica „Cod”

Se completează cu codul informatic atribuit de Banca Națională a României persoanei declarante care transmite formularul la Centrala Riscului de Credit.

**Secțiunea 1**

Rubrica 0 — „Nr. crt.”

Se completează cu numărul de ordine al liniei din formular.

Rubrica 1 — „Debitor — Cod de identificare”

Se completează astfel:

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

Rubrica 2 — „Debitor — Nume/Denumire”

Se completează cu numele sau denumirea completă a debitorului.

Rubrica 3 — „Situatie specială”

Se completează în cazul în care debitorul se găsește în una dintre situațiile prevăzute în Legea nr. 85/2014 privind procedurile de prevenire a insolvenței și de insolvență, cu modificările și completările ulterioare, și Legea nr. 151/2015 privind procedura insolvenței persoanelor fizice, cu modificările ulterioare, astfel:

- cu litera R — în cazul în care debitorul persoană juridică se află în situația de reorganizare;
- cu litera I — în cazul în care debitorul persoană juridică se află în situația de insolvență;
- cu litera F — în cazul în care debitorul persoană juridică se află în situația de faliment;
- cu litera P — în cazul în care debitorul persoană fizică se află în insolvență.

În cazul în care debitorul nu se află în niciuna dintre situațiile de mai sus, se va completa cu litera N.

Rubrica 4 — „Sector instituțional”

Se completează cu codul sectorului instituțional din care face parte debitorul, din Nomenclatorul Sectoare Instituționale, conform SEC 2010.

Rubrica 5 — „Activitate”

Se completează astfel:

- în cazul persoanelor juridice rezidente, cu codul CAEN corespunzător activității principale;
- în cazul persoanelor juridice nerezidente se asimilează un cod CAEN corespunzător activității principale;
- în cazul persoanelor fizice, cu codul 0000.

Rubrica 6 — „Formă de proprietate”

Se completează astfel:

- în cazul persoanelor juridice rezidente, cu codul corespunzător din nomenclatorul „Forme de proprietate” elaborat de Ministerul Finanțelor;
- în cazul persoanelor juridice nerezidente se asimilează un cod corespunzător din nomenclatorul „Forme de proprietate” elaborat de Ministerul Finanțelor;
- în cazul persoanelor fizice, cu codul 01.

Rubrica 7 — „Țară”

Se completează astfel:

- în cazul persoanelor juridice rezidente și al persoanelor fizice române, cu codul României;
- în cazul persoanelor fizice străine și al persoanelor juridice nerezidente, cu codul țării care a emis pașaportul, respectiv al țării în care este înregistrată persoana juridică.

**Rubrica 8 — „Județ”**

Se completează cu codul numeric al județului în care debitorul — persoană juridică rezidentă este înregistrat la Registrul Comerțului sau în care domiciliază debitorul — persoană fizică.

**Rubrica 9 — „Formă juridică de organizare”**

Se completează cu codul formei juridice de organizare din care face parte debitorul, din Nomenclatorul Forma juridică de organizare.

**Rubrica 10 — „Grad de îndatorare”**

Se completează cu gradul de îndatorare calculat pentru debitor.

**Rubrica 11 — „Statut ocupațional”**

Se completează cu codul statutului ocupațional al debitorului persoană fizică, astfel:

- litera A — Salariat;
- litera B — Patron;
- litera C — Lucrător pe cont propriu în activități neagricole;
- litera D — Membru al unei cooperative neagricole;
- litera E — Lucrător pe cont propriu în agricultură;
- litera F — Membru al unei cooperative agricole;
- litera G — Ajutor familial;
- litera H — Șomer;
- litera I — Pensionar;
- litera J — Elev;
- litera K — Student;
- litera L — Casnică;
- litera M — Alt statut (persoană vârstnică, preșcolar, persoană întreținută, persoană cu handicap etc.).

**Rubrica 12 — „Cod LEI de identificare a debitorilor persoane juridice”**

Se completează conform Recomandării CNSM nr. R/5/2021 privind modul de implementare a Recomandării CERS/2020/12 referitoare la identificarea entităților juridice pentru persoanele juridice cărora le-a fost atribuit un astfel de identificator, dacă persoana declarantă deține informația. Codul LEI (Legal Entity Identifier) este un cod de referință format din 20 de caractere pentru identificarea unică a entităților distincte din punct de vedere juridic care se angajează în tranzacții financiare, precum și datele de referință asociate, cu respectarea Standardului ISO 17442 elaborat de Organizația Internațională de Standardizare.

**Rubrica 13 — „Probabilitatea de nerambursare anuală (PD anual ECL)”\*** — se raportează de către instituțiile de credit

Se completează conform IFRS 9 cu o valoare între 0 și 100, cu două zecimale, care reprezintă probabilitatea de nerambursare anuală determinată de instituția de credit în scopul estimării ajustărilor pentru pierderea așteptată.

**Secțiunea 2****Rubrica 0 — „Nr. crt.”**

Se completează cu numărul de ordine al liniei din formular.

**Rubrica 1 — „Sucursală a unei persoane juridice — Cod de identificare”**

Se completează astfel:

- a) cu codul unic de înregistrare al societății-mamă, în cazul în care aceasta este o persoană juridică rezidentă;
- b) cu codul țării, precum și cu codul de înregistrare din țara de origine a societății-mamă, în cazul în care aceasta este o persoană juridică nerezidentă.

**Rubrica 2 — „Sucursală a unei persoane juridice — Denumire”**

Se completează cu denumirea societății-mamă a cărei sucursală este persoana juridică raportată la Centrala Riscului de Credit.

**Rubrica 3 — „Țară”**

Se completează astfel:

- în cazul persoanelor juridice rezidente, cu codul României;
- în cazul persoanelor juridice nerezidente, cu codul țării în care este înregistrată persoana juridică.

\* Se completează cu informația aferentă, după caz. Precizări se regăsesc în documentația aplicației informatice a Centralei Riscului de Credit.



F2 B

Nr. .... Data .....

**FORMULAR<sup>1</sup> DE RAPORTARE A GRUPURILOR\***  
 pentru luna ..... anul .....

Persoană declarantă .....

Cod .....

Nr. crt.	Denumire grup	Cod grup	Componență grup			Tip raportare	
			Cod de identificare	Nume / Denumire	Debitor care a luat credite/angajamente împreună cu alți debitori din grup		Țară
(0)	(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)

*Notă: Nu se vor raporta grupurile de tipul "angajator-angajat"*

Persoană acreditată

\* La stabilirea sferei de cuprindere a grupului, persoanele declarante vor avea în vedere criteriile prevăzute în *Regulamentul nr. 14/2010 privind expunerile mari ale instituțiilor de credit și ale firmelor de investiții*, cu modificările și completările ulterioare și în *Regulamentul nr. 20/2009 privind instituțiile financiare nebancare*, cu modificările și completările ulterioare, pentru includerea persoanelor fizice și/sau juridice în categoria grup de clienți aflați în legătură/un singur debitor.

<sup>1</sup> Formularul F2 B este reprodus în facsimil.

**Modul de completare**

Rubrica „Nr.”

Se completează prin înscrierea unui număr unic, atribuit formularului completat de către 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 transmite informația de risc de credit.

Rubrica „Persoană declarantă”

Se completează cu denumirea persoanei declarante care transmite formularul la CRC.

Rubrica „Cod”

Se completează cu codul informatic atribuit de Banca Națională a României persoanei declarante care transmite formularul la CRC.

Rubrica 0 — „Nr. crt.”

Se completează cu numărul de ordine al liniei din formular atribuit grupului.

Rubrica 1 — „Denumire grup”

Se completează cu denumirea asociată de persoana declarantă grupului, persoane fizice și/sau juridice, astfel încât să permită identificarea unică a fiecărui grup.

Rubrica 2 — „Cod grup”

Se completează cu codul atribuit de persoana declarantă grupului, persoane fizice și/sau juridice, astfel încât să permită identificarea unică a fiecărui grup.

Rubrica 3 — „Componentă grup — Cod de identificare”

Se completează cu codurile de identificare ale clienților, persoane fizice și/sau juridice, care compun grupul.

Rubrica 4 — „Componentă grup — Nume/Denumire”

Se completează cu numele/denumirile complete ale clienților, persoane fizice și/sau juridice care compun grupul.

Rubrica 5 — „Componentă grup — Debitor care a luat credite/angajamente împreună cu alți debitori din grup”

Se completează astfel:

- cu litera C — pentru debitorul care a luat credite/angajamente împreună cu alți debitori din grup;
- cu litera N — pentru ceilalți membri ai grupului.

Rubrica 6 — „Componentă grup — Țară”

Se completează astfel:

- în cazul persoanelor juridice rezidente și al persoanelor fizice române, cu codul României;
- în cazul persoanelor fizice străine și al persoanelor juridice nerezidente, cu codul țării care a emis pașaportul, respectiv al țării în care este înregistrată persoana juridică.

Rubrica 7 — „Tip raportare”

Se completează astfel:

- cu litera S — în cazul în care grupul raportat anterior nu mai trebuie raportat;
- cu litera N — în cazul în care grupul trebuie raportat.

F2 C

Nr. .... Data .....

**FORMULAR\* DE RAPORTARE A FUZIUNILOR / DIVIZĂRILOR**

pentru luna ..... anul .....

Persoană declarantă .....

Cod .....

Persoană juridică rezultată în urma fuziunii / divizării		Persoană juridică implicată în fuziune / divizare			
Cod de identificare	Denumire	Țară	Cod de identificare	Denumire	Țară
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)

Persoană acreditată

**Modul de completare**

Rubrica „Persoana declarantă”

Se completează cu denumirea persoanei declarante care transmite formularul la CRC.

Rubrica „Cod”

Se completează cu codul informatic atribuit de Banca Națională a României persoanei declarante care transmite formularul la CRC.

Raportarea informațiilor despre fuziuni/divizări de către persoanele declarante se realizează în perioada de raportare când intră în posesia acestor informații.

Rubrica 1 — „Persoană juridică rezultată în urma fuziunii/divizării — Cod de identificare”

Se completează astfel:

- a) în cazul fuziunii, cu codul de identificare a persoanei juridice rezultate în urma procesului de fuziune;
- b) în cazul divizării, cu codul de identificare a fiecărei persoane juridice rezultate în urma procesului de divizare.

Rubrica 2 — „Persoană juridică rezultată în urma fuziunii/divizării — Denumire”

Se completează astfel:

- a) în cazul fuziunii, cu denumirea persoanei juridice rezultate în urma procesului de fuziune;
- b) în cazul divizării, cu denumirea fiecărei persoane juridice rezultate în urma procesului de divizare.

Rubrica 3 — „Persoană juridică rezultată în urma fuziunii/divizării — Țară”

Se completează astfel:

- în cazul persoanelor juridice rezidente, cu codul României;
- în cazul persoanelor juridice nerezidente, cu codul țării în care este înregistrată persoana juridică.

Rubrica 4 — „Persoană juridică implicată în fuziune/divizare — Cod de identificare”

Se completează astfel:

- a) în cazul fuziunii, cu codul de identificare a fiecărei persoane juridice implicate în procesul de fuziune;
- b) în cazul divizării, cu codul de identificare a persoanei juridice care a fost supusă procesului de divizare.

Rubrica 5 — „Persoană juridică implicată în fuziune/divizare — Denumire”

Se completează astfel:

- a) în cazul fuziunii, cu denumirea fiecărei persoane juridice implicate în procesul de fuziune;
- b) în cazul divizării, cu denumirea persoanei juridice care a fost supusă procesului de divizare.

Rubrica 6 — „Persoană juridică implicată în fuziune/divizare — Țară”

Se completează astfel:

- în cazul persoanelor juridice rezidente, cu codul României;
- în cazul persoanelor juridice nerezidente, cu codul țării în care este înregistrată persoana juridică.



**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<sup>1</sup>”

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 clientelă;

H — fără garanții;

I — depozite colaterale;

J — garanții primite de la instituții nefinanciare;

K — clădiri rezidențiale;

L — clădiri comerciale;

M — terenuri;

N — alte ipotecii imobiliare;

V — garanții primite de la Fondul Național de Garantare a Creditelor pentru Întreprinderile Mici și Mijlocii (FNGCIMM) pentru sumele care reprezintă dobânzi aferente perioadei de suspendare a obligației de plată a ratelor scadente, potrivit prevederilor Ordonanței de urgență a Guvernului nr. 37/2020 privind acordarea unor facilități pentru creditele acordate de instituții de credit și instituții financiare nebancaare anumitor categorii de debitori, cu modificările și completările ulterioare;

W — garanții primite de la FNGCIMM, pentru creditele care beneficiază de măsuri excepționale conform legislației în vigoare în contextul pandemiei de COVID-19 — cu excepția Ordonanței de urgență a Guvernului nr. 37/2020, cu modificările și completările ulterioare.

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 o 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 facilitare de descoperit de cont;

L — pentru leasing;

N — pentru celelalte credite acordate și angajamente asumate de persoana declarantă.

<sup>1</sup> Acest nomenclator va fi valabil pentru o perioadă de 5 ani, de la data intrării în vigoare a Regulamentului Băncii Naționale a României nr. 3/2020 pentru modificarea Regulamentului Băncii Naționale a României nr. 2/2012 privind organizarea și funcționarea la Banca Națională a României a Centralei Riscului de Credit.

**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 de zile inclusiv;

— cu litera C — în situația în care ratele sunt plătite cu o întârziere între 31—60 de zile inclusiv;

— cu litera D — în situația în care ratele sunt plătite cu o întârziere între 61—90 de zile inclusiv;

— cu litera E — în situația în care ratele sunt plătite cu o întârziere între 91—180 de zile inclusiv;

— cu litera F — în situația în care ratele sunt plătite cu o întârziere între 181 de 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 — credite renegociate, inclusiv creditele refinanțate, în cazul debitorilor fără dificultăți financiare;

— cu litera F — credit care beneficiază de suspendarea plății ratelor pentru o perioadă de 1—3 luni;

— cu litera G — credit care beneficiază de suspendarea plății ratelor pentru o perioadă de 4—6 luni;

— cu litera H — credit care beneficiază de suspendarea plății ratelor pentru o perioadă de 7—9 luni;

— cu litera I — credit care beneficiază de suspendarea plății ratelor pentru o perioadă mai mare de 9 luni;

— 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 nebancaară, 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 ca urmare a notificării de dare în plată și care se consideră riscuri care se șterg; pentru aceste credite, la data finalizării procedurii de dare în plată în favoarea debitorului, 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 alfanumerice 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 — „Categorii 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 silite”\*

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 — „Etape ale dării în plată”:

Se completează astfel:

— cu codul 1 — Notificarea efectuată de client către persoana declarantă privind darea 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.

### Secțiunea 4

Rubrica 51 — „Tipul ratei dobânzii”\*

Se completează cu un cod format din 2 caractere alfanumerice care reprezintă tipul ratei dobânzii fixe după durata perioadei fixe și tipul indicelui de referință pentru rata dobânzii variabile.

Rubrica 52 — „Credit verde”\*

Se completează cu un cod format din maximum 4 caractere alfanumerice care reprezintă gradul de aliniere cu taxonomia UE în domeniul schimbărilor climatice, respectiv principalele trei destinații climatice ale creditului, așa cum au fost determinate de persoana declarantă.

Rubrica 53 — „Credite CERS”

Se completează în baza Recomandărilor CERS/2016/14 și CERS/2019/3, astfel:

— cu litera L — dacă este un credit pentru un bun imobil locativ — BIL;

— cu litera C — dacă este un credit pentru un bun imobil comercial — BIC;

— cu litera N — dacă nu este credit BIL/BIC.

Rubrica 54 — „Tipul de amortizare a creditului”

Se completează astfel:

— cu litera A — amortizare completă, plăți cu anuități constante;

— cu litera B — amortizare completă, plăți cu principal constant;

— cu litera C — amortizare parțială;

— cu litera D — fără amortizare;

— cu litera E — fără amortizare, dar pentru care există mecanisme de răscumpărare;

— cu litera F — amortizare accelerată.

Rubrica 55 — „Raport datorii/venituri la acordarea creditului (DTI-O)”

Se completează astfel:

— cu codul 1 — dacă are valori egale sau mai mici de 3;

— cu codul 2 — dacă are valori cuprinse în intervalul (3; 3,5];

— cu codul 3 — dacă are valori cuprinse în intervalul (3,5; 4];

— cu codul 4 — dacă are valori cuprinse în intervalul (4; 4,5];

— cu codul 5 — dacă are valori cuprinse în intervalul (4,5; 5];

— cu codul 6 — dacă are valori cuprinse în intervalul (5; 5,5];

— cu codul 7 — dacă are valori cuprinse în intervalul (5,5; 6];

— cu codul 8 — dacă are valori cuprinse în intervalul (6; 6,5];

— cu codul 9 — dacă are valori cuprinse în intervalul (6,5; 7];

— cu codul 10 — dacă are valori mai mari de 7.

Rubrica 56 — „Locația proprietății imobiliare”\* — se raportează de către instituțiile de credit și se completează cu codul țării urmat de codul județului pentru locația proprietății imobiliare utilizate drept garanție principală.

Rubrica 57 — „Tipul proprietății imobiliare după modul de utilizare a acesteia” — se raportează de către instituțiile de credit.

Se completează cu tipul proprietății imobiliare utilizate drept garanție principală după modul de utilizare al acesteia, astfel:

— cu litera A — proprietate imobiliară utilizată în scop propriu (locuire sau pentru desfășurarea activității);

— cu litera B — proprietate imobiliară dată în chirie;

— cu litera C — proprietate imobiliară generatoare de venituri în alt mod;

— cu litera D — proprietate imobiliară utilizată ca locuință socială;



— cu litera E — proprietate imobiliară în curs de construcție;  
— cu litera N — nu se aplică.

Rubrica 58 — „Raport împrumut/garanții curent (LTV-C)\*” — se raportează de către instituțiile de credit.

Rubrica 59 — „Rata de acoperire a dobânzilor (ICR)” — se raportează de către instituțiile de credit.

Se completează astfel:

— cu codul 0 — dacă are valori egale sau mai mici de 0%;  
— cu codul 1 — dacă are valori cuprinse în intervalul (0%;

100%];

— cu codul 2 — dacă are valori cuprinse în intervalul (100%;

125%];

— cu codul 3 — dacă are valori cuprinse în intervalul (125%;

150%];

— cu codul 4 — dacă are valori cuprinse în intervalul (150%;

175%];

— cu codul 5 — dacă are valori cuprinse în intervalul (175%;

200%];

— cu codul 6 — dacă are valori mai mari de 200%.

Rubrica 60 — „Raport serviciul împrumutului/venituri la acordarea creditului (LSTI-O)” — se raportează de către instituțiile de credit.

Se completează astfel:

— cu codul 1 — dacă are valori egale sau mai mici de 10%;  
— cu codul 2 — dacă are valori cuprinse în intervalul (10%;

20%];

— cu codul 3 — dacă are valori cuprinse în intervalul (20%;

30%];

— cu codul 4 — dacă are valori cuprinse în intervalul (30%;

40%];

— cu codul 5 — dacă are valori cuprinse în intervalul (40%;

50%];

— cu codul 6 — dacă are valori cuprinse în intervalul (50%;

60%];

— cu codul 7 — dacă are valori cuprinse în intervalul (60%;

70%];

— cu codul 8 — dacă are valori cuprinse în intervalul (70%;

80%];

— cu codul 9 — dacă are valori cuprinse în intervalul (80%;

90%];

— cu codul 10 — dacă are valori cuprinse în intervalul (90%;

100%];

— cu codul 11 — dacă are valori mai mari de 100%.

Rubrica 61 — „Raport împrumut/venituri la acordarea creditului (LTI-O)” — se raportează de către instituțiile de credit.

Se completează astfel:

— cu codul 1 — dacă are valori egale sau mai mici de 3;

— cu codul 2 — dacă are valori cuprinse în intervalul (3; 3,5];

— cu codul 3 — dacă are valori cuprinse în intervalul (3,5; 4];

— cu codul 4 — dacă are valori cuprinse în intervalul (4; 4,5];

— cu codul 5 — dacă are valori cuprinse în intervalul (4,5; 5];

— cu codul 6 — dacă are valori cuprinse în intervalul (5; 5,5];

— cu codul 7 — dacă are valori cuprinse în intervalul (5,5; 6];

— cu codul 8 — dacă are valori cuprinse în intervalul (6; 6,5];

— cu codul 9 — dacă are valori cuprinse în intervalul (6,5; 7];

— cu codul 10 — dacă are valori mai mari de 7.

Rubrica 62 — „Raport împrumut/chirii la acordarea creditului (LTR-O)” — se raportează de către instituțiile de credit.

Se completează astfel:

— cu codul 1 — dacă are valori egale sau mai mici de 5;

— cu codul 2 — dacă are valori cuprinse în intervalul (5; 10];

— cu codul 3 — dacă are valori cuprinse în intervalul (10; 15];

— cu codul 4 — dacă are valori cuprinse în intervalul (15; 20];

— cu codul 5 — dacă are valori mai mari de 20.

Rubrica 63 — „Cumpărător pentru prima dată” — se raportează de către instituțiile de credit.

Se completează pentru debitorii persoane fizice astfel:

— cu codul 0 — dacă nu este cumpărător pentru prima dată;

— cu codul 1 — dacă este cumpărător pentru prima dată.

Rubrica 64 — „Amplasarea proprietății imobiliare comerciale utilizate drept garanție” — se raportează de către instituțiile de credit.

Se completează cu amplasarea proprietății imobiliare comerciale utilizate drept garanție principală, astfel:

— cu litera A — amplasare primară națională;

— cu litera B — amplasare secundară națională;

— cu litera C — amplasare în străinătate.

Rubrica 65 — „Tipul proprietății imobiliare comerciale după destinația acesteia” — se raportează de către instituțiile de credit.

Se completează cu tipul proprietății imobiliare comerciale utilizate drept garanție principală după destinația acesteia, astfel:

— cu litera A — birouri;

— cu litera B — comerț cu amănuntul;

— cu litera C — industrial;

— cu litera D — locativ;

— cu litera E — altele.

Rubrica 66 — „Rata de acoperire a serviciului datoriei (DSCR)” — se raportează de către instituțiile de credit.

Se completează astfel:

— cu codul 0 — dacă are valori egale sau mai mici de 0%;  
— cu codul 1 — dacă are valori cuprinse în intervalul (0%;

50%]

— cu codul 2 — dacă are valori cuprinse în intervalul (50%;

75%];

— cu codul 3 — dacă are valori cuprinse în intervalul (75%;

100%];

— cu codul 4 — dacă are valori cuprinse în intervalul (100%;

125%];

— cu codul 5 — dacă are valori cuprinse în intervalul (125%;

150%];

— cu codul 6 — dacă are valori cuprinse în intervalul (150%;

175%];

— cu codul 7 — dacă are valori cuprinse în intervalul (175%;

200%];

— cu codul 8 — dacă are valori mai mari de 200%.

Rubrica 67 — „Raport împrumut/costuri (LTC)\*” — se raportează de către instituțiile de credit.

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—67.

\* Se completează cu informația aferentă, după caz. Precizări se regăsesc în documentația aplicației informatice a Centralei Riscului de Credit.

F3 B

Nr. .... Data .....

**FORMULAR\*) DE RAPORTARE A FRAUDELOR CU CARDURI**

pentru luna ..... anul .....

Persoană declarantă .....

Cod .....

Nume / Denumire posesor card (1)	Țară (2)	Județ (3)	Cod de identificare posesor de card (4)	Tip card (5)	Valută (6)	Data constatării fraudei (7)	Sumă fraudată (lei) (8)

Persoană acreditată

**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 completează formularul.

Rubrica „Persoană declarantă”

Se completează cu denumirea persoanei declarante care transmite formularul la CRC.

Rubrica „Cod”

Se completează cu codul informatic atribuit de Banca Națională a României persoanei declarante care transmite formularul la CRC.

Rubrica 1 — „Nume/Denumire posesor de card”

Se completează cu numele sau denumirea completă a posesorului de card.

Rubrica 2 — „Țară”

Se completează astfel:

- în cazul persoanelor juridice rezidente și al persoanelor fizice române, cu codul României;
- în cazul persoanelor fizice străine și al persoanelor juridice nerezidente, cu codul țării care a emis pașaportul, respectiv al țării în care este înregistrată persoana juridică.

Rubrica 3 — „Județ”

Se completează cu codul numeric al județului în care posesorul de card — persoană juridică rezidentă este înregistrat la registrul comerțului sau în care domiciliază posesorul de card — persoană fizică.

Rubrica 4 — „Cod de identificare posesor de card”

Se completează astfel:

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

Rubrica 5 — „Tip card”

Se completează astfel:

- cu litera „C” — pentru card de credit;
- cu litera „D” — pentru card de debit.

Rubrica 6 — „Valută”

Se completează cu codul valutei în care a fost emis cardul.

Rubrica 7 — „Data constatării fraudei”

Se completează cu ziua, luna și anul când a fost constatată fraudă pe numele posesorului de card, de către persoana declarantă.

Rubrica 8 — „Sumă fraudată”

Se completează cu suma fraudată de posesorul de card.



**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.

**Rubricile „pentru luna” și „anul”**

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

**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 „Referință”**

Se completează în cazul în care formularul este emis ca urmare a solicitării persoanei recenzate, cu numărul și data cererii de consultare a bazei de date a Centralei Riscului de Credit.

**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 „Grup”**

Se completează astfel:

— cu litera G — în cazul în care debitorul face parte dintr-un grup;

— cu litera I — în cazul în care debitorul nu face parte dintr-un grup.

**Rubrica „Țară”**

Se completează astfel:

— în cazul persoanelor juridice rezidente și al persoanelor fizice române, cu codul României;

— în cazul persoanelor fizice străine și al persoanelor juridice nerezidente, cu codul țării care a emis pașaportul, respectiv al țării în care este înregistrată persoana juridică.

**Rubrica „Județ”**

Se completează cu codul numeric al județului în care debitorul — persoană juridică rezidentă este înregistrat la Registrul Comerțului sau în care domiciliază debitorul — persoană fizică.

**Rubrica „Sucursală a unei persoane juridice”**

Se completează astfel:

— cu litera D — în cazul în care debitorul este sucursală a unei persoane juridice;

— cu litera N — în cazul în care debitorul nu este sucursală a unei persoane juridice.

**Rubrica „Activitate”**

Se completează astfel:

— în cazul persoanelor juridice rezidente cu codul CAEN corespunzător activității principale;

— în cazul persoanelor juridice nerezidente se asimilează un cod CAEN, corespunzător activității principale;

— în cazul persoanelor fizice, cu codul 0000.

**Rubrica „Sector instituțional”**

Se completează cu codul sectorului instituțional din care face parte debitorul, din Nomenclatorul Sectoare instituționale, conform SEC 2010.

**Rubrica „Formă de proprietate”**

Se completează astfel:

— în cazul persoanelor juridice rezidente cu codul corespunzător din nomenclatorul „Forme de proprietate” elaborat de Ministerul Finanțelor;

— în cazul persoanelor juridice nerezidente se asimilează un cod corespunzător din nomenclatorul „Forme de proprietate” elaborat de Ministerul Finanțelor;

— în cazul persoanelor fizice, cu codul 01.

**Rubrica „Formă juridică de organizare”**

Se completează cu codul formei juridice de organizare din care face parte debitorul, din Nomenclatorul Forma juridică de organizare.

**Rubrica „Situție specială”**

Se completează astfel:

— cu litera R — în cazul în care debitorul persoană juridică se află în situația de reorganizare;

— cu litera I — în cazul în care debitorul persoană juridică se află în situația de insolvență;

— cu litera F — în cazul în care debitorul persoană juridică se află în situația de faliment;

— cu litera P — în cazul în care debitorul persoană fizică se află în insolvență.

În cazul în care debitorul nu se află în niciuna dintre situațiile de mai sus, se va completa cu litera N.

**Rubrica „Risc global”**

Se completează cu totalul sumelor din coloana 12.

**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 prelucrării datelor de către Centrala Riscului de Credit.

#### Rubrica 1 — „Acro”

Se completează cu acronimul persoanei declarante, dacă riscul a fost raportat la Centrala Riscului de Credit de aceasta, sau cu \* dacă a fost raportat de altă persoană declarantă.

#### Rubrica 2 — „Cod CRC”

Se completează cu numărul de identificare unic, atribuit de Centrala Riscului de Credit riscului respectiv.

#### Rubrica 3 — „Identificator”

Se completează cu codul atribuit de persoană declarantă, dacă riscul a fost raportat la Centrala Riscului de Credit de aceasta, sau cu \* dacă a fost raportat de altă persoană declarantă.

#### Rubrica 4 — „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;

— 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 5 — „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 6 — „Cod risc”<sup>1</sup>

Se completează cu un cod format din 4 poziții, care corespund garanțiilor (tip/valoare), tipului riscului, termenului de acordare și comportamentului creditului, 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 clientelă;

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;

V — garanții primite de la Fondul Național de Garantare a Creditelor pentru Întreprinderile Mici și Mijlocii (FNGC/IMM) pentru sumele care reprezintă dobânzi aferente perioadei de suspendare a obligației de plată a ratelor scadente, potrivit prevederilor Ordonanței de urgență a Guvernului nr. 37/2020 privind acordarea unor facilități pentru creditele acordate de

instituții de credit și instituții financiare nebancale anumitor categorii de debitori, cu modificările și completările ulterioare;

W — garanții primite de la FNGC/IMM, pentru creditele care beneficiază de măsuri excepționale conform legislației în vigoare în contextul pandemiei de COVID-19 — cu excepția Ordonanței de urgență a Guvernului nr. 37/2020, cu modificările și completările ulterioare.

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:

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 7 — „Comportament credit”

Se completează astfel:

— cu litera C — credit (toate facilitățile care nu sunt linie de credit);

— cu litera L — linie de credit.

#### Rubrica 8 — „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;

<sup>1</sup> Acest nomenclator va fi valabil pentru o perioadă de 5 ani, de la data intrării în vigoare a Regulamentului Băncii Naționale a României nr. 3/2020 pentru modificarea Regulamentului Băncii Naționale a României nr. 2/2012 privind organizarea și funcționarea la Banca Națională a României a Centralei Riscului de Credit.

- cu litera B — în situația în care ratele sunt plătite cu o întârziere între 16—30 de zile inclusiv;
- cu litera C — în situația în care ratele sunt plătite cu o întârziere între 31—60 de zile inclusiv;
- cu litera D — în situația în care ratele sunt plătite cu o întârziere între 61—90 de zile inclusiv;
- cu litera E — în situația în care ratele sunt plătite cu o întârziere între 91—180 de zile inclusiv;
- cu litera F — în situația în care ratele sunt plătite cu o întârziere între 181 de 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 9 — „Valută”

Se completează cu codul valutei în care a fost acordat creditul.

#### Rubrica 10 — „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 — credite renegotiate, inclusiv creditele refinanțate, în cazul debitorilor fără dificultăți financiare;
- cu litera F — credit care beneficiază de suspendarea plății ratelor pentru o perioadă de 1—3 luni;
- cu litera G — credit care beneficiază de suspendarea plății ratelor pentru o perioadă de 4—6 luni;
- cu litera H — credit care beneficiază de suspendarea plății ratelor pentru o perioadă de 7—9 luni;
- cu litera I — credit care beneficiază de suspendarea plății ratelor pentru o perioadă mai mare de 9 luni;
- cu litera N — credite fără restructurări/refinanțări.

#### Rubrica 11 — „Sume acordate”

Se completează cu suma reprezentând creditul acordat sau angajamentul asumat conform contractului.

#### Rubrica 12 — „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 13 — „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 14 — „Credite scoase în afara bilanțului — Principal”\*

Rubrica 15 — „Angajamente față de alte persoane declarante”

Se completează cu suma corespunzătoare angajamentelor asumate de către persoana declarantă în numele debitorului față de alte persoane declarante (litera I1 pe poziția 2 în rubrica 6 — „Cod risc”).

#### Rubrica 16 — „Data acordării”

Se completează cu data la care începe derularea contractului de credit sau cu data la care persoana declarantă își asumă angajamentul.

#### Rubrica 17 — „Data scadenței”

Se completează cu data până la care creditul trebuie rambursat integral sau cu data încetării angajamentului persoanei declarante.

#### Rubrica 18 — „Credit verde”\*

Se completează cu un cod format din maximum 4 caractere alfa-numerice care reprezintă gradul de aliniere cu taxonomia UE în domeniul schimbărilor climatice, respectiv principalele trei destinații climatice ale creditului, așa cum au fost determinate de persoana declarantă.

Rubrica „RISC GLOBAL” se obține prin însumarea totalurilor rubricilor 12.1 și 12.2.

Se completează, pentru fiecare persoană recenzată, cu totalul sumelor din coloana 12.

#### Rubrica „TOTAL SUME RESTANTE”

Se completează, pentru fiecare persoană recenzată, cu totalul sumelor din coloana 13.

Rubrica „TOTAL ANGAJAMENTE FAȚĂ DE ALTE PERSOANE DECLARANTE”

Se completează, pentru fiecare persoană recenzată, cu totalul sumelor din coloana 15.

\* Se completează cu informația aferentă, după caz.





**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 de 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.

F4 C



Nr. .... Data .....

**SITUAȚIA GRUPURILOR**  
**pentru luna ..... anul .....**

Către  
Persoana declarantă .....  
Cod .....  
Denumirea grupului .....  
Codul grupului de clienți .....  
Riscul global al grupului (lei) .....  
Sumele restante ale grupului (lei) .....

**Modul de completare**

Rubrica „Nr.”

Se completează prin înscrierea unui număr unic atribuit formularului completat de către CRC.

Rubrica „Data”

Se completează cu data la care se completează formularul.

Rubricile „pentru luna” și „anul”

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

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 „Denumirea grupului”

Se completează cu denumirea asociată de persoana declarantă grupului de persoane fizice și/sau juridice, astfel încât să permită identificarea unică a fiecărui grup.

Rubrica „Codul grupului de clienți”

Se completează cu codul atribuit de persoana declarantă grupului de persoane fizice și/sau juridice, astfel încât să permită identificarea unică a fiecărui grup.

Rubrica „Riscul global al grupului (lei)”

Se completează cu totalul riscurilor globale ale debitorilor care intră în componența grupului.

Rubrica „Sumele restante ale grupului (lei)”

Se completează cu totalul sumelor restante înregistrate de debitorii care intră în componența grupului.

**F4 D**

Nr. .... Data .....



**SITUAȚIA \*) FRAUDELOR CU CARDURI**

**Către**

**Persoana declarantă .....**

**Cod .....**

- lei -

Nume / Denumire posesor card (1)	Cod de identificare posesor de card (2)	Tip card (3)	Valută (4)	Data constatării fraudei (5)	Sumă fraudată (lei) (6)

\*) Formularul F4 D este reprodus în facsimil.

**Modul de completare**

Rubrica „Nr.”

Se completează prin înscrierea unui număr unic, atribuit formularului completat de către CRC.

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 1 — „Nume/Denumire posesor de card”

Se completează cu numele sau denumirea completă a posesorului de card.

Rubrica 2 — „Cod de identificare posesor de card”

Se completează astfel:

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

Rubrica 3 — „Tip card”

Se completează astfel:

- cu litera „C” — pentru card de credit;
- cu litera „D” — pentru card de debit.

Rubrica 4 — „Valută”

Se completează cu codul valutei în care a fost emis cardul.

Rubrica 5 — „Data constatării fraudei”

Se completează cu ziua, luna și anul când a fost constatată fraudă pe numele posesorului de card de către persoana declarantă.

Rubrica 6 — „Sumă fraudată”

Se completează cu suma fraudată de posesorul de card.



**Modul de completare**

Rubrica „Nr.”

Se completează prin înscrierea unui număr unic, atribuit de persoana declarantă formularului.

Rubrica „(data emiterii)”

Se completează cu data la care se dă acordul.

**ZONA 1**

Rubrica „Persoana”

Se completează cu numele sau denumirea completă a persoanei care dă acordul.

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, 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.

**ZONA 2**

Rubrica „Denumire”

Se completează cu denumirea completă a unității teritoriale a persoanei declarante căreia i se dă acordul.

Rubrica „Cod”

Se completează cu codul informatic atribuit de Banca Națională a României unității teritoriale a persoanei declarante căreia i se dă acordul.

**ZONA 3**

Se marchează, după caz, una sau ambele rubrici, în funcție de informația pentru obținerea căreia se dă acordul.

**ZONA 4**

Se completează cu perioada pentru care persoana își dă acordul de consultare a bazei de date a CRC.

Prin „Semnătura emitentului” se înțelege semnătura persoanei fizice sau semnătura reprezentantului persoanei juridice și ștampila însoțitoare.

Prin „Semnătura autorizată și ștampila persoanei declarante” se înțelege semnătura reprezentantului persoanei declarante și ștampila însoțitoare, care certifică identitatea persoanei care dă acordul.



**Modul de completare**

Rubrica „Nr.”

Se completează prin înscrierea unui număr unic, atribuit cererii de consultare de către persoana declarantă.

Rubrica „(data emiterii)”

Se completează cu data la care se emite cererea de consultare.

**ZONA 1**

Rubrica „PERSOANA DECLARANTĂ” și „Cod”

Se completează cu denumirea completă și codul informatic atribuit de Banca Națională a României persoanei declarante care solicită consultarea.

**ZONA 2**

Rubrica „ACORDULUI DE CONSULTARE Nr.” și „din”

Se completează cu numărul acordului pe baza căruia se face consultarea și data la care s-a dat acordul. Pentru informațiile privind fraudele cu card nu este necesar acordul posesorului de card.

Rubrica „Depus la”

Se completează cu denumirea unității teritoriale a persoanei declarante care a primit acordul.

**ZONA 3**

Se marchează rubrica sau rubricile corespunzătoare informațiilor solicitate.

**ZONA 4**

Rubrica „Persoana”

Se completează cu numele sau cu denumirea completă a persoanei pentru care se solicită informația de risc de credit și/sau informația despre fraudele cu carduri.

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, 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.



F7
----

Nr. .... Data .....



**LISTA ERORILOR PRIVIND INFORMAȚIA DE RISC DE CREDIT**

pentru luna ..... anul .....

**Către**

**Persoana declarantă** .....

**Cod** .....

Tip formular	Număr curent	Rubrică	Cod eroare
(1)	(2)	(3)	(4)

**Modul de completare**

Rubrica „Nr.”

Se completează prin înscrierea unui număr unic, atribuit formularului completat de către CRC.

Rubrica „Data”

Se completează cu data la care se completează formularul.

Rubricile „pentru luna” și „anul”

Se completează cu luna și anul pentru care se transmite lista erorilor.

Rubrica „Persoana declarantă”

Se completează cu denumirea persoanei declarante căreia i se transmite lista erorilor.

Rubrica „Cod”

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

Rubrica 1 — „Tip formular”

Se completează cu tipul formularului (F2 A, F2 B sau F3 A) în care se semnalează eroarea.

Rubrica 2 — „Număr curent”

Se completează cu numărul liniei în care se semnalează eroarea, corespunzător numărului curent din formularul transmis de persoana declarantă.

Rubrica 3 — „Rubrică”

Se completează cu numărul coloanei în care se semnalează eroarea. În cazul formularului F3 A, coloana 8, respectiv 13, numărul va conține 2 numere, astfel: prima cifră înscrisă este 8, respectiv 13 (numărul coloanei), iar a doua indică poziția în care se semnalează eroarea.

Rubrica 4 — „Cod eroare”

Se completează cu un cod stabilit de CRC.

F8

Nr. .... Data .....

**SESIZARE DE CORECȚIE**

pentru luna ..... anul .....

Persoană declarantă .....

Cod .....

Tip formular	Cod de identificare persoană recenzată / Cod CRC	Rubrică	Informație eronată	Informație corectă
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)

Persoană acreditată

**Modul de completare**

Rubrica „Nr.”

Se completează prin înscrierea unui număr unic, atribuit formularului completat de către persoana declarantă.

Rubrica „Data”

Se completează cu data la care se completează formularul.

Rubricile „pentru luna” și „anul”

Se completează cu luna și anul pentru care s-a transmis informația de risc de credit sau informația referitoare la fraudele cu carduri.

Rubrica „Persoană declarantă”

Se completează cu denumirea persoanei declarante care transmite formularul la CRC.

Rubrica „Cod”

Se completează cu codul informatic atribuit de Banca Națională a României persoanei declarante care transmite formularul la CRC.

Rubrica 1 — „Tip formular”

Se completează cu tipul formularului (F2 A, F2 B, F2 C, F3 A sau F3 B) prin care s-a transmis informația eronată.

Rubrica 2 — „Cod de identificare persoană recenzată/Cod CRC”

Se completează cu codul de identificare al persoanei recenzate sau cu codul CRC atribuit riscului pentru care se solicită corecția.

Rubrica 3 — „Rubrică”

Se completează cu numărul coloanei în care se semnalează eroarea. În cazul formularului F3 A, coloana 8, respectiv 13, numărul va conține 2 numere, astfel: prima cifră înscrisă este 8, respectiv 13 (numărul coloanei), iar a doua indică poziția în care se semnalează eroarea.

Rubrica 4 — „Informație eronată”

Se completează cu informația de risc de credit sau cu informația despre fraudele cu carduri eronată transmisă anterior, indicată prin rubricile 2 și 3.

Rubrica 5 — „Informație corectă”

Se completează cu informația de risc de credit sau cu informația despre fraudele cu carduri, care va înlocui informația eronată.



**Modul de completare**

Rubrica „Nr.”

Se completează prin înscrierea unui număr unic, atribuit cererii de către persoana declarantă.

Rubrica „Data”

Se completează cu data la care se acceptă cererea.

Rubricile „pentru luna” și „anul”

Se completează cu luna și anul pentru care s-a transmis informația de risc de credit sau informația referitoare la carduri.

**ZONA 1**

Rubrica „Persoana recenzată”

Se completează cu numele sau denumirea completă a persoanei recenzate care a emis cererea.

Rubrica „CODUL DE IDENTIFICARE”

Se completează astfel:

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

**ZONA 2**

Rubrica „Denumirea”

Se completează cu denumirea completă a persoanei declarante la care se depune cererea.

Rubrica „Codul”

Se completează cu codul informatic atribuit de Banca Națională a României unității teritoriale a persoanei declarante la care se depune cererea.

**ZONA 3**

Rubrica 1 — „Codul de identificare a persoanei recenzate/Codul CRC”

Se completează cu codul de identificare a persoanei recenzate sau cu numărul atribuit de CRC riscului pentru care se solicită concilierea.

Rubrica 2 — „Informația contestată — Denumire rubrică”

Se completează cu denumirea rubricii în care se semnalează presupusa eroare.

Rubrica 3 — „Informația contestată — Conținut”

Se completează cu informația de risc de credit sau informația referitoare la carduri considerată eronat înregistrată în baza de date a CRC, indicată prin rubricile 1 și 2.

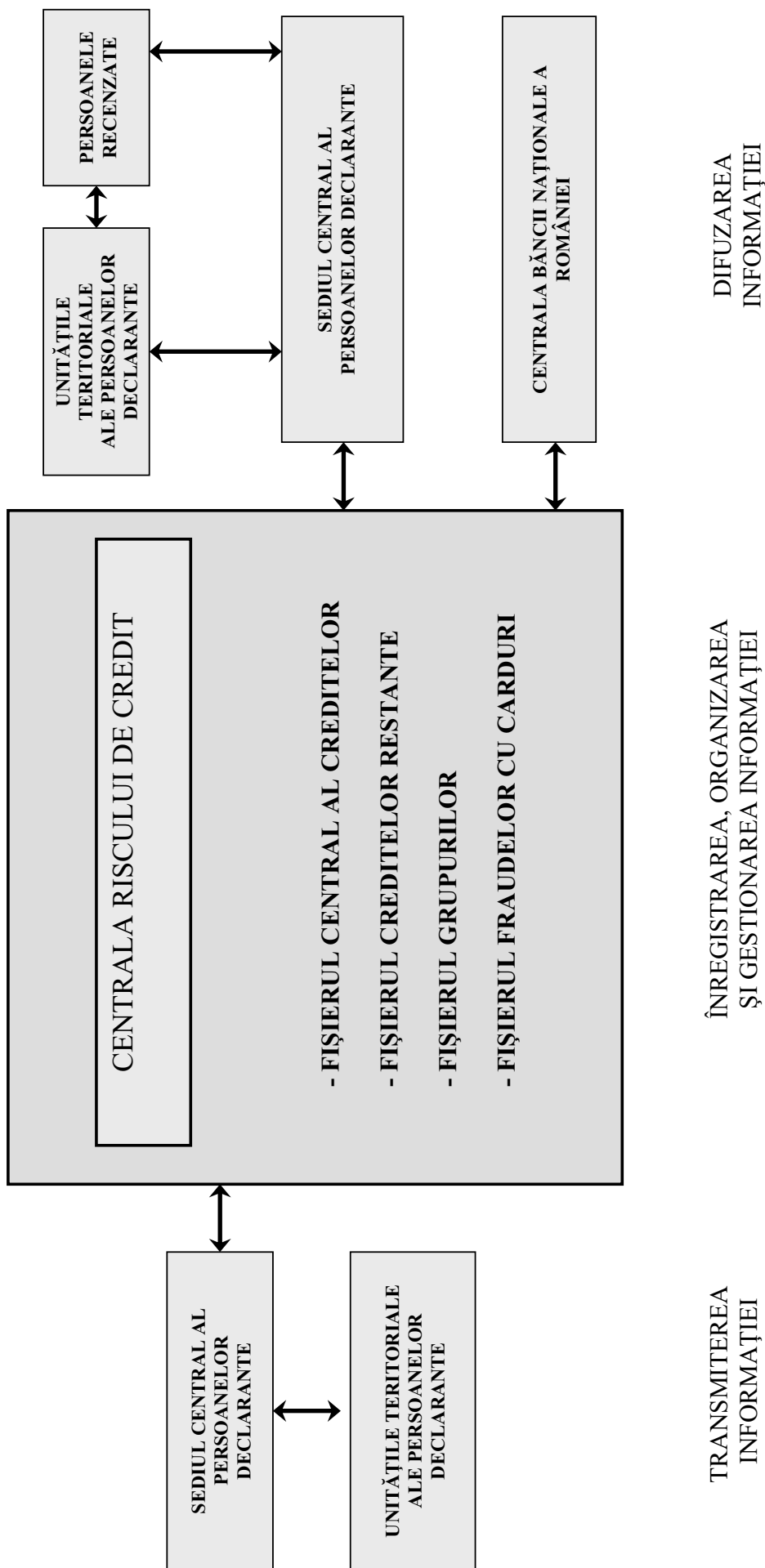
Rubrica 4 — „Informația considerată corectă”

Se completează de către persoana recenzată care a inițiat concilierea cu informația de risc de credit sau informația referitoare la carduri presupusă corectă.

Prin „Semnătura emitentului” se înțelege semnătura persoanei fizice sau semnătura reprezentantului persoanei juridice și ștampila însoțitoare.

Prin „Semnătura autorizată și ștampila persoanei declarante” se înțelege semnătura reprezentantului persoanei declarante și ștampila însoțitoare, care certifică identitatea persoanei care emite cererea.

**FLUXUL INFORMAȚIONAL AL CENTRALEI RISCULUI DE CREDIT**



\*) Anexa nr. 10 este reprodusă în facsimil.

# ABONAMENTE LA PUBLICAȚIILE OFICIALE PE SUPORT FIZIC

## — Prețuri pentru anul 2022 —

Nr. crt.	Denumirea publicației	Valoare (TVA 5% inclus) — lei		
		12 luni	3 luni	1 lună
1.	Monitorul Oficial, Partea I	1.380	380	138
2.	Monitorul Oficial, Partea I, limba maghiară	1.640		150
3.	Monitorul Oficial, Partea a II-a	2.460		220
4.	Monitorul Oficial, Partea a III-a	470		50
5.	Monitorul Oficial, Partea a IV-a	1.880		170
6.	Monitorul Oficial, Partea a VI-a	1.750		160
7.	Monitorul Oficial, Partea a VII-a	600		55

NOTĂ:

Monitorul Oficial, Partea I bis, se multiplică și se achiziționează pe bază de comandă.

# ABONAMENTE LA PRODUSELE ÎN FORMAT ELECTRONIC

## — Prețuri pentru anul 2022 —

Produs	Abonamentul FLEXIBIL (Monitorul Oficial, Partea I + alte 3 părți ale Monitorului Oficial, la alegere)									
	Lunar					Anual				
	Online/ Monopost	Rețea 5	Rețea 25	Rețea 100	Rețea 300	Online/ Monopost	Rețea 5	Rețea 25	Rețea 100	Rețea 300
AutenticMO	60	150	380	910	2.000	550	1.380	3.450	8.280	18.220
ExpertMO	100	250	630	1.510	3.320	1.000	2.500	6.250	15.000	33.000

Produs	Abonamentul COMPLET (Monitorul Oficial, Partea I + toate celelalte părți ale Monitorului Oficial)									
	Lunar					Anual				
	Online/ Monopost	Rețea 5	Rețea 25	Rețea 100	Rețea 300	Online/ Monopost	Rețea 5	Rețea 25	Rețea 100	Rețea 300
AutenticMO	70	180	450	1.080	2.380	650	1.630	4.080	9.790	21.540
ExpertMO	120	300	750	1.800	3.960	1.200	3.000	7.500	18.000	39.600

Colecția Monitorul Oficial în format electronic, oricare dintre părțile acestuia	100 lei/an
--	------------

Prețurile sunt exprimate în lei și conțin TVA.

Mai multe informații puteți găsi pe site-ul [www.expert-monitor.ro](http://www.expert-monitor.ro), unde puteți aplica online comanda.

**EDITOR: PARLAMENTUL ROMÂNIEI — CAMERA DEPUTAȚILOR**



„Monitorul Oficial” R.A., Str. Parcului nr. 65, sectorul 1, București; 012329  
 C.I.F. RO427282, IBAN: RO55RNCB0082006711100001 BCR  
 și IBAN: RO12TREZ7005069XXX000531 DTCPMB (alocat numai persoanelor juridice bugetare)  
 Tel. 021.318.51.29/150, fax 021.318.51.15, e-mail: [marketing@ramo.ro](mailto:marketing@ramo.ro), [www.monitoruloficial.ro](http://www.monitoruloficial.ro)

Adresa Biroului pentru relații cu publicul este:

Str. Parcului nr. 65, intrarea A, sectorul 1, București; 012329.  
 Tel. 021.401.00.73, e-mail: [concursurifp@ramo.ro](mailto:concursurifp@ramo.ro), [convocariaga@ramo.ro](mailto:convocariaga@ramo.ro)  
 Pentru publicări, încărcăți actele pe site, la: <https://www.monitoruloficial.ro/brp/>

