

Форма Б-7

Месечен отчет за финансовите кредити между местни банки и чуждестранни лица

за

месец на година

Тип на отчета:
първоначален

коригиращ

1. БАНКА	
Наименование:	
ЕИК/Код по БУЛСТАТ:	

2. ОСТАТЪЦИ						
Номер на БНБ по декларация	Остатък по кредита в началото на отчетното тримесечие /Код 01/, в т.ч.	Просрочени главници	Просрочени лихви	Остатък по кредита в края на отчетното тримесечие /Код 40/, в т.ч.	Просрочени главници	Просрочени лихви

3. ОПЕРАЦИИ		
Номер на БНБ по декларация	Операции по кредита /код/	Стойност на операцията по кредита /във валутни единици/

Известно ми е, че за посочването на неверни данни нося отговорност по чл. 313 от Наказателния кодекс.

СЪСТАВИЛ ОТЧЕТА		
Име и фамилия:	Длъжност:	Подпис:
Телефон:		
Електронна поща:		
Дата:		

Електронният вариант на формата се намира на интернет страницата на БНБ на адрес www.bnb.bg

УКАЗАНИЯ ЗА ПОПЪЛВАНЕ НА ФОРМА Б-7

Месечен отчет за финансовите кредити между местни банки и чуждестранни лица

(по образец към чл. 9, ал. 3 от Наредба № 27 на БНБ)

I. ОБЩИ ПОЛОЖЕНИЯ

ОБХВАТ: Форма Б-7 се попълва от банките, декларирали пред Българска народна банка (БНБ) сделки по предоставяне/получаване на финансови кредити между местни и чуждестранни лица в размер, равен на или по-голям от 50 000 лв. или тяхната равностойност в чуждестранна валута.

С една форма могат да се отчитат текущите операции и салда за повече от един кредит.

ОТЧЕТЕН ПЕРИОД: Отчетният период е месец. При подаване по електронен път месецът се отбелязва с два знака (напр. за м.април се посочва „04“).

Форма Б-7 се изпраща всеки месец от възникването до пълното погасяване на кредита, независимо дали има операции по кредита през отчетния период (получаване на суми, изплатени главници или лихви и др.).

СРОК ЗА ПРЕДОСТАВЯНЕ: Форма Б-7 се предоставя на БНБ в срок до 15-о число на месеца, следващ отчетния месец.

ФОРМАТ НА ПОДАВАНЕ: Форма Б-7 се подава по електронен път, чрез Портала на ИСИС, съгласно *Указания за предоставяне на статистическа информация на БНБ по електронен път*.

ТИП НА ОТЧЕТА: Типът на отчета може да бъде *първоначален* или *коригиращ*. Отбелязва се код „Р” за първоначален отчет и код “R” за коригиращ отчет.

II. ПОПЪЛВАНЕ НА ФОРМАТА

1. МЕСТНО ЛИЦЕ: Посочват се наименованието и ЕИК на банката.

2. ОСТАТЪЦИ:

Номер на БНБ по декларация

Посочва се номерът на БНБ, даден на декларация - форма СПБ-1 (или регистрационният номер на БНБ, издаден по реда на отменения чл. 4, ал. 2, т. 1 от Валутния закон). Данните за всеки отделен регистрационен номер на БНБ се посочват на отделен ред.

Код 01 Остатък по кредита в началото на отчетния месец

Остатък по кредита в началото на отчетния месец е размерът на получените до момента трансове, от които са приспаднати (ако има) платените през предходни периоди главници и са прибавени просрочените през предходни периоди лихви (ако има). Отделно се посочват натрупаните към момента просрочени главници и лихви (ако има такива). Остатъкът по кредита трябва да е равен на остатъка по кредита към края на предишния отчетен период (Код 40 от форма Б-7 за предходния отчетен месец). Ако това условие не е изпълнено, се счита, че отчетът е неточно попълнен и е невалиден. При положение, че в отчета за предходния период е допусната техническа грешка, към формата за отчетния период(и) се прилага и коригирана форма Б-7 за

преходния месец (и).

Код 40 Остатък по кредита в края на отчетния месец

Прилага се формулата Код 40 = (код 01 + код 02 + код 09 + код 10+ код 16) - (код 03 + код 05 + код 11 + код 14 + код 15 + код 17 + код 18 + код 19 + код 20 + код 21+ код 25). При положение че през периода е имало просрочени главници или лихви, те се натрупват към посочените в Код 01- „Остатък по кредита в началото на отчетния месец“. Ако това условие не е изпълнено, се счита, че отчетът е неточно попълнен и е невалиден.

3. ОПЕРАЦИИ: Отчитат се само операции, извършени през отчетния месец. Данните се посочват без натрупване от възникването на задължението.

Номер на БНБ по декларация

Посочва се номерът на БНБ, нанесен на декларация - форма СПБ-1 (или регистрационният номер на БНБ, издаден по реда на отменения чл. 4, ал. 2, т. 1 от Валутния закон). Данните за всяка отделна операция, извършена през отчетния месец за всеки отделен регистрационен номер на БНБ се посочват на отделен ред.

Код на операцията по кредита през отчетния период

Посочва се кодът (съгласно Табл.1. Списък на кодовете), съответстващ на извършената операция.

Стойност на операцията във валутни единици

Посочва се стойността на извършената операция във валутни единици във валутата на заема. Стойностите се посочват с цели числа.

СЪСТАВИЛ ОТЧЕТА: При подаването им по електронен път отчетите се подписват с електронен подпис.

Табл.1. Списък на кодовете

Код	Операции - описание
02	Получени (предоставени) суми по кредита.
03	Изплатени (погасени) главници.
04	Просрочия на главници. Просрочие на главници означава, че плащането на главницата е станало изискуемо през отчетния период, но не е било реално извършено, преоформено или отсрочено/разсрочено. Посочва се размерът на просрочените главници само през отчетния период във „в т.ч. просрочени главници“.
05	Плащания (получени погашения), свързани с просрочия на главници от минали периоди.
06	Отсрочени/разсрочени главници. Отсрочване/разсрочване на главници означава, че дължимото плащане на главница през отчетния период е било предоговорено с кредитора за бъдещи периоди.
07	Изплатени (получени) лихви, единствено в отчетния месец, в който са начислени.
08	Начислени, но неплатени лихви в отчетния месец.
09	Капитализирани лихви/добавят се към главницата в края на отчетния период/.
10	Просрочия на лихви. Просрочие на лихви означава, че плащането на лихвата е станало изискуемо през отчетния период, но не е било реално извършено. Добавят се към главницата и се вписват във „в т.ч. просрочени лихви“.
11	Плащания (погашения), свързани с просрочия на лихви от минали периоди.
12	Плащания (погашения) по лихви, начислени през минали периоди.

13	Отсрочени/разсрочени лихви. Отсрочване/разсрочване на лихви означава, че плащането на лихва, дължимо през отчетния период, е било предоговорено с кредитора за бъдещи периоди.
14	Преоформяне на задължения (вземания) в участие в собствен капитал. Посочва се размерът на задълженията по кредита (главници и лихви), които през съответния период са преобразувани в участие в собствения капитал на длъжника срещу придобиване на дял от страна на кредитора.
15	Опрощаване на дълг. Посочва се размерът на задълженията по кредита (главници и лихви), които през съответния период са опростени с договореност между кредитора и кредитополучателя и не изискват повече плащания по задължението/вземането.
16	Встъпване в дълг
17	Прехвърляне на дълг
18	Едностранно отписване на дълг (при ликвидация, несъстоятелност и други)
19	Прихващане срещу насрещни задължения (вземания)
20	Канцелиране на главници
21	Сторниране на просрочени лихви
22	Такси и комисионни
23	Данъци при източника
24	Начислена наказателна лихва
25	Друго преоформяне на задължения (вземания). Посочва се размерът на задълженията по кредита (главници и лихви), които през съответния период са преоформени по причини, различни от придобиване на участие в собствения капитал на длъжника (погасяване срещу прехвърляне на права, частично опрощаване и други).