

УКАЗАНИЯ ЗА ПОПЪЛВАНЕ НА ФОРМА СПБ-4А

Годишен отчет за финансовите кредити между местни и чуждестранни лица в размер от 50 000 лв. до 500 000 лв.

(по образец към чл. 9, ал. 4, т. 1 към Наредба № 27 на БНБ)

I. ОБЩИ ПОЛОЖЕНИЯ

ОБХВАТ: Форма **СПБ-4А** се попълва от всички местни юридически лица и еднолични търговци, декларирали пред Българска народна банка (БНБ) сделки по финансови кредити между местни и чуждестранни лица в размер от 50 000 лв. до 500 000 лв. или тяхната равностойност в чуждестранна валута, както и за сделки, регистрирани по силата на отменения чл. 4, ал. 2, т. 1 от Валутния закон. За финансови кредити, декларирани в размер равен на или по-голям от 500 000 лв. или тяхната равностойност в чуждестранна валута се дължи тримесечна отчетна форма по образец **СПБ-4**. В случаите, когато с анекс към първоначалния договор за кредит бъде увеличен неговия размер и той премине прага от 500 000 лв., отчетността по този кредит става тримесечна и се дължи Форма **СПБ-4**.

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

ОТЧЕТЕН ПЕРИОД: Отчетният период е година. Отбелязва се съответната година, за която се подава отчета.

Форма **СПБ-4А** се изпраща от възникването до пълното погасяване на кредита за всеки отчетен период независимо дали има операции по кредита през отчетния период (получаване на суми, изплатени главници или лихви). При приключване на кредита и крайно салдо 0 (нула), освен отчетната форма за съответния период се подава и коригираща Декларация – Форма **СПБ-1**, в която надлежно е описана датата на последното погашение и причина за погасяването (изплатен кредит, преобразуван кредит, отписан кредит и др.). Приключването на кредита, може да бъде отразено и по електронен път в Портала на ИСИС на БНБ, в меню „Статистическо деклариране“.

СРОК ЗА ПРЕДОСТАВЯНЕ: Форма **СПБ-4А** се предоставя на БНБ в срок до 25 януари на годината, следваща отчетната година.

ФОРМАТ НА ПОДАВАНЕ: Форма **СПБ-4А** се подава по един от следните начини:

- по електронен път, чрез Портала на ИСИС, съгласно *Указания за предоставяне на статистическа информация на БНБ по електронен път*. Указанията, както и линк към Портала, са достъпни на интернет страницата на БНБ (www.bnb.bg) в раздел Статистика /Електронно подаване на отчетни форми;
- на хартиен носител на място в деловодството на БНБ или по пощата, на адрес София 1000, пл. „Княз Александър I” №1, за дирекция „Статистика“.

Съгласно изискванията на чл.14, ал.5 от Наредба № 27 на БНБ, при отчитане на повече от пет декларирани финансови кредити, статистическите форми се подават само по електронен път.

ТИП НА ОТЧЕТА: Типът на отчета може да бъде *първоначален* или *коригиращ*. Отбелязва се (с X) полето, отговарящо на съответния тип отчет. При подаване по електронен път с главни латински букви се отбелязва код „P” за първоначален отчет и код “R” за коригиращ отчет.

II. ПОПЪЛВАНЕ НА ФОРМАТА

1. МЕСТНО ЛИЦЕ: Посочват се наименованието и ЕИК/Код по БУЛСТАТ на местното лице.

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 отчетната година.

Остатък по кредита в началото на отчетната година е размерът на получените до момента траншове, 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 СПБ-4А за предходната година, ако има такава). 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 се прилага и коригирана форма СПБ-4А за предходния период.

Код 40 Остатък по кредита в края на отчетната година.

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 отчетната година”. Ако това условие не е изпълнено, се счита, че отчетът е неточно попълнен и е невалиден.

3. ОПЕРАЦИИ: Отчитат се само операции, извършени през месеците на отчетната година. Данните се посочват без натрупване от възникването на задължението.

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 всяка отделна операция, извършен през съответния месец от годината за всеки отделен регистрационен номер на БНБ се посочват на отделен ред.

Месец

Посочва се конкретния месец от годината, през който е извършена операцията, в следния формат:

01 – януари	05 – май	09 – септември
02 – февруари	06 – юни	10 – октомври
03 – март	07 – юли	11 – ноември
04 – април	08 – август	12 – декември

Код на операцията по кредита през отчетната година

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

Стойност на операцията по кредита през отчетната година

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

СЪСТАВИЛ ОТЧЕТА: Посочва се информация за лицето, съставило отчета, което полага и собственоръчно подпис, ако отчетът е подаден на хартия. Ако отчетът е подаден електронно, е необходимо подписването му 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).