

Форма СПБ-4

Тримесечен отчет за финансовите кредити между местни и чуждестранни лица в размер над 500 000 лв.

за

I	II	III	IV
---	----	-----	----

 тримесечие на

 година

Тип на отчета:

първоначален

коригиращ

1. МЕСТНО ЛИЦЕ

1.1. Наименование:

1.2. 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	в т. ч. Просрочени лихви	Остатък по кредита в края на отчетното тримесечие /Код 40/	в т. ч. Просрочени главници	в т. ч. Просрочени лихви

3. ОПЕРАЦИИ

Номер на БНБ по декларация	Месец	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

БЪЛГАРСКА НАРОДНА БАНКА, пл. "Княз Александър I" № 1, София 1000,
дирекция"Статистика", тел. (02) 9145 1968 (1713, 1979)

УКАЗАНИЯ ЗА ПОПЪЛВАНЕ НА ФОРМА СПБ-4

Тримесечен отчет за финансовите кредити между местни и чуждестранни лица в размер над 500 000 лв.

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

I. ОБЩИ ПОЛОЖЕНИЯ

ОБХВАТ: Форма **СПБ-4** се попълва от всички местни юридически лица (с изключение на банките) и еднолични търговци, 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 500 000 лв. или тяхната равностойност в чуждестранна валута. За финансови кредити, декларирани в размер от 50 000 лв. до 500 000 лв. или тяхната равностойност в чуждестранна валута, се дължи годишна отчетна форма по образец **СПБ-4А** – за юридическите лица (с изключение на банките) и ЕТ. 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 от следващата отчетна година 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 тримесечие. Отбелязва се (с X) полето, отговарящо на съответното тримесечие за съответната година. При подаване по електронен път тримесечията се отбелязват с арабски цифри 1, 2, 3 или 4 съответно за първо, второ, трето и четвърто тримесечие.

Форма **СПБ-4** се изпраща всяко тримесечие от възникването до пълното погасяване на кредита, 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 погасяване 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-4** се предоставя на БНБ в срок до 20-о число на месеца, следващ отчетното тримесечие. Отчетът за четвъртото тримесечие на годината се представя в срок до 25 януари на годината, следваща отчетната.

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

- по електронен път, чрез Портала на ИСИС, съгласно „Указание за предоставяне на достъп до Портал за подаване на статистическа информация по Наредба № 27 и Наредба №17 на БНБ“ и „Ръководство на потребителя за предоставяне на статистическа информация на БНБ по електронен път чрез Интегрирана статистическа информационна система (ИСИС) на БНБ“. Указанието и Ръководството, както и линк към Портала, са достъпни на интернет страницата на БНБ (www.bnb.bg) в рубрика 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 кредита, 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 отчетното тримесечие

Остатък по кредита в началото на отчетното тримесечие 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-4 за предходното отчетно тримесечие). 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-4 за преходния период.

Код 40 Остатък по кредита в края на отчетното тримесечие

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 отчетното тримесечие”. 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 отчетното тримесечие. 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, извършен през съответния месец от тримесечието за всеки отделен регистрационен номер на БНБ се посочват на отделен ред.

Месец

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

01 - за първия месец от съответното тримесечие (януари, април, юли, октомври)

02 – за втория месец от съответното тримесечие (февруари, май, август, ноември)

03 – за третия месец от съответното тримесечие (март, юни, септември, декември)

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: 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	Опращане 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 опращане и други).