



## BANCA NAȚIONALĂ A ROMÂNIEI

### PROIECT

#### **Regulament nr.**

pentru modificarea și completarea Regulamentului nr.3/2007  
privind limitarea riscului de credit la creditele destinate persoanelor fizice

*Având în vedere prevederile art.4 alin.(1) din Ordonanța de urgență a Guvernului nr.99/2006 privind instituțiile de credit și adecvarea capitalului și ale art.30 alin.(1) din Titlul I al Ordonanței Guvernului nr. 28/2006, privind reglementarea unor măsuri financiar - fiscale, aprobată, cu modificări și completări, prin Legea nr.266/2006, în baza prevederilor art.101 alin.1 din Ordonanța de urgență a Guvernului nr.99/2006 privind instituțiile de credit și adecvarea capitalului și ale art.34 alin.(1) din Titlul I al Ordonanței Guvernului nr. 28/2006, privind reglementarea unor măsuri financiar - fiscale, aprobată, cu modificări și completări, prin Legea nr.266/2006, în temeiul prevederilor art.48 din Legea nr. 312/2004 privind Statutul Băncii Naționale a României,*

Banca Națională a României emite prezentul regulament.

**Art.I** - Regulamentul Băncii Naționale a României nr.3/2007 privind limitarea riscului de credit la creditele destinate persoanelor fizice, publicat în Monitorul Oficial, Partea I, nr.177 din 14.03.2007, se modifică și se completează după cum urmează:

1. După Capitolul II se introduce un nou capitol, Capitolul II<sup>1</sup> cu următorul cuprins:

## „CAPITOLUL II<sup>1</sup>

### Dispoziții privind practici de creditare sănătoase

Art. 4<sup>1</sup> – (1) Împrumutătorii trebuie să își organizeze activitatea de creditare astfel încât să asigure separarea clară și efectivă a funcției de promovare și vânzare a produselor de creditare de funcția de analiză a riscului de credit și monitorizare a expunerii.

(2) Decizia de acordare a creditului trebuie să aibă în vedere preponderent concluziile analizei de risc.

Art.4<sup>2</sup> – (1) Împrumutătorii analizează capacitatea de rambursare a clienților pe baza unui nivel al veniturilor certe cu caracter de permanență care nu poate depăși cu mai mult de 20% pe cel declarat fiscal în anul anterior, documentate.

(2) Prin excepție de la dispozițiile alin.(1), împrumutătorii pot lua în calcul niveluri ale veniturilor ce depășesc cu mai mult de 20% veniturile declarate fiscal în anul anterior, numai după obținerea de la client a documentelor justificative care să dovedească caracterul de continuitate a acestora.

(3) Dispozițiile alineatelor precedente nu se aplică în cazul veniturilor exceptate de lege de la obligația de plată a contribuțiilor fiscale.

Art.4<sup>3</sup> – (1) Împrumutătorii realizează pentru fiecare potențial client analize de tip stress test pentru evaluarea capacității de rambursare a creditului în condiții nefavorabile, pe baza informațiilor disponibile aferente unei perioade de minim 18 luni anterior datei evaluării, utilizând cea mai ridicată rată a dobânzii, după caz, nivelul cel mai ridicat al deprecierei cursului de schimb al monedei naționale inclusiv în cazul creditelor indexate și cel mai ridicat nivel al sumei comisioanelor aplicabile, practicat de împrumutător în respectiva perioadă.

(2) Împrumutătorii vor informa clientul și îi vor pune la dispoziție, înainte de semnarea contractului de credit, două scadențare, în monedă națională, ale sumelor totale de plată aferente creditului solicitat, unul întocmit luând în considerare condițiile avute în vedere pentru semnarea contractului de credit și unul luând în considerare modificările ce pot surveni prin aplicarea prevederilor alin.(1), precum și evoluția gradului de îndatorare pentru cele două situații.

(3) Împrumutătorii trebuie să dețină evidențe din care să rezulte că au informat clientul, potrivit celor prevăzute la alin.(2).

Art.4<sup>4</sup> – Nivelul maxim al creditului acordat trebuie determinat de împrumutător potrivit art.4 lit.f) cu luarea în considerare a analizelor de tip stress test pentru condiții nefavorabile, prevăzute la art.4<sup>3</sup>.

Art.4<sup>5</sup> – (1) Împrumutătorii trebuie să se asigure că terțele părți utilizate în promovarea produselor de creditare aplică aceleași proceduri pentru atragerea clienților.

(2) Împrumutătorii urmăresc calitatea portofoliului de credite aferent clienților atrași de fiecare terță parte, comparativ cu cea a portofoliului de credite aferent clienților atrași direct de împrumutători.

(3) Analizele prevăzute la alin.(2) stau la baza deciziei împrumutătorului de a continua relația de afaceri cu fiecare dintre terța parte.”

2. Articolul 6 se modifică și va avea următorul cuprins:

„Art.6 - Până la îndeplinirea condiției prevăzute la alin.(1) al art.3, în cazul împrumutătorilor care la data intrării în vigoare a prezentului regulament desfășoară activitatea de creditare a persoanelor fizice în baza normelor interne de creditare, nivelul maxim al gradului de îndatorare este limitat la 40%.”

**Art.II** - În termen de cel mult 45 de zile, împrumutătorii vor aduce la îndeplinire dispozițiile prezentului regulament.

Președintele Consiliului de Administrație al

Băncii Naționale a României

MUGUR ISĂRESCU