

REGULAMENT Nr. 11

din 19 august 2008

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

Publicat în: Monitorul Oficial Nr. 617 din 22 august 2008

Având în vedere prevederile art. 4 alin. (1) din Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 99/2006 privind instituțiile de credit și adecvarea capitalului, aprobată cu modificări și completări prin Legea nr. 227/2007, 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, aprobată cu modificări și completări prin Legea nr. 227/2007, și ale art. 34 alin. (1) din titlul I al Ordonanței Guvernului nr. 28/2006, 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 al României, Partea I, nr. 177 din 14 martie 2007, se modifică și se completează după cum urmează:

1. La articolul 4, litera f) se modifică și va avea următorul cuprins:

"f) fundamentarea nivelurilor maxime admise pentru gradul total de îndatorare, diferențiat pe categoriile de clientelă, pe destinația creditului (de exemplu, credit de consum, credit ipotecar), pe tipul creditului (defalcat în funcție de moneda de exprimare sau, după caz, de indexare, de tipul dobânzii, respectiv fixă sau variabilă, de termenul de acordare a creditului și de comportamentul clientului în legătură cu onorarea serviciului datoriei determinat de calitatea garanției) și cu luarea în considerare a riscului valutar, riscului de rată a dobânzii, precum și a posibilității de majorare a costului creditului provenind din comisioane și alte cheltuieli privind administrarea creditului prevăzute în contract."

2. La articolul 4 se introduc trei noi alineate, alineatele (2), (3) și (4), cu următorul cuprins:

"(2) La fundamentarea nivelurilor maxime admise pentru gradul total de îndatorare se vor utiliza cel mult cea mai mare majorare a ratei dobânzii, conform statisticii Băncii Naționale a României privind ratele medii ale dobânzii practicate de instituțiile de credit la creditele noi acordate gospodăriilor populației, și, după caz, cel mult nivelul cel mai ridicat al aprecierii față de moneda națională a cursului de schimb al valutei în care se acordă creditul, inclusiv în cazul creditelor indexate, conform statisticii Băncii Naționale a României privind indicatorii pieței valutare, precum și cea mai mare creștere a nivelului comisioanelor și altor cheltuieli privind administrarea creditului prevăzute în contract, înregistrate în perioada de 18 luni anterioare datei de intrare în vigoare a prezentului regulament, respectiv intervalul martie 2007 - august 2008.

(3) În cazul în care statistica Băncii Naționale a României nu conține date referitoare la ratele medii ale dobânzii practicate de instituțiile de credit la creditele noi acordate gospodăriilor populației pentru o anumită valută, se va utiliza statistica Băncii Naționale a României privind ratele medii ale dobânzii la euro practicate de instituțiile de credit la astfel de credite.

(4) Gradul total de îndatorare se determină ca pondere a angajamentelor totale de plată decurgând din credite sau alte finanțări rambursabile în veniturile eligibile din care s-au dedus cheltuielile prevăzute la alin. (1) lit. e)."

3. După capitolul II se introduce un nou capitol, capitolul II1, cu următorul cuprins:

"CAPITOLUL II1

Dispoziții privind practici de creditare sănătoase

Art. 41 - 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.

Art. 42 - (1) Împrumutătorii analizează capacitatea de rambursare a clienților pe baza unui nivel al veniturilor considerate eligibile de către împrumutători, care nu poate depăși cu mai mult de 20% pe cel aferent anului anterior.

(2) Împrumutătorii stabilesc venitul aferent anului anterior pe baza fișei fiscale puse la dispoziția clientului de către angajator, în cazul salariilor și al persoanelor care obțin venituri asimilate salariilor, și/sau, după caz, a documentului fiscal depus de către client la unitățile administrației financiare.

(3) În situația în care nu există obligații legale de punere la dispoziția clientului a fișei fiscale de către angajator ori, după caz, obligații legale de depunere de către client a documentului fiscal la unitățile administrației financiare, împrumutătorii stabilesc venitul aferent anului anterior pe baza adeverinței de venit ori a altor documente justificative.

(4) Prin excepție de la dispozițiile alin. (1), împrumutătorii pot lua în calcul venituri ce depășesc nivelul stabilit, numai după obținerea de la client a documentelor justificative care

să demonstreze caracterul de continuitate în viitor a acestora. Documentele justificative trebuie să dovedească modificările intervenite în situația veniturilor clientului, cum ar fi schimbarea încadrării în funcție, schimbarea locului de muncă sau modificări cu impact semnificativ asupra creșterii volumului afacerilor persoanelor care obțin venituri din activități independente.

Art. 43 - La acordarea creditului, împrumutătorii trebuie să se asigure că pe întreaga perioadă de acordare a creditului gradul total de îndatorare a solicitantului se încadrează în nivelul maxim admis aplicabil acestuia.

Art. 44 - Împrumutătorii sunt obligați să informeze clienții prin menționarea în cadrul graficelor de rambursare aferente contractelor de credit ori, dacă nu se întocmesc grafice de rambursare, prin menționarea distinctă în cadrul contractelor de credit a posibilității modificării, în sensul majorării, a sumelor datorate, în cazul materializării riscului valutar, a riscului de rată a dobânzii ori în cazul creșterii costului creditului provenind din comisioane și alte cheltuieli privind administrarea creditului prevăzute în contract.

Art. 45 - (1) Împrumutătorii trebuie să se asigure că terțele părți implicate în analiza prealabilă a capacității de rambursare a clientului, de tipul intermediarilor de credit, aplică aceleași proceduri ca împrumutătorii.

(2) Împrumutătorii urmăresc calitatea portofoliului de credite aferent clienților atrași de fiecare terță parte prevăzută la alin. (1), comparativ cu cea a portofoliului de credite aferent clienților atrași direct de împrumutători.

(3) Analiza efectuată potrivit alin. (2) stă la baza deciziei împrumutătorului de a continua relația de afaceri cu fiecare dintre terțele părți prevăzute la alin. (1)."

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

"Art. 6 - Până la îndeplinirea condiției prevăzute la art. 3 alin. (1), 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 nevalide de Banca Națională a României, nivelul maxim al gradului de îndatorare este limitat la 35%."

Art. II - (1) Împrumutătorii care dispun de reglementări proprii validate de Banca Națională a României notifică, potrivit art. 3 alin. (2) din Regulamentul Băncii Naționale a României nr. 3/2007, modificările realizate pentru ducerea la îndeplinire a dispozițiilor prezentului regulament, în termen de cel mult 45 de zile de la data publicării acestuia în Monitorul Oficial al României, Partea I.

(2) Împrumutătorii care nu dispun de reglementări proprii validate de Banca Națională a României vor întreprinde măsurile necesare pentru ducerea la îndeplinire a obligațiilor ce le revin potrivit prezentului regulament și vor transmite normele de creditare astfel modificate Direcției supraveghere din cadrul Băncii Naționale a României, în termen de cel mult 30 de zile de la data publicării acestuia în Monitorul Oficial al României, Partea I.

Art. III - Regulamentul Băncii Naționale a României nr. 3/2007 privind limitarea riscului de credit la creditele destinate persoanelor fizice, publicat în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 177 din 14 martie 2007, cu modificările și completările aduse prin prezentul regulament, va fi republicat în Monitorul Oficial al României, Partea I, dându-se textelor o nouă numerotare.

Președintele Consiliului de administrație al Băncii Naționale a României,

Mugur Constantin Isărescu
