

BANCA NAȚIONALĂ A ROMÂNIEI

REGULAMENT

Nr. din

pentru modificarea și completarea Regulamentului nr.17/2012

privind unele condiții de creditare

- 2018 -

Având în vedere prevederile art. 4 alin. (1), art. 45 alin. (1), art. 61 și art. 1734 lit. b) 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, cu modificările și completările ulterioare, ale art. 1 alin. (1) și ale art. 43 și 44 din Legea nr. 93/2009 privind instituțiile financiare nebancare, cu modificările și completările ulterioare, ale art. 62 alin. (1) din Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 113/2009 privind serviciile de plată, aprobată cu modificări prin Legea nr. 197/2010, cu modificările și completările ulterioare, și ale art. 61 alin. (1) din Legea nr. 127/2011 privind activitatea de emisie de monedă electronică, cu

modificările ulterioare, Recomandările Comitetului European pentru Risc Sistemic (CERS) privind creditarea în valută (CERS/2011/1), recomandările rezultate ca urmare a Programului de evaluare a sectorului financiar din România realizat în perioada 2017-2018 de către Fondul Monetar Internațional și Banca Mondială, precum și Recomandarea Comitetului National pentru Supravegherea Macroprudențială nr. R/4/2018 privind implementarea instrumentelor macroprudențiale pentru îndeplinirea obiectivelor intermediare cuprinse în Cadrul de ansamblu privind strategia politicii macroprudențiale a Comitetului National pentru Supravegherea Macroprudențială,

în temeiul dispozițiilor art. 420 alin. (1) din Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 99/2006, aprobată cu modificări și completări prin Legea nr. 227/2007, cu modificările și completările ulterioare, ale Legii nr. 93/2009, cu modificările și completările ulterioare, ale art. 186 alin. (1) din Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 113/2009, aprobată cu modificări prin Legea nr. 197/2010, cu modificările și completările ulterioare, ale Legii nr. 127/2011, cu modificările ulterioare, și ale 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.17/2012 privind unele condiții de creditare, publicat în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 855 din 18.12.2012, cu modificările și completările ulterioare, se modifică și completează după cum urmează:

1. Alineatul (1) al articolului 1 se modifică și va avea următorul cuprins:

„(1) Prezentul regulament stabilește, pentru scopul menținerii stabilității financiare, unele condiții de acordare și derulare a creditelor pe teritoriul României destinate persoanelor fizice și entităților nefinanciare și se aplică următoarelor categorii de entități, denumite în continuare împrumutători:

- a) instituțiilor de credit persoane juridice române și sucursalelor instituțiilor de credit persoane juridice străine;
- b) instituțiilor financiare nebancale persoane juridice române și sucursalelor instituțiilor financiare străine, înscrise în Registrul general;
- c) instituțiilor de plată persoane juridice române; precum și
- d) instituțiilor emitente de monedă electronică persoane juridice române.”

2. Alineatul (2) al articolului 1 se modifică și va avea următorul cuprins:

„(2) Dispozițiile art. 6 alin. (2) nu se aplică următoarelor categorii de împrumutători:

a) instituțiilor financiare nebankare persoane juridice române și sucursalelor instituțiilor financiare străine, înscrise numai în Registrul general;

b) instituțiilor de plată persoane juridice române și instituțiilor emitente de monedă electronică persoane juridice române.”

3. Articolul 8 se modifică și va avea următorul cuprins:

„Art. 8. – (1) Împrumutătorii realizează informarea prevăzută la art. 7 alin. (1) și, după caz, la alin. (2) particularizat pentru fiecare solicitare de credit, astfel încât să fie posibilă compararea nivelului obligației de plată periodice aferente finanțării solicitate determinat cu luarea în considerare a cursului de schimb valutar și a ratei dobânzii de la data realizării informării cu nivelul obligației de plată periodice ajustat cu valorile indicate la alin. (2) pentru șocul pe cursul de schimb și, după caz, pentru șocul pe rata dobânzii.

(2) În aplicarea prevederilor alin. (1), împrumutătorii utilizează următoarele valori:

a) pentru șocul pe curs de schimb - 35,5% EUR, 52,6% CHF, 40,9% USD. În cazul celorlalte valute se utilizează valoarea aferentă CHF. În cazul în care venitul solicitantului și creditul solicitat sunt exprimate în două monede străine diferite, pentru șocul pe curs de schimb se utilizează maximul dintre șocurile celor două valute față de moneda națională;

b) pentru șocul pe rata dobânzii - 2 puncte procentuale pentru toate monedele.”

4. Litera f) de la alineatul (1) al articolului 12 se modifică și va avea următorul cuprins:

„f) - nivelurile maxime admise pentru gradul de îndatorare, inclusiv fundamentarea acestora, diferențiate pe categoriile de clientelă și pe tipurile de credit prevăzute în anexa la prezentul regulament, precum și aria de cuprindere a veniturilor eligibile luate în calcul în acest scop, cu justificarea corespunzătoare;”

5. Alineatele (2) și (3) ale articolului 12 se abrogă.

6. Articolul 13 se modifică și va avea următorul cuprins:

”(1) Gradul de îndatorare se determină ca pondere a obligațiilor de plată decurgând din credite sau alte finanțări rambursabile în veniturile eligibile, ajustate cu coeficienții prevăzuți la art.12 alin.(1) lit.d), din care s-au dedus cheltuielile prevăzute la art. 12 alin. (1) lit. e).

„(2) Nivelurile maxime ale gradului de îndatorare, stabilite de împrumutători potrivit art. 12, nu pot depăși valorile corespunzătoare tipului de credit, monedei de exprimare sau indexare și

tipului de dobândă prevăzute în anexa la prezentul regulament.”

7. Alineatul (3) al articolului 17 se modifică și va avea următorul cuprins:

„Art. 17. - (3) Prin derogare de la dispozițiile alin. (1), este permisă prelungirea facilităților de creditare de tip revolving prin intermediul cardurilor peste durata de 5 ani, numai cu condiția ca împrumutătorii să reevalueze capacitatea de rambursare a debitorului, în conformitate cu prevederile prezentului regulament, cel puțin la sfârșitul fiecărui interval de 5 ani de la data acordării.”

8. Articolul 19 se modifică și va avea următorul cuprins:

”Art.19 – Banca Națională a României revizuieste periodic, în funcție de condițiile pieței, nivelurile maxime ale gradului de îndatorare prevăzute în anexa la prezentul regulament.”

9. Articolul 20 se abrogă.

10. Alineatul (2) al articolului 22 se modifică și va avea următorul cuprins:

„(2) În aplicarea prevederilor alin. (1), împrumutătorii utilizează la determinarea capacității de rambursare valorile indicate la art. 8 alin. (2) pentru șocul pe cursul de schimb și șocul pe rata dobânzii.”

11. După articolul 28 se introduce un nou articol, articolul 29, cu următorul cuprins:

„Art. 29 - Anexa face parte integrantă din prezentul regulament.”

12. După mențiunea privind transpunerea normelor comunitare se introduce o anexă, cu următorul cuprins:

„ANEXĂ

Nivelurile maxime ale gradului de îndatorare

Nivel maxim al gradului de îndatorare la credite acordate/indexate într-o singură monedă

		Nivel maxim al gradului de îndatorare la credite acordate/indexate într-o singură monedă	
		Lei	Valută
Nivelul maxim al gradului total de îndatorare		<b>50%</b>	<b>35%</b>
I. Credit pentru investiții imobiliare	Dobanda fixă*	50%	35%
	Dobanda variabilă	40%	30%
<b>Total consum</b>		<b>30%</b>	<b>20%</b>
II. Credit de consum	Dobanda fixă*	30%	20%
	Dobanda variabilă	25%	15%

\*credite cu perioadă de fixare a dobânzii de minim 5 ani sau pentru întreaga perioadă de acordare a creditului.

Precizări:

1. Pentru primul credit pentru investiții imobiliare contractat în scopul achiziționării unei locuințe ce este/urmează a fi ocupată de debitor, gradul total de îndatorare și fiecare dintre nivelurile aferente creditelor pentru investiții imobiliare sunt cu 5 puncte procentuale mai ridicate față de valorile prezentate în tabel.
2. La determinarea nivelului gradului de îndatorare pentru situația unui debitor cu credite acordate/indexate într-o singură monedă, se va aplica:
  - a) nivelul maxim al gradului total de îndatorare și nivelurile maxime pe tipuri de credit, aferente creditelor în lei, în cazul persoanelor acoperite integral la riscul valutar;
  - b) nivelul maxim al gradului total de îndatorare și nivelurile maxime pe tipuri de credit, aferente creditelor în valută, în cazul persoanelor neacoperite integral la riscul valutar.
3. Nivelul maxim al gradului total de îndatorare în cazul persoanelor care beneficiază atât de credite în lei cât și de credite acordate/indexate în valută nu poate depăși 40%, cu respectarea nivelurilor maxime pe tipuri de credit.

4. În cazul în care un debitor are credite contractate anterior, la acordarea unui nou credit nivelul maxim al gradului total de îndatorare și nivelurile maxime pe tipuri de credite nu pot depăși valorile din tabel.

Art.II – (1) Prezentul regulament se aplică începând cu data de [1 iulie 2018].

(2) Împrumutătorii soluționează solicitările de creditare formulate anterior datei de [1 iulie 2018] conform normelor proprii aplicabile la data intrării în vigoare a prezentului regulament.

(3) În termen de 30 de zile de la data intrării în vigoare a prezentului regulament, împrumutătorii prevăzuți la art. I pct.1, cu excepția celor prevăzuți la art. I pct.2, transmit Băncii Naționale a României – Direcția Supraveghere, modificările reglementărilor proprii realizate în scopul conformării la prevederile prezentului regulament.

Președintele Consiliului de Administrație

al Băncii Naționale a României

MUGUR ISĂRESCU