



**BANCA NAȚIONALĂ A ROMÂNIEI**

**PROIECT**

## **REGULAMENTUL**

Nr. \_\_\_\_\_ din \_\_\_\_\_

pentru modificarea și completarea Regulamentului Băncii Naționale  
a României nr. 17/2012 privind unele condiții de creditare

**- 2021 -**

Având în vedere prevederile art. 4 alin. (1), art. 45 alin. (1), art. 61 și art. 173<sup>4</sup> 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. 22 alin. (2) și 71 alin. (1) din Legea nr. 209/2019 privind serviciile de plată și pentru modificarea unor acte normative și ale art. 22 și 66 alin. (1) din Legea nr. 210/2019 privind activitatea de emisie de monedă electronică, cu modificările ulterioare, precum și Ghidul EBA/GL/2020/06 privind inițierea și monitorizarea creditelor,

în temeiul dispozițiilor art. 420 alin. (1) și (4) 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 art. 73 alin.(1) din Legea nr. 93/2009, cu modificările și completările ulterioare, ale art. 243 alin. (1) din Legea nr. 209/2019, ale art. 116 alin.(1) din Legea nr. 210/2019, 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 decembrie 2012, cu modificările și completările ulterioare, se modifică și se completează după cum urmează:

**1.** La articolul 11<sup>1</sup>, după alineatul (3) se introduc două noi alineate, alineatele (4) și (5), cu următorul cuprins:

„(4) Împrumutătorii evaluează, pe baza unui nivel suficient de informații, garanțiile reale și personale potrivit prevederilor art. 12 alin. (1) lit. a). **(pct. 92 din Ghidul EBA/GL/2020/06)**

(5) În situația în care creditul este solicitat de un grup de persoane care se angajează împreună la plata tuturor obligațiilor derivate din contractul de credit, împrumutătorii realizează evaluarea capacității de rambursare a creditului prevăzută la alin. (1) cu luarea în considerare a capacității agregate de rambursare a persoanelor din respectivul grup.” **(pct. 99 din Ghidul EBA/GL/2020/06)**

2. Articolul 11<sup>2</sup> se modifică și va avea următorul cuprins:

„(1) Împrumutătorii acordă creditul solicitat ori majorează valoarea totală a creditului acordat inițial numai în cazul în care din evaluarea realizată potrivit art. 11<sup>1</sup> rezultă că este probabil ca obligațiile care rezultă din contractul de credit să fie îndeplinite de client în condițiile contractuale și clientul îndeplinește toate condițiile în vederea acordării creditului. **(pct. 198 din Ghidul EBA/GL/2020/06)**

(2) Punerea la dispoziție a sumelor aferente creditului acordat se efectuează numai după încheierea contractului de credit.” **(pct. 198 din Ghidul EBA/GL/2020/06)**

3. La articolul 11<sup>3</sup>, după alineatul (5) se introduc trei noi alineate, alineatele (6)-(8), cu următorul cuprins:

„(6) Împrumutătorii decid, pe baza factorilor relevanți, cu privire la acordarea creditului. Decizia internă trebuie să fie clară, documentată corespunzător, să stabilească o perioadă maximă de valabilitate a acesteia și să includă toate condițiile ce trebuie îndeplinite în vederea acordării creditului. **(pct. 196-197 din Ghidul EBA/GL/2020/06)**

(7) În situația în care clientul solicită încheierea contractului de credit după perioada de valabilitate stabilită, împrumutătorii trebuie să reia procesul decizional pe baza unei noi evaluări potrivit art. 11<sup>1</sup>. **(pct. 196-197 din Ghidul EBA/GL/2020/06)**

(8) Împrumutătorii stabilesc categoriile de informații prevăzute la alin. (1) astfel încât să asigure o imagine clară asupra situației agregate pentru fiecare client, ce reflectă toate activele și obligațiile de plată pe care acesta le are în relație cu împrumutătorul, precum și istoricul de rambursare a obligațiilor, dacă este cazul. Împrumutătorii completează situația agregată și cu informații privind activele și obligațiile de plată pe care clientul le are în relație cu alți împrumutători, cu luarea în considerare a dispozițiilor art. 11<sup>4</sup> alin. (3).” **(pct. 90 din Ghidul EBA/GL/2020/06)**

4. La articolul 12 alineatul (1), litera a) se modifică și va avea următorul cuprins:

„a) modalitatea de organizare a activității de acordare a creditelor destinate persoanelor fizice, inclusiv competențele de aprobare a creditelor, precum și, atunci când este cazul, condițiile de garantare pe fiecare tip de credit, inclusiv modul de evaluare a garanțiilor, precum și limita maximă admisă pentru valoarea finanțării în raport cu valoarea garanției;” **(pct. 92 și 195 din Ghidul EBA/GL/2020/06)**

**5.** La articolul 12 alineatul (1), litera f) se modifică și va avea următorul cuprins:

„f) nivelurile maxime admise pentru gradul total de îndatorare, inclusiv fundamentarea acestora, în vederea evitării supraîndatorării, diferențiate pe categoriile de clientelă, cu luarea în considerare a structurii gospodăriei precum și a situației existenței altor persoane aflate în întreținerea clientului, pe destinația creditului (de exemplu, credit de consum, credit pentru investiții imobiliare), pe tipul creditului (defalcat în funcție de moneda de exprimare sau, după caz, de indexare, de tipul dobânzii, respectiv fixă ori variabilă, de termenul de acordare a creditului și de comportamentul clientului în legătură cu onorarea serviciului datoriei determinat de calitatea garanției);” **(pct. 85 lit. d) și 98 din Ghidul EBA/GL/2020/06)**

**6.** La articolul 13, după alineatul (1) se introduce un nou alineat, alineatul (1<sup>1</sup>), cu următorul cuprins:

„(1<sup>1</sup>) În aplicarea alin. (1), în cazul obligațiilor de plată decurgând din credite sau alte finanțări rambursabile pentru care rambursarea nu se face în rate lunare, împrumutătorii iau în considerare cea mai mare obligație de plată din cadrul duratei creditului.” **(clarificarea unor aspecte rezultate în perioada de aplicare a regulamentului)**

**7.** La articolul 20, alineatul (1) se modifică și va avea următorul cuprins:

„(1) Prin excepție de la prevederile art. 19, împrumutătorii pot depăși nivelul maxim al gradului total de îndatorare în cazul:

a) creditelor de consum acordate în fiecare trimestru, în limita a maximum 15% din media aritmetică a volumelor trimestriale ale creditelor de consum acordate de împrumutător în fiecare din ultimele patru trimestre anterioare;

b) creditelor pentru investiții imobiliare acordate în fiecare trimestru, în limita a maximum 15% din media aritmetică a volumelor trimestriale ale creditelor pentru investiții imobiliare acordate de împrumutător în fiecare din ultimele patru trimestre anterioare.” **(modificarea bazei de calcul pentru plafonul de 15%)**

**8.** La articolul 20, alineatul (5) se modifică și va avea următorul cuprins:

„(5) Împrumutătorii raportează trimestrial Băncii Naționale a României - Direcția supraveghere volumul creditelor acordate potrivit prezentului articol prin intermediul formularului prevăzut în anexa la prezentul regulament, semnat de conducătorii instituției. Formularul de raportare se transmite Băncii Naționale a României în termen de 25 de zile de la încheierea trimestrului pentru care se întocmește raportarea.” **(corelare cu modificări Anexă)**

9. Articolul 29 se modifică și va avea următorul cuprins:

„Art. 29. - Anexa - Formular de raportare a creditelor acordate cu respectarea prevederilor de la art. 20 din regulamentul face parte integrantă din prezentul regulament.” (corelare cu modificări Anexă)

10. Anexa se modifică și va avea următorul cuprins:

„ANEXĂ

Denumirea instituției:

Data raportării:

FORMULAR

de raportare a creditelor acordate cu respectarea prevederilor de la art. 20 din regulamentul

				- lei***-
Volumul creditelor* de consum acordate cu respectarea prevederilor de la art. 20 alin. (1) lit. a) din regulamentul Trimestrul n**	Volumul total al creditelor* de consum acordate			
	Trimestrul n-1	Trimestrul n-2	Trimestrul n-3	Trimestrul n-4
Volumul creditelor* pentru investiții imobiliare acordate cu respectarea prevederilor de la art. 20 alin. (1) lit. b) din regulamentul Trimestrul n**	Volumul total al creditelor* pentru investiții imobiliare acordate			
	Trimestrul n-1	Trimestrul n-2	Trimestrul n-3	Trimestrul n-4

\* Se vor avea în vedere inclusiv credite acordate în respectivul trimestru, dar care au fost rambursate și nu se mai regăsesc în sold la finele trimestrului de referință, fără a include dobânzi, penalități sau alte costuri percepute de împrumutător. În calculul acestui indicator este inclusă integral și valoarea angajamentelor de finanțare asumate de creditor în trimestrul de referință, indiferent de data tragerii/utilizării efective a sumelor aferente.

\*\* n - reprezintă trimestrul pentru care se întocmește raportarea.

*REGULAMENT pentru modificarea și completarea Regulamentului Băncii Naționale a României nr. 17/2012 privind unele condiții de creditare*

**\*\*\*** În cazul creditelor acordate în valută sau indexate la cursul unei valute, echivalentul în lei se calculează prin utilizarea cursurilor de schimb valutar pentru valutele respective, comunicate de Banca Națională a României la data acordării creditului.”

**(simplificarea formularului de raportare și clarificarea unor aspecte rezultate în perioada de aplicare a regulamentului)**

**Art. II.** - Împrumutătorii asigură conformarea la dispozițiile prezentului regulament în termen de 90 de zile de la data publicării acestuia în Monitorul Oficial al României, Partea I.

**Art. III.** - Prezentul regulament se publică în Monitorul Oficial al României, Partea I.

Președintele Consiliului de administrație  
al Băncii Naționale a României

MUGUR CONSTANTIN ISĂRESCU