

*REGULAMENT Nr. 3 din 12 martie 2007
privind limitarea riscului de credit
la creditele destinate persoanelor fizice,
emis de BANCA NAȚIONALĂ A ROMÂNIEI*

**act normativ pus la dispoziție de www.onlinecorporation.ro. cereti direct de pe site orice act normativ si il primiti pe email.*

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 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.

CAP. 1

Domeniul de aplicare

ART. 1

(1) Prezentul regulament se aplică instituțiilor de credit persoane juridice române și sucursalelor instituțiilor de credit din state terțe care funcționează pe teritoriul României, instituțiilor financiare nebankare persoane juridice române și sucursalelor instituțiilor financiare nebankare străine, înscrise în Registrul special, entități supuse supravegherii Băncii Naționale a României, denumite în continuare împrumutători, și reglementează condițiile minime de acordare și derulare a creditelor destinate persoanelor fizice.

(2) Sunt exceptate de la aplicarea dispozițiilor prezentului regulament instituțiile financiare care intră sub incidența [secțiunii a 2-a](#) a cap. IV și [secțiunii 1](#) a cap. VI ale titlului I al părții I din Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 99/2006 privind instituțiile de credit și adecvarea capitalului.

CAP. 2

Dispoziții privind finanțarea persoanelor fizice

ART. 2

Acordarea, garantarea și derularea creditelor destinate persoanelor fizice se realizează pe bază contractuală, în conformitate cu reglementările interne ale împrumutătorilor, aprobate de organele competente conform prevederilor actelor constitutive, în cazul împrumutătorilor persoane juridice române, și, respectiv, de organele statutare, în cazul sucursalelor împrumutătorilor persoane juridice străine.

ART. 3

(1) Împrumutătorii desfășoară activitatea de creditare a persoanelor fizice pe baza reglementărilor proprii validate de Banca Națională a României - Direcția supraveghere.

(2) Orice modificare ulterioară a reglementărilor proprii se notifică Băncii Naționale a României și devine aplicabilă numai după validarea acesteia de către Direcția supraveghere.

ART. 4

Împrumutătorii stabilesc în cadrul reglementărilor interne, în concordanță cu profilul și strategia lor de risc, cel puțin următoarele:

a) modalitatea de organizare a activității de acordare și derulare a creditelor destinate persoanelor fizice și, după caz, condițiile de garantare pentru fiecare tip de credit;

b) categoriile de clienți eligibili pentru finanțare;

c) procedura de clasificare a clientelei-țintă pe categorii de risc de nerambursare, fundamentat pe profilul general de risc al împrumutătorului;

d) categoriile de venituri considerate eligibile de către împrumutător, diferențiat pe categorii de clientelă, precum și coeficienții de ajustare aferenți în funcție de gradul de certitudine și de caracterul de permanență ale acestora;

e) categoriile de cheltuieli care se deduc din veniturile eligibile în scopul determinării gradului total de îndatorare, incluzând cel puțin cheltuielile de subzistență și angajamentele de plată altele decât cele de natura creditului;

f) nivelurile maxime admise pentru gradul total de îndatorare, diferențiat pe categoriile de clientelă, și fundamentarea nivelurilor stabilite; 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 lit. e);

g) metodologia de reconsiderare periodică a coeficienților de ajustare a veniturilor și nivelurilor maxime admise pentru gradul de îndatorare, în vederea asigurării acurateței acestora pe o bază continuă.

CAP. 3

Sancțiuni

ART. 5

Nerespectarea prevederilor prezentului regulament atrage aplicarea măsurilor și/sau a sancțiunilor prevăzute la [art. 226](#) și [229](#) din Ordonanța de urgență a

Guvernului nr. 99/2006 sau, după caz, la [art. 52](#) alin. (2) și la [art. 53](#) 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](#).

CAP. 4

Dispoziții tranzitorii

ART. 6

Până la îndeplinirea condiției prevăzute la alin. (1) al [art. 3](#), împrumutătorii care la data intrării în vigoare a prezentului regulament desfășoară activitate de creditare a persoanelor fizice aplică normele interne de creditare în vigoare la data publicării prezentului regulament, nivelul maxim al gradului de îndatorare fiind limitat la 40% .

CAP. 5

Dispoziții finale

ART. 7

Casele centrale supraveghează respectarea de către cooperativele de credit afiliate a cerințelor prevăzute în prezentul regulament.

ART. 8

La data intrării în vigoare a prezentului regulament se abrogă Normele Băncii Naționale a României nr. 10 din 27 iulie 2005 privind limitarea riscului de credit la creditele destinate persoanelor fizice, publicate în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 683 din 29 iulie 2005, modificate și completate prin Norma Băncii Naționale a României nr. 20 din 13 septembrie 2006 pentru modificarea și completarea Normei Băncii Naționale a României nr. 10/2005 privind limitarea riscului de credit la creditele destinate persoanelor fizice, publicată în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 800 din 22 septembrie 2006.

Președintele Consiliului de administrație
al Băncii Naționale a României,
Mugur Constantin Isărescu