



### NORME DE CREDITARE

#### Conform Regulamentului Băncii Naționale a României

Nevoia, conform standardelor economice, stă la baza progresului economic.

Pentru mulți dintre noi, în perioada actuală, se resimte o cerere acută de creditare, pentru a satisface nevoia de investiții a fiecăruia, din diverse motive, dar în special pentru a crește nivelul de trai și confort.



În etapa actuală, Banca Națională a României încearcă să restricționeze accesul la credite, o limitare în special a creditului de consum, formă de creditare ce a cunoscut o explozie în ultima perioadă.

Astfel Regulamentul Băncii Naționale a României publicat de curând în Monitorul Oficial cuprinde câteva prevederi noi, în raport de condițiile anterioare de creditare, menite a restrânge aceste credite de consum, dar care vor afecta și creditul ipotecar, cauzate de restricțiile administrative impuse activității

de creditare a populației cu un efect mai puternic decât creșterea dobânzilor, cel puțin pe termen scurt.

Noile reglementări elaborate de Banca Națională a României prevăd:

1. Veniturile luate în calcul la acordarea creditului trebuie dovedite prin fișa fiscală, furnizată de angajator, nu cea avizată de Ministerul Finanțelor, așa cum erau stipulate în varianta originală propusă de Banca Națională a României;
2. Sunt luate în calcul venituri cu peste 20% mai mari față de anul precedent, decât cele prevăzute în fișa fiscală, doar dacă clientul și-a schimbat postul în cadrul companiei sau a schimbat angajatorul, și trebuie dovedită continuitatea în viitor a acestor venituri;
3. Gradul maxim de îndatorare se stabilește diferențiat în funcție de tipul creditului, valuta în care este acordat și istoricul de plată al solicitantului de credit;
4. Gradul maxim de îndatorare nu poate fi depășit pe toată perioada de contract, în acest sens Regulamentul prevede „pe întreaga perioadă de acordare a creditului gradul total de îndatorare al solicitantului se încadrează în nivelul maxim admis aplicabil acestuia”;
5. Banca trebuie să avertizeze clientul că rata poate să crească pe fondul fluctuațiilor de curs ori de dobândă; Banca Națională a României cere introducerea în graficul de rambursare sau contractul de credit a avertismentelor în privința posibilității majorării sumelor datorate, în cazul materializării riscurilor valutare sau a modificării comisioanelor;

6. Băncile au la dispoziție 45 de zile pentru a modifica normele proprii de creditare, în conformitate cu noile prevederi ale Regulamentului Băncii Naționale a României. Cele care nu au astfel de norme, aplică un grad de îndatorare maxim de 35%, față de 40% cât era înainte, sau să prezinte în maxim 30 de zile norme proprii de creditare.

O altă măsură impusă de Banca Națională a României vizează creditarea în alte valute decât euro. Astfel, la fundamentarea nivelurilor maxime admise pentru gradul total de îndatorare se vor utiliza cel mult cea mai mare majorare a ratei dobânzii, precum și cea mai mare depreciere a monedei naționale, potrivit statisticilor Băncii Naționale a României din ultimele 18 luni. Dar, aceste statistici nu sunt publicate decât pentru creditele în lei și euro. Pentru creditele acordate în alte valute „se va utiliza statistica Băncii Naționale a României privind ratele medii ale dobânzii la euro”.



În ceea ce privește procedura de stress-test, care în varianta inițială a Regulamentului trebuia derulată pentru fiecare client în parte, Banca Națională a României le-a permis băncilor să o includă în algoritmul de calcul, evitându-se astfel birocrația suplimentară.



Totodată, Banca Națională a României mai impune o restricție băncilor, deoarece băncile comerciale și Instituțiile Financiar Nebancare trebuie să „urmărească calitatea portofoliului de credite aferent clienților atrași de fiecare parte terță, comparativ cu cea a portofoliului de credite aferent clienților atrași direct de împrumutător”.

Forma finală a Regulamentului Băncii Naționale a României pentru creditarea populației este considerată „mai blândă” decât se prefigura în proiectul inițial, dar bancherii văd și prevederi pe care le-ar fi dorit modificate. O nemulțumire este aceea că nu s-a făcut o diferențiere între creditul de consum și creditul ipotecar. Există riscul unei crize și în plan imobiliar, pe fondul restrângerii finanțării acordate.

Prin prisma celor enumerate trebuie avut în vedere că baza de calcul pentru acordarea de credite o constituie, în special, venitul din salariu la care se pot adăuga și alte surse de venit ce pot fi dovedite cu acte. În instituția noastră, salariul este constituit din soldă și sporuri aferente, la care se adaugă normele de hrană.

**PAȘOI CONSTANTIN – OVIDIU** – subofițer administrativ principal  
buget-contabilitate

#### **Bibliografie:**

- ✘ Regulament nr. 11/2008 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
- ✘ Săptămâna financiară nr. 173/25.08.2008
- ✘ Capital nr. 34/28.08.2008
- ✘ Ziarul Financiar nr. 2461/25.08.2008