



## BANCA NAȚIONALĂ A ROMÂNIEI

### NORMA

Nr 20 din 13.09.2006

de modificare și completare a Normei nr.10/2005  
privind limitarea riscului de credit la creditele destinate persoanelor fizice

*În baza prevederilor art.56 alin 1, 61 și 78 din Legea nr. 58/1998 privind activitatea bancară, republicată, ale art 59 alin (2) lit.g), ale art.168 și 177 din Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 97/2000 privind organizațiile cooperatiste de credit, aprobată cu modificări și completări prin Legea nr 200/2002, cu modificările și completările ulterioare, ale art.4 alin.2 din Legea nr.541/2002 privind economisirea și creditarea în sistem colectiv pentru domeniul locativ, cu modificările și completările ulterioare și ale art.72 al Titlului I din Ordonanța Guvernului nr.28/2006 privind reglementarea unor măsuri financiar – fiscale, cu modificările și completările ulterioare,  
În temeiul prevederilor art 48 din Legea nr.312/2004 privind Statutul Băncii Naționale a României,*

*Banca Națională a României emite prezenta normă.*

**Art.I** – Norma nr.10/2005 privind limitarea riscului de credit la creditele destinate persoanelor fizice, publicate în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 683 din 29 iulie 2005, se modifică și completează după cum urmează:

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

„(2) Dispozițiile art.2 - 5, alin.(1) al art.6, alin.(1) - (5) ale art.11, alin.(1) al art.12, art.16, art.18 și art.19 se aplică și instituțiilor financiare nebancare persoane juridice române și sucursalelor instituțiilor financiare nebancare străine, înscrise în Registrul general ținut de Banca Națională a României.”

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

„Art.2 – (1) Împrumutătorii sunt obligați să încadreze creditele/finanțările destinate persoanelor fizice în una dintre următoarele categorii:

a) credit de consum – reprezintă orice credit contractat de o persoană fizică în vederea satisfacerii nevoilor personale ale solicitantului și/sau ale familiei acestuia ori pentru achiziționarea de bunuri, altele decât cele care se circumscriu unei investiții imobiliare, în sensul prevăzut la lit.b); în această categorie se include și leasingul financiar ce corespunde destinațiilor menționate;

b) credit pentru investiții imobiliare – reprezintă orice credit contractat de o persoană fizică, inclusiv credit ipotecar, având ca destinație dobândirea sau menținerea drepturilor de proprietate asupra unui teren și/sau unei construcții, realizate sau care urmează să se realizeze, precum și creditul acordat în scopul reabilitării, modernizării, consolidării sau extinderii unei construcții ori pentru viabilizarea unui teren; în această categorie se include și leasingul financiar ce corespunde destinațiilor menționate.”

3. Literele a) și g) ale alineatului (1) al articolului 4 se modifică și vor avea următorul cuprins:

„a) organizarea activității de acordare și derulare a creditelor și, după caz, modalitățile de garantare pe tipuri de credit;

g) modalitatea de determinare, pentru scopurile prevăzute la art.11, a angajamentelor totale de plată lunare, aferente acordării și derulării creditelor, indiferent de frecvența efectuării plății acestora.”

4. Alineatul (2) al articolului 5 se modifică și va avea următorul cuprins:

„Contractul de credit va cuprinde, în mod obligatoriu și fără a fi limitative, clauze referitoare la:

- a) condițiile de scadență și/sau dobândă ori alte costuri legate de acordarea și derularea creditului, inclusiv pentru sumele neachitate la scadență reprezentând rate de credit și/sau de dobândă sau alte costuri;
- b) neonorarea la scadență a principalului și/sau a dobânzii ori a altor costuri;
- c) constituirea de garanții, dacă este cazul.”

5. Alineatul (2) al articolului 7 se abrogă.

6. Alineatele (1) - (3) ale articolului 11 se modifică și vor avea următorul cuprins :

”Art. 11 – (1) La evaluarea bonității solicitantului se va avea în vedere ca angajamentele totale de plată lunare ale solicitantului și ale familiei acestuia, respectiv principalul, dobânda și orice alte costuri decurgând din contractele de credit, indiferent de creditor, inclusiv din creditul a cărui acordare se solicită, să reprezinte cel mult 40% din veniturile nete lunare ale solicitantului și, după caz, ale familiei acestuia.

(2) În plus față de condiția de la alin.(1), la acordarea creditelor trebuie respectate următoarele limite:

a) angajamentele de plată lunare ale solicitantului și ale familiei acestuia, respectiv principalul, dobânda și orice alte costuri decurgând din credite de consum, indiferent de creditor, inclusiv din creditul a cărui acordare se solicită, nu vor depăși 30% din veniturile nete ale solicitantului și, după caz, ale familiei acestuia;

b) angajamentele de plată lunare ale solicitantului și ale familiei acestuia, respectiv principalul, dobânda și orice alte costuri, decurgând din credite pentru investiții imobiliare, indiferent de creditor, inclusiv din creditul a cărui acordare se solicită, nu vor depăși 35% din veniturile nete ale solicitantului și, după caz, ale familiei acestuia.

(3) Veniturile nete lunare vor fi calculate ca diferență între veniturile totale certe, cu caracter de permanență, ajustate prin aplicarea coeficienților prevăzuți la art.4 alin.(1) lit.f), și angajamentele de plată de altă natură decât cele decurgând din contracte de credit conform prevederilor alin.(1). Nu vor fi luate în calculul veniturilor totale ale familiei veniturile membrilor de familie, în înțelesul alin.(5), care sunt și garanți.”

7. După alineatul (3) al articolului 11 se introduce un nou alineat (3<sup>1</sup>) cu următorul cuprins:

(3<sup>1</sup>) Costurile decurgând din contractele de credit, menționate la alin. (1) și (2), includ toate cheltuielile pe care solicitantul trebuie să le suporte pentru acordarea și derularea fiecărui credit.

8. Articolul 13 se abrogă.

9. Articolul 16 se abrogă.

10. Articolul 18 se modifică și va avea următorul cuprins :

„Art. 18 - Nerespectarea prevederilor prezentelor norme atrage aplicarea sancțiunilor și/sau a măsurilor prevăzute la art.99 alin.2 și la art.100 din Legea nr. 58/1998 privind activitatea bancară, republicată sau, după caz, la art.189 alin.2 și la 191 din Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 97/2000 privind organizațiile cooperatiste de credit, aprobată cu modificări și completări prin Legea nr.200/2002, cu modificările și completările ulterioare, ori la art.34 din Legea nr.541/2002 privind economisirea și creditarea în sistem colectiv pentru domeniul locativ, cu modificările și completările ulterioare sau la art.52 alin.(2) și art.53 din Titlul I al Ordonanței Guvernului nr.28/2006 privind reglementarea unor măsuri financiar – fiscale, cu completările și modificările ulterioare.”

11. Articolul 19 se abrogă.

**Art.II** – (1) Prezenta normă intră în vigoare în termen de 30 de zile calendaristice de la data publicării acesteia în Monitorul Oficial al României, Partea I.

(2) Până la data intrării în vigoare a prezentei norme, persoanele prevăzute la art.1 vor proceda la elaborarea sau modificarea în mod corespunzător a reglementărilor interne, fără a putea stabili cerințe mai puțin stricte decât cele stabilite prin prezenta normă.

**Art.III** – În cazul persoanelor prevăzute la alin. (2) al art. 1, înscrise în Registrul general ținut de Banca Națională a României ulterior intrării în vigoare a prezentei norme, dispozițiile normei se aplică începând cu data înscrierii lor în registru.

**Art.IV** – Norma nr.10/2005 privind limitarea riscului de credit la creditele destinate persoanelor fizice, publicată în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 683 din 29 iulie 2005, cu modificările și completările aduse prin prezenta normă, va fi republicată în Monitorul Oficial al României, Partea I, dându-se textelor o nouă numerotare.

Președintele Consiliului de administrație

al Băncii Naționale a României,



*Mugur Isărescu*  
MUGUR ISĂRESCU