



BANCA NAȚIONALĂ A ROMÂNIEI

Instrucțiunile din 25.03.2022

privind inițierea și monitorizarea creditelor

Având în vedere:

- *Ghidul Autorității Bancare Europene privind inițierea și monitorizarea creditelor (EBA/GL/2020/06) din 29 mai 2020,*
- prevederile art. 24 alin. (1), (2) și 2¹, art.173⁴ lit. c) și art. 226⁷ alin. (1) 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,
- dispozițiile art. 4 alin. (1), art.11, art.12 alin.(1) lit. b), art.29, art.34², art. 83, art. 84, art. 86, art. 87, art. 91, art. 301 alin. (1) și (2), art. 304 alin. (1) și (2), art. 306 alin. (2) și (3) din Regulamentul Băncii Naționale a României nr. 5/2013 privind cerințe prudențiale pentru instituțiile de credit,
- prevederile art. 21 din Legea nr. 93/2009 privind instituțiile financiare nebancare, cu modificările și completările ulterioare,

În temeiul art. 420 alin. (2) – (4) 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, precum și al art. 73 alin. (2) din Legea nr. 93/2009 privind instituțiile financiare nebancare, cu modificările și completările ulterioare, Banca Națională a României emite următoarele instrucțiuni:

1. Prezentele instrucțiuni stabilesc modalitățile prin care instituțiile de credit administrează riscul de credit și riscul de contraparte cu ocazia inițierii creditelor, prin prisma cadrului,

proceselor și mecanismelor de administrare a activității, în conformitate cu *Ghidul Autorității Bancare Europene privind inițierea și monitorizarea creditelor* (EBA/GL/2020/06), denumit în continuare Ghid, anexat la prezentele instrucțiuni, precum și modalitatea în care instituțiile financiare nebancare înscrise în Registrul general au în vedere secțiunile 5.2.7, 5.2.8, 6 și 7 din Ghid.

2. Prezentele instrucțiuni se aplică instituțiilor de credit pentru care Banca Națională a României este autoritate competentă, la nivel individual și/sau, după caz, consolidat și subconsolidat, precum și la nivel de rețea cooperatistă și instituțiilor financiare nebancare înscrise în Registrul general.

3. În aplicarea prevederilor art. 84 alin. (1) și (2) din Regulamentul Băncii Naționale a României nr.5/2013 privind cerințe prudențiale pentru instituțiile de credit, cu modificările și completările ulterioare, referitoare la cerințele adresate organului de conducere în contextul riscului de credit, precum și a prevederilor art. 84¹ lit. a) referitoare la apetitul la risc de credit, din același regulament, instituțiile de credit vor avea în vedere secțiunea „4.1.1 Responsabilitățile organului de conducere” din Ghid.

4. În aplicarea prevederilor art. 29 alin. (1) și (2) referitoare la cultura privind riscurile, precum și ale art. 84¹ lit. b) referitoare la factorii de mediu, sociali și de administrare a activității (ESG) din Regulamentul Băncii Naționale a României nr.5/2013, cu modificările și completările ulterioare, instituțiile de credit vor avea în vedere, pentru scopurile riscului de credit, secțiunea „4.1.2 Cultura privind riscul de credit” din Ghid.

5. În aplicarea prevederilor art. 12 alin. (1) lit. b) și ale art. 34⁶ din Regulamentul Băncii Naționale a României nr.5/2013, cu modificările și completările ulterioare, referitoare la apetitul la risc, instituțiile de credit vor avea în vedere secțiunea „4.2 Apetitul la risc de credit, strategia de risc de credit și limitele riscului de credit” din Ghid.

6. În aplicarea prevederilor art. 84 alin. (1), precum și ale art. 87 - 87³ din Regulamentul Băncii Naționale a României nr.5/2013, cu modificările și completările ulterioare, referitoare la politicile și procedurile privind riscul de credit, instituțiile de credit vor avea în vedere secțiunea „4.3 Politicile și procedurile privind riscul de credit”, respectiv pct. 34 - 43 din Ghid.

7. În aplicarea prevederilor art. 87 lit. g) din Regulamentul Băncii Naționale a României nr.5/2013, cu modificările și completările ulterioare, referitoare la combaterea spălării banilor și combaterea finanțării terorismului, instituțiile de credit vor avea în vedere secțiunea „4.3.1 Politicile și procedurile de combatere a spălării banilor și a finanțării terorismului” din Ghid.

8. În aplicarea prevederilor art. 87 lit. h) din Regulamentul Băncii Naționale a României nr.5/2013, cu modificările și completările ulterioare, referitoare la riscul asociat folosirii

excesive a efectului de levier, instituțiile de credit vor avea în vedere secțiunea „4.3.2 Tranzacții cu efect de levier” din Ghid.

9. În aplicarea prevederilor art. 88¹ din Regulamentul Băncii Naționale a României nr.5/2013, cu modificările și completările ulterioare, referitoare la utilizarea de inovații cu componentă tehnologică în scopul acordării de credite și/sau a utilizării de modele automatizate de evaluare a bonității și de luare a deciziilor cu privire la credite, instituțiile de credit vor avea în vedere secțiunile „4.3.3 Inovații cu componentă tehnologică în scopul acordării de credite” și „4.3.4 Modele de evaluare a bonității și de luare a deciziilor cu privire la credite” din Ghid.

10. În aplicarea prevederilor art. 87 lit. i) din Regulamentul Băncii Naționale a României nr.5/2013, cu modificările și completările ulterioare, referitoare la riscul asociat factorilor de mediu, sociali și de administrare, instituțiile de credit vor avea în vedere secțiunea „4.3.5 Factori de mediu, sociali și de administrare” din Ghid.

11. În aplicarea prevederilor art. 87⁶ din Regulamentul Băncii Naționale a României nr.5/2013, cu modificările și completările ulterioare, referitoare la facilitățile de credit sustenabile din punct de vedere al mediului, instituțiile de credit vor avea în vedere secțiunea „4.3.6 Creditare sustenabilă din punct de vedere al mediului” din Ghid.

12. În aplicarea prevederilor art. 87 lit. c) și f) și ale art. 92² din Regulamentul Băncii Naționale a României nr.5/2013, cu modificările și completările ulterioare, referitoare la cerințele privind datele și sistemele informaționale, instituțiile de credit vor avea în vedere secțiunea „4.3.7 Infrastructura de date” din Ghid.

13. În aplicarea prevederilor art. 84¹ lit. b) și art. 88 din Regulamentul Băncii Naționale a României nr.5/2013, cu modificările și completările ulterioare, referitoare la procesul decizional aferent riscului de credit, instituțiile de credit vor avea în vedere secțiunile „4.4 Luarea deciziilor cu privire la credite”, respectiv pct. 63 - 69 din Ghid și „4.4.1 Obiectivitatea și imparțialitatea în luarea deciziilor în materie de credite” din Ghid.

14. În aplicarea prevederilor art. 83 și art. 87⁴ alin. (1) din Regulamentul Băncii Naționale a României nr.5/2013, cu modificările și completările ulterioare, referitoare la cadrul de administrare a riscului de credit și cadrul de control intern aferent, instituțiile de credit vor avea în vedere secțiunea „4.5 Cadrul de administrare a riscului de credit și cadrul de control intern” din Ghid.

15. În aplicarea prevederilor art. 84² lit. a) din Regulamentul Băncii Naționale a României nr.5/2013, cu modificările și completările ulterioare, referitoare la resursele umane, instituțiile de credit vor avea în vedere secțiunea „4.6 Resurse și competențe” din Ghid.

16. În aplicarea prevederilor art. 169 alin. (1) din Regulamentul Băncii Naționale a României nr.5/2013, cu modificările și completările ulterioare, referitoare la politicile și practicile de remunerare, instituțiile de credit vor avea în vedere secțiunea „4.7 Remunerarea” din Ghid.

17. În aplicarea prevederilor art. 87¹ lit. b), art. 87⁶ și ale art. 87⁷ din Regulamentul Băncii Naționale a României nr.5/2013, cu modificările și completările ulterioare, referitoare la evaluarea bonității debitorilor, instituțiile de credit vor avea în vedere, luând în considerare dimensiunea, natura și complexitatea facilității de credit:

- a) secțiunea „5.1 Informații și documentație” din Ghid astfel: pct. 86 și pct. 93 în cazul tuturor categoriilor de debitori vizate de respectivele prevederi, iar pct. 87 – 92 și pct. 94 doar în cazul debitorilor, alții decât persoanele fizice în înțelesul Regulamentului Băncii Naționale a României nr. 17/2012;
- b) secțiunea „5.2 Evaluarea bonității debitorului” din Ghid astfel:
 - pct. 100, în cazul categoriei de debitori vizate de respectivele prevederi;
 - secțiunile „5.2.5 Acordarea de credite către microîntreprinderi și întreprinderi mici” și „5.2.6 Acordarea de credite întreprinderilor mijlocii și mari”, în cazul tuturor categoriilor de debitori vizate de respectivele prevederi;
 - secțiunile „5.2.7 Acordarea de credite imobiliare comerciale” și „5.2.8 Acordarea de credite pentru dezvoltare imobiliară”, în cazul debitorilor persoane juridice și persoane fizice ce acționează în scopuri legate de activitatea lor comercială sau profesională;
 - secțiunile „5.2.9 Tranzacții cu efect de levier”, „5.2.10 Finanțarea activităților navale” și „5.2.11 Finanțarea proiectelor”, în cazul tuturor categoriilor de debitori vizate de respectivele prevederi;
- c) secțiunea „5.3 Decizia cu privire la credit și contractul de credit” din Ghid, doar în cazul debitorilor, alții decât persoanele fizice în înțelesul Regulamentului Băncii Naționale a României nr. 17/2012.

18. În aplicarea art. 21 din Legea nr. 93/2009 privind instituțiile financiare nebancare, cu modificările și completările ulterioare, instituțiile financiare nebancare înscrise în Registrul general au în vedere:

- a) la acordarea de credite debitorilor persoane fizice ce acționează în scopuri legate de activitatea lor comercială sau profesională, secțiunile „5.2.7 Acordarea de credite imobiliare comerciale” și „5.2.8 Acordarea de credite pentru dezvoltare imobiliară”;
- b) la stabilirea condițiilor privind realizarea activităților de creditare, secțiunea „6. Stabilirea prețurilor” și secțiunea „7. Evaluarea bunurilor imobile și mobile”.

19. În aplicarea prevederilor art. 87¹ lit. a) din Regulamentul Băncii Naționale a României nr.5/2013, cu modificările și completările ulterioare, referitoare la stabilirea prețurilor, instituțiile de credit vor avea în vedere secțiunea „6. Stabilirea prețurilor” din Ghid.

20. În aplicarea prevederilor art. 91 și art. 92 din Regulamentul Băncii Naționale a României nr.5/2013, cu modificările și completările ulterioare, referitoare la administrarea și evaluarea garanțiilor, instituțiile de credit vor avea în vedere secțiunea „7. Evaluarea bunurilor imobile și mobile” din Ghid.

21. În aplicarea prevederilor art. 83, art. 84² lit. b), art. 86 lit. b), art. 87¹ lit. b), art. 92², art. 92⁴ și art. 93 din Regulamentul Băncii Naționale a României nr.5/2013, cu modificările și completările ulterioare, referitoare la monitorizarea riscului de credit, instituțiile de credit vor avea în vedere secțiunea „8. Cadrul de monitorizare” din Ghid, iar în situația descrisă la pct.22 paragraful 2 din Ghid, instituțiile de credit vor colecta informațiile și datele care lipsesc până la data 30 iunie 2022.

22. În aplicarea prezentelor instrucțiuni, trimiterea la data de 30 iunie 2021, menționată la pct.19 – 21 din Ghid, se va citi ca trimitere la data de 1 aprilie 2022.

23. Prezentele instrucțiuni se publică pe pagina oficială de internet a Băncii Naționale a României și se aplică de la 1 aprilie 2022.

Guvernator

MUGUR CONSTANTIN ISĂRESCU