



BANCA CENTRALĂ EUROPEANĂ
EUROSISTEM

AVIZUL BĂNCII CENTRALE EUROPENE

din 7 decembrie 2012

cu privire la anumite condiții pentru acordarea creditelor

(CON/2012/102)

Introducere și teme juridic

La 9 octombrie 2012, Banca Centrală Europeană (BCE) a primit din partea Băncii Naționale a României (BNR) o solicitare de emitere a unui aviz cu privire la un proiect de regulament privind unele condiții de acordare a creditelor (denumit în continuare „proiectul de regulament”).

Competența BCE de a emite un aviz se întemeiază pe articolul 127 alineatul (4) și pe articolul 282 alineatul (5) din Tratatul privind funcționarea Uniunii Europene și pe articolul 2 alineatul (1) a șasea liniuță din Decizia 98/415/CE a Consiliului din 29 iunie 1998 privind consultarea Băncii Centrale Europene de către autoritățile naționale cu privire la proiectele de reglementare¹, întrucât proiectul de regulament se referă la normele aplicabile instituțiilor financiare, în măsura în care acestea au o influență substanțială asupra stabilității instituțiilor și piețelor financiare. În conformitate cu articolul 17.5 prima teză din Regulamentul de procedură al Băncii Centrale Europene, Consiliul guvernatorilor adoptă prezentul aviz.

1. Scopul proiectului de regulament

1.1 Obiectivul principal al proiectului de regulament este de a asigura implementarea anumitor secțiuni² din Recomandarea CERS/2011/1 a Comitetului european pentru risc sistemic din 21 septembrie 2011 privind acordarea de împrumuturi în monedă străină³. În acest scop, este modificat și completat Regulamentul BNR nr. 24/2011 privind creditele destinate persoanelor fizice⁴ care prevede cerințe referitoare la creditarea în monedă străină a persoanelor fizice și la solvabilitatea împrumutatului și capacitatea acestuia de a rezista șocurilor adverse datorate fluctuațiilor cursului de schimb și ratei dobânzii. În legătură cu Regulamentul BNR nr. 24/2011 a fost emis Avizul BCE CON/2011/74 cu privire la creditele destinate persoanelor fizice⁵. Proiectul de regulament introduce și câteva clarificări ale dispozițiilor existente. Intrarea în vigoare a proiectului de regulament este programată pentru 1 ianuarie 2013, dată la care Regulamentul BNR nr. 24/2011 va fi abrogat.

¹ JO L 189, 3.7.1998, p. 42.

² A.1, B.2, B.3 și G.

³ JO C 342, 22.11.2011, p. 1.

⁴ Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 767, 31.10.2011.

⁵ Toate avizele BCE sunt publicate pe website-ul BCE la adresa www.ecb.europa.eu.

ECB-PUBLIC

1.2 Principalele modificări din proiectul de regulament au drept obiectiv (a) îmbunătățirea mecanismelor actuale de asigurare a înțelegerii riscurilor implicate de moneda străină, în vederea alinierii acestora cu Recomandarea CERS/2011/1, și (b) adăugarea de cerințe referitoare la creditarea în monedă străină a entităților nefinanciare:

- a) creditorii care desfășoară activitate de creditare în valută trebuie să îi informeze pe solicitanții de credit în valută (persoane fizice și entități nefinanciare) neacoperiți față de riscul valutar asupra impactului negativ asupra rambursării creditului al unei deprecieri severe a monedei naționale, precum și, în cazul creditelor cu dobândă variabilă, al unei deprecieri severe a monedei naționale asociate cu majorarea dobânzii;
- b) creditorii trebuie să stabilească intern criteriile de eligibilitate pentru acordarea de credite în valută. Aceste criterii trebuie să asigure că entitățile nefinanciare neacoperite față de riscul valutar sunt eligibile pentru creditare în valută doar dacă își dovedesc capacitatea de rambursare, chiar și în cazul deprecierii severe a monedei naționale asociate cu majorarea ratei dobânzii;
- c) creditorii trebuie să asigure condiții mai stricte de acordare și garantare a creditelor în valută pentru entitățile nefinanciare neacoperite față de riscul valutar, comparativ cu cele aferente produselor similare în monedă națională;
- d) creditorii - persoane juridice române care desfășoară activitate de creditare într-un alt stat membru prin intermediul unei sucursale sau prin prestarea de servicii trebuie să îndeplinească cerințele privind creditarea în valută a clienților neacoperiți la riscul valutar care sunt aplicabile în statul membru în care sucursala este situată sau serviciile sunt prestate.

2. Observații generale

- 2.1 BCE apreciază proiectul de regulament menit să promoveze desfășurarea în mod responsabil a activității de creditare de către instituțiile de credit, inclusiv în domeniul creditării în valută, și să consolideze disciplina pe piața relevantă. În evaluarea proiectului de regulament BCE a avut în vedere și documentația pentru procedura de consultare în urma căreia a fost emis avizul BCE CON/2011/74. BCE reiterează observațiile făcute în acel aviz.
- 2.2 Proiectul de regulament implementează doar anumite secțiuni din Recomandarea CERS/2011/1. BCE consideră că ar trebui avută în vedere implementarea tuturor elementelor din Recomandarea CERS/2011/1.
- 2.3 BCE observă în acest sens că evaluarea conformității proiectului de regulament cu Recomandarea CERS/2011/1 va fi efectuată de către Comitetul european pentru risc sistemic.

ECB-PUBLIC

Prezentul aviz va fi publicat pe website-ul BCE.

Adoptat la Frankfurt pe Main, 7 decembrie 2012.

[semnat]

Președintele BCE

Mario DRAGHI