

08.07.2022

## Сообщение об утверждении Регламента об ответственном кредитовании потребителей банками

[Представление регламента](#) 

Постановлением № 101 от 19.05.2022 Исполнительный комитет Национального банк Молдовы утвердил Регламент об ответственном кредитовании потребителей банками, который вступит в силу 1 июля 2022 года. Регламент является частью пакета макропруденциальных мер, рекомендованных для реализации национальными макропруденциальными органами для достижения промежуточной цели предотвращения и/или ограничения чрезмерного роста кредитования и задолженности. Документ определяет ответственное кредитование как кредитную деятельность, при которой кредитор оценивает кредитоспособность потребителя и не позволяет потребителю брать на себя финансовые обязательства, превышающие его платежеспособность, тем самым накапливая чрезмерную степень задолженности. Регламент также вводит требования к расчету отдельных показателей на потребительском уровне и ограничению их уровней, что обеспечит устойчивое кредитование, что в свою очередь поддержит вклад финансовой системы в экономический рост.

Ограничение отдельных показателей, таких как «соотношение между кредитом и гарантией», «соотношение платежей по кредитам к доходам» являются широко используемыми макропруденциальными инструментами в странах ЕС и других странах с развитыми экономиками, и эти показатели были введены, чтобы обеспечить ответственную приемлемость должников и предоставить доступ к финансированию лицам, которые имеют возможность выполнить свои обязательства, тем самым ограничивая задолженность лиц из наиболее уязвимых категорий.

Таким образом, соотношение между кредитом и гарантиями распространяется на кредиты на инвестиции в недвижимость и не может превышать 80%, а если кредит частично и полностью компенсируется и / или гарантируется государством (например, через программу «Первый дом») или частично гарантируются банковскими депозитами - лимит СКГ будет рассчитываться с учетом клиринговой и/или гарантированной доли кредита (вычитается).

В то же время соотношение платежей по кредитам к доходам применяется к потребительскому кредиту и не должно превышать 40% подтвержденного дохода потребителя. Таким образом, сумма среднемесячных платежей, рассчитанных по всем потребительским кредитам/займам на момент выдачи кредита вместе со среднемесячным платежом по запрашиваемому кредиту, не должна превышать 40% среднемесячного чистого дохода потребителя за последние 6 месяцев до подачи кредитной заявки. Регламент также предусматривает некоторые исключения, направленные на обеспечение доступа к финансированию и выравнивание лимита СПКД для потребителей с более высокими или нерегулярными доходами.

При этом для достижения цели, преследуемой введением СПКД, был также ограничен максимальный срок кредита, выдаваемого потребителю, - 5 лет для потребительских кредитов и 30 лет для кредитов на инвестиции в недвижимость.

В целях установления единых правил для всех участников, практикующих кредитование, одновременно Национальной комиссией по финансовому рынку был утвержден аналогичный акт для рынка небанковского кредитования – Регламент о требованиях к ответственному кредитованию, применяемых к небанковским кредитным организациям.

потребительские кредиты <sup>[2]</sup>

потребительский кредит <sup>[3]</sup>

ответственное кредитование потребителей банками <sup>[4]</sup>

---

**Source URL:**

<http://www.bnm.md/en/node/64046>

**Related links:**

[1] [http://www.bnm.md/files/Regulament\\_creditare\\_responsabila\\_ru.pdf](http://www.bnm.md/files/Regulament_creditare_responsabila_ru.pdf) [2] [http://www.bnm.md/en/search?hashtags\[0\]=потребительские кредиты](http://www.bnm.md/en/search?hashtags[0]=потребительские кредиты) [3] [http://www.bnm.md/en/search?hashtags\[0\]=потребительский кредит](http://www.bnm.md/en/search?hashtags[0]=потребительский кредит) [4] [http://www.bnm.md/en/search?hashtags\[0\]=ответственное кредитование потребителей банками](http://www.bnm.md/en/search?hashtags[0]=ответственное кредитование потребителей банками)