



ASOCIAȚIA ROMÂNĂ A BĂNCILOR

Aleea Negru Vodă nr. 4-6, bloc C3, sector 3, București
Tel: (004) 021 3212078, 021 3212080; Fax: (004) 021 3212095
e-mail: arb@arb.ro, office@arb.ro

COMUNICAT DE PRESĂ

Conform concluziilor întâlnirii dintre Consiliul de Administrație al ARB și reprezentanții unor importante asociații patronale din România, din data de 8.09.2009, precum și a precizărilor făcute în Comunicatul de presă ce a urmat acestei întâlniri, comunitatea bancară pune la dispoziția mediului de afaceri un set nelimitativ cu cele mai utilizate scheme și soluții de restructurare a creditelor acordate IMM-urilor.

Aplicarea schemelor de restructurare se face de către fiecare bancă în concordanță cu normele interne ale acesteia și în funcție de condițiile și particularitățile clientului solicitator și a facilității acordate.

Comunitatea bancară reiterează disponibilitatea de a analiza cererile de restructurare a facilităților acordate ce vor fi adresate de clienți instituțiilor de credit.

Restructurarea creditelor - modalitate de depășire a crizei

În actuala conjunctură economică, *restructurarea unui credit* la care împrumutații întâmpină probleme în rambursare este o alternativă demnă de luat în seamă pentru a evita executarea silită a garanțiilor. Soluția este acceptată de bănci și prin prisma evoluțiilor pieței imobiliare, pentru că prețurile bunurilor aduse în garanție s-au redus simțitor, iar garanțiile nu pot fi valorificate la un preț care să asigure recuperarea creanțelor băncilor.

Restructurarea unor credite ale agenților economici, care în prezent întâmpină greutatea la rambursarea creditelor sau care nu mai pot suporta nivelul obligației lunare de plată, reprezintă modul de a veni în sprijinul a cât mai mulți clienți din diverse ramuri de activitate.

Acest proces de restructurare permite împrumutaților care întâmpină probleme legate de fluxul de numerar, să modifice de comun acord cu banca creditoare caracteristicile creditului/creditelor: dobânzi, durata, scadențe, perioade

de grație. Prin procesul de restructurare băncile își asumă un nou risc, de aceea acest proces nu trebuie înțeles de clienți ca o măsură de amânare a unei stări de insolvență inevitabilă și presupune evaluarea comportamentului și a activității clientului până la momentul în care solicită restructurarea creditului, capacitatea de plată de care dispune (analiza contractelor în derulare și raportarea fluxului de numerar la evoluția pieței și a domeniului de activitate), analiza economico-financiară a acestuia, precum și capacitatea clientului de a achita restanțele deja acumulate.

Pentru a apela la soluția de restructurare, agenții economici împrumutați trebuie să demonstreze că întâmpină probleme financiare. Schemele de relaxare a rambursărilor pot fi aplicate atât la solicitarea clientului cât și la sugestia băncilor. În orice situație în care apare o solicitare a restructurării unei facilități de credit acordate acestor clienți, trebuie să existe o colaborare transparentă și onestă între bancă și client. Băncile vor efectua o nouă analiză și vor verifica capacitatea de rambursare viitoare concomitent cu acțiunea de consolidare a poziției lor față de debitor și o evaluare atentă a riscului suplimentar indus de restructurarea facilităților de credit. Planul de restructurare agreeat cu debitorul băncii trebuie să se bazeze pe elemente și documente care să prezinte clar modalitățile de depășire a dificultăților temporare, cum ar fi: identificarea unor noi piețe de desfacere, reducerea costurilor, maximizarea vânzărilor, diversificarea activităților sau concentrarea pe activitățile cu profit ridicat, implicarea mai mare a asociaților/acționarilor, un management al afacerii mai performant, etc.

În continuare vom prezenta cele mai întâlnite scheme de restructurare utilizate de băncile din România.

SCHEMA 1 (RESCADENȚARE)

Modificarea scadenței și/sau a sumei de plată a uneia/mai multor rate de credit în sold fără a se depăși durata inițială de acordare a creditului.

Această metodă se caracterizează, de regulă, prin următoarele elemente principale:

- încheierea unui act adițional la contractul de credit cu inserarea unor clauze specifice și generarea unui nou grafic de rambursare;
- menținerea duratei de creditare inițiale;
- modificarea datelor de rambursare a ratelor de credit din scadențarul inițial;
- în cazul existenței unor sume restante (rate credit și dobânzi), acestea pot fi incluse în soldul creditului, conducând la majorarea acestuia;
- posibilitatea acordării unei perioade de grație de până la 12 luni, în care clientul va achita numai dobânzile;
- posibilitatea acordării, în cazuri excepționale, a unei perioade de grație totală de până la 12 luni, în care clientul nu va plăti rate de principal,

comisioane și nici dobânzi aferente, clientul exprimându-și opțiunea de a plăti integral dobânzile și comisioanele datorate și neîncasate la sfârșitul perioadei de grație sau eșalonat, prin includerea acestora, lunar, în soldul creditului;

- perceperea, eventual, a unui comision de restructurare flat (fix) la data semnării actului adițional.

SCHEMA 2 (REEȘALONARE)

Modificarea scadenței și/sau a sumei de plată a uneia/mai multor rate de credit în sold cu depășirea duratei inițiale de acordare a creditului și/sau încadrarea creditului în altă categorie, după caz (termen mediu, termen lung), dar fără a depăși durata maximă de creditare pentru produsul în cauză.

Această metodă se caracterizează, de regulă, prin următoarele elemente principale:

- depășirea duratei inițiale de acordare a creditului se poate face cu încadrarea în perioada maximă de creditare pentru produsul respectiv;
- modificarea datelor de rambursare a ratelor de credit din scadențarul inițial;
- în cazul existenței unor sume restante, acestea pot fi incluse în soldul creditului, conducând la majorarea acestuia;
- posibilitatea acordării unei perioade de grație, de regulă, de până la 12 luni, în care clientul va achita numai dobânzile;
- posibilitatea acordării, în cazuri excepționale, a unei perioade de grație totală de până la 12 luni, în care clientul nu va plăti rate de principal, comisioane și nici dobânzi aferente, clientul exprimându-și opțiunea de a plăti integral dobânzile și comisioanele datorate și neîncasate la sfârșitul perioadei de grație sau eșalonat, prin includerea acestora, lunar, în soldul creditului;
- perceperea, eventual, a unui comision de restructurare flat (fix) la data semnării actului adițional.
- încheierea unui act adițional la contractul de credit cu inserarea unor clauze specifice și generarea unui nou grafic de rambursare;

SCHEMA 3 (REFINANȚARE)

Acordarea unui nou credit pentru rambursarea creditului/creditelor în derulare și care înregistrează sume neachitate la scadență (indiferent dacă s-a solicitat sau nu executarea silită).

Această metodă se caracterizează, de regulă, prin următoarele elemente principale:

- încheierea unui nou contract de credit, în funcție de produsul ales, cu inserarea unor clauze specifice, după caz, privind creditul de restructurare;
- posibilitatea consolidării a două sau mai multe credite într-unul singur, creditul nou acordat având caracteristicile unuia din cele restructurate;
- durata de creditare nu va depăși durata maximă de creditare a produsului ales pentru noul credit;
- în cazul existenței unor sume restante (rate credit și dobânzi), acestea pot fi incluse în soldul creditului, conducând la majorarea acestuia;
- în cazul existenței unor datorii mai vechi de 90 zile la bugetul consolidat al statului, există posibilitatea, în situația în care clientul nu dispune de suficiente lichidități pentru a le achita anterior restructurării, să beneficieze de finanțarea băncii, prin includerea în volumul creditului și a acestor datorii;
- posibilitatea acordării unei perioade de grație în care clientul va achita numai dobânzile;
- perceperea, eventual, a unui comision de restructurare flat (fix) la data semnării noului contract de credit.

SCHEMA 4

Acordarea unei facilități de credit pe termen scurt, firmelor dar și primăriilor, școlilor, consiliilor locale, etc., care datorită neîncasării creanțelor de la bugetul de stat înregistrează sume neachitate la scadență din credite acordate de bănci (principal, dobânzi), precum și datorii la bugetele de stat sau datorii către furnizori.

Această metodă se caracterizează, de regulă, prin următoarele elemente principale:

- încheierea unui nou contract de credit cu inserarea unor clauze specifice și generarea unui nou grafic de rambursare;
- stabilirea unei durate de creditare de până la 12 luni;
- clientul trebuie să prezinte documentele eliberate de autorități care să confirme valoarea creanțelor pe care acesta le are de încasat;
- clientul trebuie să prezinte cu regularitate extrasul contului deschis la Trezorerie în care încasează aceste creanțe;
- clientul, pe măsura încasării creanțelor, va rambursa facilitatea acordată de bancă precum și plata eventualelor datorii către buget, acumulate ulterior;
- în cazul acordării unei linii de credit, aceasta nu se prelungește după data încasării creanțelor;
- perceperea, eventual, a unui comision de restructurare flat (fix) la data semnării contractului de credit.

ALTE SOLUȚII PERMISE DE CODUL CIVIL

Cesiunea de creanță - contractul prin care banca (cedent) transmite dreptul său de creanță cu titlu oneros unei alte persoane fizice sau juridice (cesionar), conform prevederilor art.1391-1398 și 1402-1404 Cod Civil, constând în transferul dreptului de creanță de către bancă (cedent) către cesionar împreună cu toate garanțiile care însoțesc creanța. Cesiunea de creanță trebuie notificată debitorului cedat de către cesionar.

Subrogația - un mijloc convențional de transmitere a obligațiilor, care constă în înlocuirea creditorului (banca) dintr-un raport juridic obligațional de către un terț (creditor solvens) care, plătind datoria debitorului, în același timp cu plata dobândește toate drepturile creditorului, inclusiv toate garanțiile și accesoriile sale.

Novăția - convenția prin care părțile unui raport juridic obligațional sting o obligație existentă, înlocuind-o cu o nouă obligație prin schimbare de obiect, substituție de debitor sau substituție de creditor, conform prevederilor art. 1128 Cod Civil.