

29 ianuarie 2021

ARB recomandă analiza proactivă a capacității de rambursare, înainte și după perioada de suspendare

Băncile din România continuă să absoarbă problemele de lichiditate întâmpinate de populația și companiile debitoare ale căror venituri au fost afectate direct sau indirect de situația gravă generată de pandemia COVID-19, într-un efort conjugat și cu autoritățile statului, prin prelungirea moratorului legislativ, precum și prin măsuri individuale.

Asociația Română a Băncilor recomandă clienților să analizeze proactiv cu atenție, atât capacitatea actuală de rambursare, cât și după expirarea perioadei de suspendare și, în funcție de rezultatul analizei, să decidă oportunitatea depunerii solicitării și perioada aleasă pentru suspendarea temporară a obligațiilor la plata creditelor. Expunerea clientului se majorează odată cu creșterea perioadei de suspendare astfel încât, în baza analizei riguroase, abordarea trebuie să fie una echilibrată în linie cu nevoile reale actuale ale clientului și cu capacitatea de onorare a plăților post suspendare.

Clienții ale căror venituri au fost afectate direct sau indirect de situația generată de pandemie pot beneficia de acordarea facilității de suspendare a obligației de plată a ratelor, dobânzilor și comisioanelor pe o perioadă cuprinsă între o lună și nouă luni, în baza opțiunii debitorului. În conformitate cu reglementările europene emise de Autoritatea Bancară Europeană, clienții pot beneficia de o perioadă maximă de suspendare de nouă luni, luând în calcul și suspendările de care au beneficiat pe parcursul anului trecut în baza moratoriilor legislative și non legislative.

Persoanele fizice și juridice afectate care se califică la condițiile prevăzute de Ordonanța de Urgență nr. 227/2020 pentru modificarea și completarea Ordonanței de urgență a Guvernului nr. 37/2020 pot transmite solicitarea către creditor, până cel mai târziu la data de 15 martie 2021, inclusiv. Clienții care depun o astfel de solicitare declară pe propria răspundere că le-au fost afectate veniturile și se află în imposibilitatea de a onora obligațiile de plată aferente creditului, la persoanele juridice fiind stabilite și praguri concrete privind reducerea veniturilor.

Băncile analizează solicitările depuse și, în funcție de respectarea prevederilor legale din moratoriul legislativ, transmit un răspuns privind aprobarea/respingerea cererilor de suspendare a obligațiilor de plată a ratelor în termen de maximum 15 zile calendaristice de la data primirii solicitării complete, dar nu mai târziu de 31 martie 2021. Pe lângă criteriile legate de afectarea veniturilor, moratoriul include o serie de alte prevederi ce trebuie respectate. Suspendarea la plată se poate aproba doar pentru creditele care au fost acordate până la data de 30 martie 2020 inclusiv și nu înregistrează restanțe la data solicitării, precum și pentru alte criterii obiective. Decizia băncii de aprobare se comunică debitorului în format letric sau prin poștă electronică sau printr-un alt canal de comunicare la distanță oferit de creditor sau telefonic, clientul urmând să primească și graficul de rambursare.

Pentru clienții care întâmpină în continuare dificultăți financiare temporare, dar care au beneficiat deja de această facilitate în limita temporală trasată de reglementarea europeană,

opțiunea este să se adreseze băncii creditoare pentru măsuri de restructurare pentru a evita ca împrumutul să devină neperformant. Riscul de nerambursare a creditelor contractate de către sectorul neguvernamental a fost cotate ca fiind un risc sistemic moderat în creștere pe Harta riscurilor la adresa stabilității financiare din România, întocmită de Banca Națională a României.

O abordare echilibrată a solicitărilor clienților de suspendare temporară a obligațiilor de plată va permite băncilor să rămână reziliente și apte să deservească nevoile clienților persoane fizice și juridice de asigurare a lichidității prin suspendarea obligațiilor de plată și de finanțare a clienților neguvernamentali și a statului român. În calitate de soluție la problemele de natură economică generate de pandemia COVID-19, sistemul bancar solicită eliminarea barierelor de ordin legislativ care pot afecta capacitatea industriei bancare de a finanța revigorarea rapidă a economiei și de a sprijini clienții afectați de pandemie.