

FĂRĂ A ȚINE CONT DE PUNCTUL DE VEDERE AL BĂNCILOR,

Constrângerea prin reglementare legislativă – provocare pentru economie

Recâștigarea încrederii actorilor din mediul de business nu poate veni fără întărirea disciplinei financiare. Ar trebui evitată orice propunere legislativă care afectează disciplina de creditare și unde aplicabilitatea legii depinde de buna credință, mai ales acum, când economia are nevoie de stabilitatea sistemului bancar și de resurse pentru creditare. Argumentele în favoarea legiferării unei situații, cum este spre exemplu cea a insolvenței persoanelor fizice, trebuie să fie însoțite de un studiu riguros care să țină cont de particularitățile economiei românești.



Florin Dănescu

Președinte Executiv Asociația
Română a Băncilor

Suntem în situația în care vocile din economie solicită credite și, în unele cazuri, aceleași voci vorbesc de protecția clienților și aduc în discuție o serie de propuneri legislative care afectează disciplina de creditare. Vorbim de încredere. Cum ar putea convinge bancherul un acționar să continue să investească bani într-o economie când vede că 21,7% din creditele date nu mai sunt performante și că se continuă presiunile ca legislația să-i fie defavorabilă? Orice presiune pusă pe activul băncilor afectează echilibrul și decizia de alocare de capital și de finanțare pentru creditare. De fapt, afectează întreaga economie.

Numărul persoanelor îndatorate la bănci și IFN este de 4,31 milioane, ceea ce reprezintă 43% din populația activă. Numărul contractelor de credit este de peste 7 milioane, știut

fiind faptul că unii clienți au în derulare mai multe credite. Valoarea îndatorării populației de la bănci și IFN autohtone – incluzând și creditele externalizate – este de 115,3 miliarde lei (aproximativ 26 miliarde euro) în luna iunie 2013. Dacă analizăm strict creditul neguvernamental, observăm că soldul creditului acordat populației se cifrează la 23 miliarde euro. Numărul persoanelor fizice cu restanțe

peste 30 de zile este pe aproximativ 700.000. Aici intră în mod special restanțele la creditele pentru consum fără ipotecă. De remarcat este că 70% din volumul total al creditelor neperformante, potrivit datelor la luna iunie 2013, sunt reprezentate de creditele acordate în intervalul 2007-2008. Băncile își sprijină clienții afectați de criza economică: au restruc-turat 20% din volumul creditelor acordate.



Argumentele trebuie analizate și înțelese. Nu trebuie înțeles că ne împotrivim „din oficiu” anumitor propuneri legislative, dar băncile sunt conștiente de riscurile și presiunile pe care acestea le-ar putea provoca.

O eventuală reglementare legislativă trebuie să facă obiectul unei proces temeinic, care să aibă la bază o cercetare riguroasă și aportul tuturor entităților implicate (Banca Națională a României, Ministerul Justiției, Ministerul Finanțelor Publice, Autoritatea Națională pentru Protecția Consumatorilor și Asociația Română a Băncilor), iar elaborarea sa să nu fie influențată de presiuni sau de constrângeri de timp.

Trebuie înțeleasă necesitatea alinierii proiectelor la practicile europene, inclusiv în sensul introducerii de restricții/penalități pentru cei care au intrat în faliment. Nu se poate admite ca un client care se declară azi „falit” să ia peste o lună un alt credit din banii unui deponent. Banca intermediază procesul de finanțare, dar trebuie să protejeze toți clienții. Este necesară protecția celor peste 10 milioane de deponenți, motiv pentru care nu se poate accepta ca procedura să se încheie cu plata a 75% din creanță, cum se prevedea într-una din cele patru propuneri legislative inițiate în materie.

Vă invit să analizăm situația Greciei, unde aproximativ 30.000 de persoane cu credite ipotecare în derulare profită de un moratoriu impus asupra executării silită a locuințelor în perioada crizei pentru a nu-și plăti ratele, deși au posibilități financiare. De remarcat este că tribunalele din Grecia au respins un număr mare de cereri pentru suspendarea de la plată/executare după ce au descoperit că solicitanții au încercat să ascundă o parte importantă a activelor.

Reticiența băncilor este de înțeles dacă avem tabloul complet al insolvenței persoanelor juridice, dat fiind faptul că 10% din totalul creditului neguvernamental reprezintă acum credite acordate companiilor intrate ulterior în insolvență. Dintre companiile intrate în insolvență în perioada ianuarie 2009-august 2013, în stadiul de reorganizare au ajuns doar 1,2%. Sumele recuperate în urma procedurilor sunt infime, de ordinul a 2%.

Conștiente de riscurile și presiunile pe care le-ar putea provoca, autoritățile române au inclus condiționalități în scrisoarea de intenție asumată în fața instituțiilor financiare

internaționale tocmai pentru a menține disciplina de creditare și pentru evitarea hazardului în rândul debitorilor. Potrivit scrisorii de intenție, autoritățile se vor abține de la adoptarea unor inițiative legislative cum ar fi, spre exemplu, propunerea privind legea insolvenței personale și cea privind colectarea datoriilor sau de la amendarea Ordonanței de urgență a Guvernului 50/2010, ce ar submina disciplina de creditare.

Constrângerea prin reglementare legislativă, fără a ține cont în mod obiectiv de punctul de vedere al băncilor și al celorlalți creditori, poate duce la riscuri majore dificil de surmontat și de acoperit. Impactul pe termen lung al promovării unor altfel de inițiative duce la scăderea surselor de creditare care contribuie la dezvoltarea economică a României și, implicit, la afectarea stabilității sistemului bancar și a economiei în ansamblu.

Promoție la POS-uri mobile de la Bank Leumi

Până la 31 decembrie 2013



Folosirea unui **POS MOBIL** în afacerea dumneavoastră vă oferă o mai mare mobilitate putând fi amplasat oriunde, singura limitare fiind acoperirea GSM. Telefonie mobilă este mult mai rapidă și de calitate, durata schimbului de date dintre POS și procesatorul de carduri fiind instantanee.

Până la 31 decembrie 2013, aveți posibilitatea de a obține un POS mobil de la Bank Leumi România în condiții foarte avantajoase:

- ✓ Instalare gratuită
- ✓ Comision de administrare lunară – **4 EUR**
- ✓ Comision din încasări – **1,5%**
- ✓ Costuri cu comunicația (internet/GPRS) – **ZERO**
- ✓ Service/depanare – **Gratuit**
- ✓ Consumabile – **Gratuit**

Utilizarea POS-ului este mijlocul cel mai simplu, rapid și confortabil de administrare a încasărilor deoarece:

- ✓ garantează încasarea direct în contul curent, evitând astfel riscurile inerente utilizării numerarului
- ✓ asigură perfectă siguranță a tranzacțiilor, conform standardelor internaționale Visa și MasterCard
- ✓ generează creșterea vânzărilor deoarece oferă clienților mijloace alternative de plată, aceștia având astfel posibilitatea de a cumpăra folosind sumele pe care le au la dispoziție pe card – surse proprii sau credite, fără a fi constrânși de numerarul avut asupra lor
- ✓ vă asigură participarea la campanii promoționale organizate de VISA/ MasterCard și Bank Leumi România

Contact:
Telefon: 021/206.70.53
E-mail: office@leumi.ro

