



ASOCIAȚIA ROMÂNĂ A BĂNCILOR

Aleea Negru Vodă nr. 4-6, parter, sector 3, București-030775

Tel: (004) 021.321.20.78, 021.321.20.80; Fax: (004) 021.321.20.95

e-mail: arb@arb.ro, office@arb.ro

6 noiembrie 2012

COMUNICAT DE PRESĂ

Asociația Română a Băncilor (ARB) își exprimă îngrijorarea privind modul în care s-a prezentat opiniei publice evoluția anchetei efectuate de Direcția de Investigare a Infracțiunilor de Criminalitate Organizată și Terorism (DIICOT) referitor la “destructurarea unui grup infracțional organizat specializat în săvârșirea infracțiunilor de înșelăciune cu consecințe deosebit de grave și spălarea banilor”.

ARB, în calitate de asociație profesională a comunității bancare din România, ia poziție și face următoarele precizări:

- Au fost făcute afirmații surprinzătoare cu caracter de certitudine la adresa unor reprezentanți ai comunității bancare, în absența deciziei instanței. Facem apel la tratarea subiectului cu menționarea aspectului referitor la prezumția de nevinovăție. Conform comunicatului de presă DIICOT, ancheta este în derulare, factorii implicați beneficiind de prezumția de nevinovăție.

- O companie obține un credit bancar pe baza unui dosar de credit complex care cuprinde documente referitoare la situația legală și financiară a firmei respective, afacerile derulate de aceasta, proiectul care va fi finanțat și contractele comerciale. Analizele de credit au la bază aceste documente emise sau confirmate de companie, de instituții și persoane autorizate. Băncile depun toate diligențele, potrivit normelor și regulamentelor în vigoare, să reconfirme autenticitatea și veridicitatea documentelor și informațiilor respective. În cazul în care aceste documente sunt false ori falsificate sau conțin informații și afirmații false, răspunderea revine instituțiilor și persoanelor care le-au emis, le-au confirmat ori le-au falsificat.

- Semnalele de depistare a potențialelor fraude au fost lansate din interiorul comunității bancare. Reprezentanții băncilor au furnizat informațiile necesare soluționării anchetei. Comunitatea bancară menține transparența și sprijinul necondiționat pentru finalizarea anchetei, fiind direct interesată în clarificarea cât mai rapidă a acestui caz, ce nu reprezintă în sine o dimensiune care să îngrijoreze clienții băncilor, deopotrivă deponenți și beneficiari de credite.

- Referitor la acuzațiile nefondate privind “virusarea sistemului bancar în proporție de 80%”, menționăm că orice raportare la indicatorii sistemului bancar

prezintă un impact de 0,28% după numărul de sucursale din totalul de 5.688 unități bancare, la finele lunii iunie 2012, și de 0,043% după ponderea creditelor potențial afectate din total credit neguvernamental, care se cifra, în luna septembrie 2012, la 51 miliarde de euro (valoarea totală a prejudiciului potențial cauzat este estimată la suma de 22 milioane de euro, potrivit DIICOT).

- Indiciile făcute publice, până în acest moment, conduc mai degrabă la predominanța unui fenomen exterior sistemului bancar. Prin urmare, calificări precum "caracatița bancară" sunt forțate și extrem de periculoase și nu ar trebui formulate decât în baza unor probe indiscutabile, printr-o documentare riguroasă.

- Potrivit reglementărilor actuale, creditele neperformante se provizionează de către bănci pe seama rezultatelor financiare proprii.

- Facem apel la discernământ și responsabilitate, având în vedere că orice fel de exagerare poate avea impact negativ asupra sistemului bancar românesc, cu ecouri semnificative în economia țării.

Comunitatea bancară reafirmă implicarea sa în susținerea prin credite a economiei naționale și a milioane de cetățeni și își exprimă încrederea într-o abordare echilibrată și documentată a cazului.