

Băncile și întreprinzătorii, la un pas de înțelegere

Economie - *Cristina Chicoș*

([citeste alte articole de acelasi autor »](#))

Pe 7 septembrie, reprezentanții ARB iau în discuție aplicarea modelului italian privind creditele restante ale firmelor

Plosceanu (ARACO): Construcțiile vor primi temporar un ajutor financiar după un prim semestru critic

Patronatele vor trimite scrisori autorităților române privind promovarea acestui moratoriu

În data de 3 august, Ministerul Economiei și Finanțelor, Asociația Bancară Italiană (ABI) și celelalte asociații au semnat un Acord comun în vederea suspendării datoriilor IMM către sistemul de creditare, având ca obiectiv oferirea de sprijin financiar societăților care se află în dificultate. Acordul prevede în principal trei măsuri specifice în favoarea IMM: suspendarea pe o perioadă de 12 luni a ratelor de principal aferente creditului, suspendarea pe o perioadă de 12 luni, respectiv 6 luni a ratelor de principal aferente operațiunilor de leasing, respectiv imobiliar sau mobilier, precum și prelungirea la 270 de zile a scadențelor liniilor de credit. Acest model italian ar putea fi preluat și în România, drept dovadă fiind și recenta discuție la nivelul ARB. Astfel, membrii Asociației Române a Băncilor (ARB) se vor întâlni pe 7 septembrie și vor fi consultați în privința suspendării pe un an a plăților la creditele IMM.

Ba mai mult decât atât, reprezentanții mediului de afaceri vor trimite în decursul zilei de astăzi scrisori autorităților române privind promovarea acestui moratoriu. Astfel, solicitările vor fi adresate președintelui României, Traian Băsescu, domnului prim-ministru Emil Boc, domnului viceprim-ministru Dan Nica, domnilor miniștri Gheorghe Pogea, Constantin Niță și Adrian Videanu și domnului guvernator Mugur Isărescu. În plus, Alianța Confederațiilor Patronale din România (ACPR) este participantă la proiect prin CNIPMMR și ARACO, care sunt cele mai afectate de efectele crizei.

Acordul ar putea fi colacul de salvare a IMM

Întreprinzătorii cred cu tărie că implementarea acestui acord și în România poate salva din pragul falimentului multe IMM. "Acest acord este de facto un moratoriu care poate aduce avantaje atât mediului de business, societăților afectate de criza financiară globalizată, cât și mediului bancar. Cu adaptări specifice mediului economic românesc, acest acord poate fi asumat de ARB și mediul patronal autohton. Sectorul de construcții prin firmele sale va primi temporar un ajutor în sensul reducerii anumitor presiuni de natură financiară după un semestru I în care ne-am confruntat cu o semnificativă întârziere a recuperării creanțelor și cu un mediu bancar foarte puțin dispus să

finanțeze proiecte sau companii", a declarat, pentru Curierul Național, Laurențiu Plosceanu (foto), președintele Asociației Române a Antreprenorilor de Construcții (ARACO).

Mai mult decât atât, președintele ARACO solicită semnarea și adoptarea unui astfel de acord și în România, cât mai repede. "Consider că el trebuie negociat, semnat și asumat cât mai repede și probabil că luna septembrie este spațiul temporal dezirabil și necesar. Acest acord ar trebui să creeze efecte în economia reală începând cu trimestrul IV, 2009", a mai precizat Laurențiu Plosceanu.

Băncile au datoria morală de a veni în ajutorul firmelor

Întrebat dacă băncile au resursele necesare pentru susținerea unui astfel de program, președintele ARACO ne-a spus că instituțiile financiare au cel puțin o datorie morală de a veni în ajutorul firmelor. "Sistemul bancar nu a transmis până acum mesaje care să pună în discuție o carență a resurselor de preluare a efectelor unui astfel de moratoriu. Mai mult, poate fi invocată o datorie cel puțin morală a băncilor de a reveni alături de economia reală dacă nu uităm care sunt cauzele generatoare ale crizei globalizate", a subliniat Plosceanu.

În plus, președintele ARACO este încrezător și speră că se va ajunge la un punct comun între reprezentanții băncilor și ai patronatelor. "Îmi place să cred că vom ajunge la un punct comun, mai ales că semnalele de la BNR susțin o astfel de înțelegere", a adăugat Laurențiu Plosceanu.

Suspendarea datoriilor nu implică alte costuri suplimentare

Potrivit Acordului italian, suspendarea plăților pentru ratele principale va determina prelungirea perioadei de finanțare pe o perioadă egală de timp, iar dobânda va fi plătită conform termenilor și condițiilor inițiale. "Măsurile nu vor duce la o mărire a dobânzii și nici nu vor fi aplicate penalități pentru sumele restante. Pentru măsurile acestea nu vor fi aplicate comisioane și/sau plăți, cu excepția cheltuielilor suportate de instituția financiară în urma procesului de perfectare a operațiunilor. Mai mult, aceste măsuri nu vor implica solicitări de suplimentare a garanțiilor reale și/sau personale", se arată în Acordul tripartit italian.

Conform documentului, cererile pot fi prezentate băncilor de către IMM-uri până la 30 iunie 2010, iar băncile au obligația de a răspunde acestor cereri în maximum 30 de zile lucrătoare, de la data înregistrării lor. În cazul societăților care, la data solicitării, sunt clasificate „in bonis” și nu înregistrează întârzieri de plată, cererea va fi considerată aprobată, cu excepția cazurilor motivate explicit.

Pentru mai multe informații, textul integral al Acordului comun pentru suspendarea datoriilor a fost prezentat de Curierul Național în ediția de luni din 31 august 2009.

Studiu de caz. Cum funcționează Acordul italian

Societăți care pot solicita suspendarea timp de un an a ratei de principal a creditelor sau operațiunilor de leasing (și pentru prelungirea duratei liniilor de credit)

Suspendarea ratei de principal a creditelor - exemplu

Sunt o societate

1. Dacă "respect parametrul dimensiunii" - respectiv dacă sunt o societate cu mai puțin de 250 de angajați și cu o cifră de afaceri sub 50 mil. euro (sau cu un total activ bilanț de până la 43 mil. euro) **și**

2. Dacă am perspective economice corespunzătoare și pot face dovada continuării activității societății

3. Dacă eram "in bonis" față de banca mea la data de 30 septembrie 2008, respectiv nu aveam expuneri clasificate ca performanțe îndoielnice, neperformante substandard, restructurate, scadente și/sau depășiri deteriorate, scadente și/sau depășiri deteriorate și - la data prezentării cererii nu înregistrez poziții clasificate ca fiind restructurate sau neperformante îndoielnice, respectiv nu am în curs proceduri de executare **și**

4. Dacă ratele ajunse la scadență sau deja scadente (neachitate sau achitate parțial) nu depășesc 180 de zile de la data prezentării cererii, în acest caz pot prezenta cererea către banca mea.

Dacă sunt o societate care îndeplinește acești parametri, iar banca mea aderă la Acordul comun, banca demarează procesul de analiză și este obligată să ofere un răspuns, de regulă, în termen de 30 de zile lucrătoare de la data prezentării cererii, conținând informațiile eventual solicitate, și astfel există mai multe posibilități:

a) dacă societatea la data prezentării cererii este încă clasificată "performantă" și nu prezintă întârzieri la plată, se consideră că cererea este admisă de banca ce a aderat la Acord, exceptând un refuz explicit și motivat **sau**

b) dacă în cazul în care la data prezentării cererii societatea nu înregistrează poziții clasificate ca fiind "restructurate" sau "neperformante îndoielnice", dar prezintă o întârziere de plată sub 180 de zile, cererea va fi analizată atent de către bancă pentru a înțelege dacă există condiții de continuare a activității societății.

Evident, admiterea suspendării de la plată devine deosebit de complexă în cazul în care poziția este clasată ca fiind "neperformant substandard", având în vedere că această condiție a creditării nu este cuprinsă între pozițiile "performante".