

EXPUNERE DE MOTIVE

Secțiunea 1

Titlul proiectului de act normativ

Lege pentru aprobarea Ordonanței de urgență a Guvernului privind acordarea unor facilitati pentru creditele acordate de instituții de credit și instituții financiare nebancare anumitor categorii de debitori

Secțiunea a 2-a

Motivul emiterii proiectului de act normativ

1.Descrierea
situației
actuale

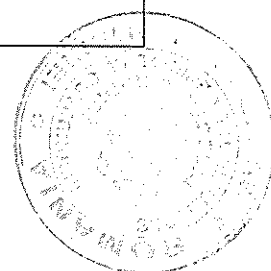
Prin Decretul nr.165/2020 privind instituirea stării de urgență pe teritoriul României, Președintele României a instituit stare de urgență pe o perioadă de 30 de zile.

Starea de urgență a fost instituită în contextul evoluției situației epidemiologice internaționale determinată de răspândirea coronavirusului SARS-CoV-2 la nivelul a peste 190 de țări, în care aproximativ 410.000 de persoane au fost infectate și peste 18.000 au decedat, precum și a declanșării „Pandemiei“ de către Organizația Mondială a Sănătății, la data de 25.03.2020,

În acest context, în scopul prevenirii răspândirii virusului și pentru limitarea efectelor negative ale acestuia trebuie luate o serie de măsuri care vor viza sectorul sănătății publice, educației, protecției sociale, precum și măsuri de limitare a efectelor negative determinate de limitarea sau întreruperea activităților socioeconomice.

În circumstanțele excepționale create de focarul SARS-CoV-2, persoanele fizice și întreprinderile mici și mijlocii se pot confrunta cu o lipsă severă de lichiditate.

Soldul creditelor acordat de băncile autohtone întreprinderilor mici și mijlocii se ridica la 79,2 miliarde lei la sfârșitul lunii decembrie 2019, în creștere cu 7,3 la sută comparativ cu perioada corespondentă din anul anterior. Acesta reprezenta 67 la sută din stocul de împrumuturi accesate de companiile nefinanciare din România.



Rata creditelor neperformante pe segmentul IMM se situa la o valoare de 8,3 la sută la finalul lunii decembrie 2019, în scădere cu 1,7 puncte procentuale față de luna decembrie 2018.

În funcție de tipul împrumuturilor, IMM au contractat de la bănci în principal credite de trezorerie (43,3 la sută, stoc la decembrie 2019), acestea fiind urmate de credite destinate finanțării stocurilor și echipamentelor (28,9 la sută), respectiv credite ipotecare și pentru alte investiții imobiliare (16 la sută).

Valoarea creditelor acordate de IFN întreprinderilor mici și mijlocii se situa la 19,9 miliarde lei, având o proporție de 86 la sută din stocul de împrumuturi destinat companiilor nefinanciare la nivelul acestui sector. Un număr de 72,5 mii IMM aveau împrumuturi de la IFN la finalul lunii decembrie 2019.

În cazul populației valoarea împrumuturilor aflate în sold la finalul anului 2019 era de 139,7 miliarde lei, în creștere cu 7,7 la sută față de sfârșitul anului 2018. Dintre acestea, 81,3 miliarde lei reprezintă credite ipotecare (58,2 la sută), iar 58,4 miliarde lei constituie împrumuturi destinate consumului (41,8 la sută).

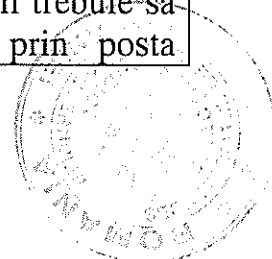
Rata de neperformanță aferentă sectorului populației a coborât la 3,8 la sută în luna decembrie 2019, o valoare cu 0,8 puncte procentuale sub nivelul din aceeași perioadă a anului anterior.

Conform comunicatului BNR din data de 24.03.2020, reglementările actuale permit împrumutătorilor (instituții bancare și nebankare) să amâne la plată creditele oricărei persoane fizice afectate de pandemia COVID-19, fără aplicarea condițiilor prevăzute de Regulamentul BNR nr.17/2012 privind unele condiții de creditare, cu modificările ulterioare, privind gradul de îndatorare, limitarea creditului funcție de valoarea garanției și durata maximă a creditului de consum.

În ceea ce privește instituțiile de credit, BNR menționează că, măsurile de susținere a debitorilor vor fi reflectate în situațiile băncilor în mod similar cu practica la nivel UE, prin aplicarea în mod unitar a cadrului european de reglementare în domeniile prudențial și contabil. Interpretările legate de starea



	<p>de nerambursare în condițiile pandemiei de COVID 19, se bazează pe prevederile Ghidului EBA GL/2016/07, fiind agreate cu Autoritatea Bancară Europeană (European Banking Authority - EBA). Ele creează premisele pentru sprijinirea clienților cu credite în curs de derulare și facilitarea accesului la noi linii de finanțare, cu menținerea în limite acceptabile a bonității instituțiilor financiare.</p> <p>Astfel, în perioadele anterioare, băncile au constituit amortizoare de capital potrivit reglementărilor europene și naționale adoptate de BNR în baza recomandărilor Comitetului Național pentru Supraveghere Macroprudențială.</p> <p>Dat fiind contextul actual, BNR a decis să permită băncilor să utilizeze temporar (până la o dată ce va fi comunicată ulterior) amortizoarele de capital anterior constituite, cu menținerea respectării cerințelor prevăzute de cadrul legal pentru aceste flexibilizări. Adaptarea la noile condiții a amortizoarelor de capital sprijină băncile în a-și menține rolul de suport al economiei reale.</p>
<p>2.Schimbări preconizate</p>	<p>Proiectul de act normativ are în vedere crearea unor facilitati privind obligatiile de plata a ratelor si dobanzilor scadente aferente imprumuturilor acordate debitorilor persoane fizice, persoane fizice autorizate, întreprinderi individuale, întreprinderi familiale, întreprinderilor mici și mijlocii și IFN-urilor, dupa cum urmeaza:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Suspendarea platii ratelor scadente aferente imprumuturilor pe termen de până la 9 luni, dar nu mai mult de 31 decembrie 2020, 2. Perioada maximă de creditare prevăzută în reglementările în vigoare poate fi depășită cu o perioadă egală cu durata suspendării obligației de plată. 3. Pentru persoanele fizice care beneficiaza de facilitatea suspendarii ratelor se va proceda la restructurarea creditelor cu incadrarea in limita maxima de varsta potrivit reglementarilor in vigoare 4. Pentru a beneficia de suspendarea platii ratelor, dobanzilor si comisioanelor scadente debitorii trebuie sa notifice creditorii in format letric sau prin posta



electronica la datele de contact existente în contractul de credit.

5. Facilitatea de suspendare a plății ratelor, dobânzilor și comisioanelor scadente se acordă:

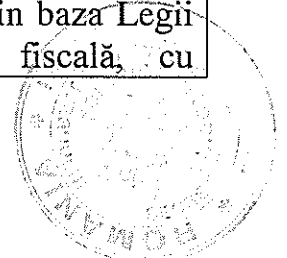
- Debitorilor, persoane fizice, persoane fizice autorizate, întreprinderile individuale, întreprinderile familiale, întreprinderi mici și mijlocii (IMM) și instituții financiare nebancare, ale căror venituri au fost afectate de situația gravă generată de pandemia cu virusul SARS-CoV-2 și care nu înregistrează întâzieri la plată, reprezentând principal și/sau dobândă, în relație cu creditorii, la data instituirii stării de urgență;
- întreprinderilor mici și mijlocii care în calitate de angajator se încadrează în prevederile art. XI din ordonanța de urgență nr. 30/2020 pentru modificarea și completarea unor acte normative, precum și pentru stabilirea unor măsuri în domeniul protecției sociale în contextul situației epidemiologice determinate de răspândirea coronavirusului SARS-CoV-2, nu se află în insolvență la data solicitării suspendării rambursării creditului, conform informațiilor disponibile pe pagina web a Oficiului Național al Registrului Comerțului.

6. Dobânda aferentă ratelor suspendate la plată pe perioada de 9 luni, dar nu mai mult de 31 decembrie 2020, se capitalizează la soldul creditului existent la finele perioadei de suspendare.

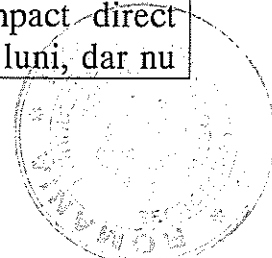
7. Pentru dobânda suspendată la plată aferentă împrumuturilor ipotecare contractate de debitori persoane fizice, statul, prin Ministerul Finanțelor Publice, mandatează FNGCIMM să acorde garanții de stat în procent de 100%.

8. Valabilitatea scrisorii de garanție este de maximum 5 ani.

Prin proiectul de act normativ se reglementează sursa de plată a garanțiilor acordate de FNGCIMM IFN SA, recuperarea creanțelor bugetare și calculul obligațiilor fiscale accesorii de către Agenția Națională de Administrare Fiscală în baza Legii nr. 207/2015 privind Codul de procedură fiscală, cu



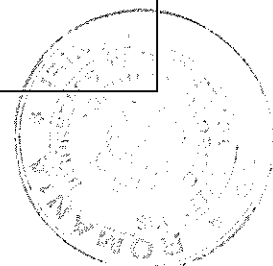
	modificările și completările ulterioare.
3. Alte informații	<p>Principalele avantaje ale facilitatii prevazute in proiectul de act normativ:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Sprijin acordat persoanelor fizice, persoane fizice autorizate, întreprinderi individuale, întreprinderi familiale, întreprinderilor mici și mijlocii și IFN-urilor ale caror venituri au fost afectate de raspandirea virusului SARS – CoV -2 - Menținerea lichidității necesare desfășurării activității economice de IMM-uri pe perioada de influență a SARS – CoV -2
<p>Secțiunea a 3-a Impactul socio-economic al proiectului de act normativ</p>	
1. Impactul macroeconomic	Rezultatele implementarii acestei facilitati vor avea ca efect menținerea în activitate a IMM-urilor implicit a locurilor de muncă furnizate de acestea pe perioada în care se manifestă efectele răspândirii SARS – CoV -2 si protejarea persoanelor fizice a caror venituri au fost afectate in aceasta perioada.
11. Impactul asupra mediului concurențial și domeniului ajutoarelor de stat	
2. Impactul asupra mediului de afaceri	Proiectul de act normativ va avea impact favorabil asupra mediului de afaceri prin suspendarea cheltuielilor aferente creditelor contractate de întreprinderile mici și mijlocii anterior datei intrării în vigoare a proiectului de act normativ în scopul susținerii activității curente pe perioada de influență a SARS – CoV -2.
2.1. Impactul asupra sarcinilor administrative	Proiectul de act normativ nu se referă la acest subiect
2.2. Impactul asupra întreprinderilor mici si mijlocii	Proiectul de act normativ se adresează tuturor categoriilor de IMM-uri, având un impact direct pozitiv prin suspendarea pe termen de 9 luni, dar nu



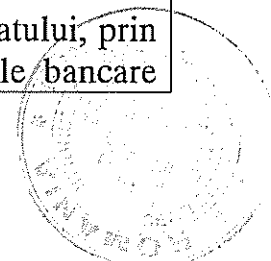
	mai mult de 31 decembrie 2020, a obligațiilor de plată ce decurg din contractele de credit încheiate anterior intrării în vigoare a proiectului de act normativ.
3.Impactul social	Proiectul de act normativ se adresează debitorilor persoane fizice afectați de epidemia cu virusul SARS-CoV-2 prin scăderea veniturilor.
4.Impactul asupra mediului	Proiectul de act normativ nu se referă la acest subiect
5.Alte informații	Nu au fost identificate

Secțiunea a 4-a
Impactul financiar asupra bugetului general consolidat, atât pe termen scurt, pentru anul curent, cât și pe termen lung (pe 5 ani)

Indicatori	An curent	Următorii 4 ani				Media următorilor 5 ani, după anul curent
		3	4	5	6	
1	2	3	4	5	6	7
Impact previzionat	2020 (mil lei)	2021 (mil lei)	2022 (mil lei)	2023 (mil lei)	2024 (mil lei)	
1.Modificări ale veniturilor bugetare, plus/minus, din care: a)bugetul de stat, din acesta: -impozit pe profit -impozit pe venit b)bugete locale: -impozit pe profit c)bugetul asigurărilor sociale -contribuții de asigurări						
2.Modificări ale cheltuielilor bugetare din care:						



<p>a) bugetul de stat, din acesta: -cheltuieli de personal -bunuri și servicii b) bugete locale: -cheltuieli de personal -bunuri și servicii c) bugetul asigurărilor sociale -cheltuieli de personal -bunuri și servicii</p>						
<p>3. Impact financiar, plus/minus, din care: a) buget de stat b) bugete locale</p>						
<p>4. Propuneri pentru acoperirea creșterilor de cheltuieli</p>	Proiectul de act normativ nu se referă la acest subiect					
<p>5. Propuneri pentru acoperirea scăderilor de venituri</p>	Proiectul de act normativ nu se referă la acest subiect					
<p>6. Calcule detaliate privind fundamentarea modificărilor veniturilor și/sau cheltuielilor bugetare</p>	Nu este cazul					
<p>7. Alte informații</p>	<p>Impactul financiar va fi pozitiv prin menținerea în funcțiune a IMM-urilor existente și implicit a numărului de angajați, situația actuală ducând spre o închidere masivă a IMM-urilor în absența intervenției statului, prin suspendarea plății ratelor scadente la creditele bancare</p>					



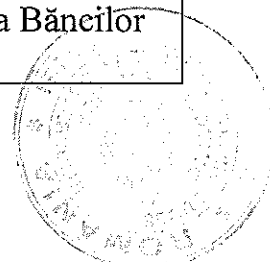
	<p>contractate anterior intrării în vigoare a proiectului de act normativ.</p> <p>La momentul acordării, garanțiile care vor fi emise nu reprezintă plăți din bugetul de stat, ci determină exclusiv majorarea datoriei publice.</p>
--	--

Secțiunea a 5-a
Efectele proiectului de act normativ asupra legislației în vigoare

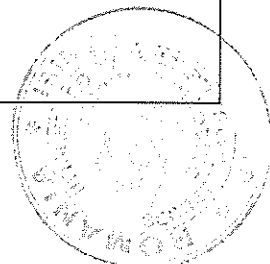
1. Măsuri normative necesare pentru aplicarea prevederilor proiectului de act normativ: a) acte normative în vigoare ce vor fi modificate sau abrogate, ca urmare a intrării în vigoare a proiectului de act normativ; b) acte normative ce urmează a fi elaborate în vederea implementării noilor dispoziții.	Hotărâre a Guvernului pentru aprobarea normelor de implementare a proiectului de act normativ Ordin al ministrului finanțelor publice pentru aprobarea modelului convenției de garantare încheiate între FNGCIMM și creditor
11. Compatibilitatea proiectului de act normativ cu legislația în domeniul achizițiilor publice	Proiectul de act normativ nu se referă la acest subiect
2. Conformitatea proiectului de act normativ cu legislația comunitară în cazul proiectelor ce transpun prevederi comunitare	Proiectul de act normativ nu se referă la acest subiect
3. Hotărâri ale Curții de Justiție a Uniunii Europene	Proiectul de act normativ nu se referă la acest subiect
4. Alte acte normative și/sau documente internaționale din care decurg angajamente	Proiectul de act normativ nu se referă la acest subiect
5. Alte informații	Nu au fost identificate

Secțiunea a 6-a
Consultările efectuate în vederea elaborării proiectului de act normativ

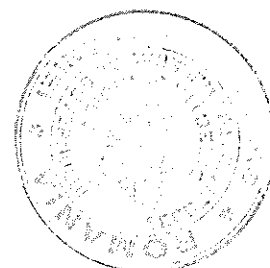
1. Informații privind procesul de consultare cu organizații neguvernamentale, instituite de cercetare și alte organisme implicate	Proiectul de normativ a constituit subiect de consultare a partenerilor de dialog social și a Asociației Române a Băncilor
---	--



2. Fundamentarea alegerii organizațiilor cu care a avut loc consultarea, precum și a modului în care activitatea acestor organizații este legată de obiectivul proiectului de act normativ	Proiectul de act normativ nu se referă la acest subiect
3. Consultările organizate cu autoritățile administrației publice locale, în situația în care actul normativ are ca obiect activități ale acestor autorități, în condițiile Hotărârii Guvernului nr. 521/2005 privind procedura de consultare a structurilor asociative ale autorităților administrației publice locale la elaborarea proiectelor de acte normative	
4. Consultările desfășurate în cadrul consiliilor interministeriale, în conformitate cu prevederile Hotărârii Guvernului nr. 750/2005 privind constituirea consiliilor interministeriale permanente	Proiectul de act normativ nu se referă la acest subiect
5. Informații privind avizarea de către: a) Consiliul legislativ b) Consiliul Suprem de Apărare a Țării c) Consiliul Economic și Social d) Consiliul Concurenței e) Curtea de Conturi f) Departamentul pentru Relația cu Parlamentul g) Comisia de Dialog Social	a) Proiectul de act normativ a fost avizat favorabil de Consiliul Legislativ prin avizul nr. 266/2020. b) Nu este cazul c) Este necesar avizul Consiliului Economic și Social d) Este necesar avizul Consiliului Concurenței. e) Nu este cazul f) Este necesar avizul Departamentului pentru Relația cu Parlamentul, din punctul de vedere al oportunității promovării g) Este necesar avizul Comisiei de Dialog Social
6. Alte informații	A fost solicitat avizul BNR



Secțiunea a 7-a Activități de informare publică privind elaborarea și implementarea proiectului de act normativ	
1. Informarea societății civile cu privire la necesitatea elaborării proiectului de act normativ	Proiectul de act normativ a fost publicat pe situl Ministerului Finanțelor Publice în data de 26.03.2020.
2. Informarea societății civile cu privire la eventualele impact asupra mediului în urma implementării proiectului de act normativ, precum și efectele asupra sănătății și securității cetățeanului sau diversității biologice	Proiectul de act normativ nu se referă la acest subiect
3. Alte informații	Nu au fost identificate
Secțiunea a 8-a Măsurile de implementare	
1. Măsurile de punere în aplicare a proiectului de act normativ de către autoritățile administrative publice centrale și/sau locale - înființarea sau extinderea competenței instituțiilor existente	Proiectul de act normativ nu se referă la acest subiect
2. Alte informații	Nu au fost identificate



Față de cele prezentate, a fost elaborat proiectul de Lege pentru aprobarea Ordonanței de urgență a Guvernului privind acordarea unor facilitati pentru creditele acordate de instituții de credit și instituții financiare nebancare anumitor categorii de debitori , pe care îl supunem Parlamentului spre adoptare.


ROMANIA
PRIM-MINISTRU



LUDOVIC ORBAN

