

## **FACILITATILE PENTRU CREDITE ACORDATE DE INSTITUTII DE CREDIT SI INSTITUTII FINANCIARE NEBANCARE ANUMITOR DEBITORI IN CONTEXTUL COVID-19**

Odata cu raspandirea coronavirusului SARS-CoV-2, s-a impus instituirea unor masuri de limitare a efectelor negative determinate de limitarea sau intreruperea activitatilor socio-economice, precum facilitati de suspendare a platii ratelor, dobanzilor si comisioanelor datorate in baza contractelor de credit, astfel:

- Facilitatile se adreseaza: (i) persoanelor fizice, (ii) persoanelor fizice autorizate, (iii) intreprinderilor individuale, (iv) intreprinderilor familiale, (v) profesiilor liberale si (vi) persoanelor juridice (cu exceptia institutiilor de credit) care au incheiat contracte de credit sau de leasing si carora le-au fost afectate veniturile (*in cazul debitorului persoana fizica vor fi avute in vedere si veniturile familiei debitorului, daca este cazul*) ca urmare a situatiei generate de pandemia Covid-19 si se afla in imposibilitatea de a onora obligatiile de plata aferente creditului, avand in vedere urmatoarele conditii suplimentare:
  - (a) In cazul *debitorului persoana fizica*, a avut loc unul sau mai multe dintre urmatoarele cazuri, fara a se limita la acestea: (i) intrarea debitorului/ membrilor familiei acestuia in somaj tehnic ca efect al inchiderii/restrangerii activitatii angajatorului, (ii) concedierea debitorului/ membrilor familiei acestuia, (iii) reducerea salariului debitorului/ membrilor familiei acestuia, (iv) plasarea debitorului in carantina institutionalizata sau izolare la domiciliu, (v) imbolnavirea cu COVID-19 etc.
  - (b) In cazul *persoanelor fizice autorizate, intreprinderilor individuale, intreprinderilor familiale, profesiilor liberale si a altor profesii care se exercita in baza unor legi speciale*, indiferent de forma de exercitare a profesiei, facilitatile de suspendare vor fi acordate daca activitatea a fost intrerupta total sau partial ca efect al deciziilor emise de autoritatile publice competente potrivit legii, pe perioada starii de urgenta decretate, avand urmatoarele consecinte: restrangerea pietei de desfacere, restrangerea numarului de angajati, diminuarea numarului de furnizori s.a.;
  - (c) In cazul *altor debitori persoane juridice*, facilitatile de suspendare se vor aproba in situatia in care acestia detin certificatul de situatii de urgenta emis de Ministerul Economiei, Energiei si Mediului de Afaceri (certificatul poate fi obtinut online prin completarea unei declaratii pe proprie raspundere accesand platforma online <http://prevenire.gov.ro/>);

(d) Debitorii nu trebuie sa se afle in insolventa la data solicitarii suspendarii conform informatiilor publicate in Registrul Comertului.

- Debitorii trebuie sa solicite creditorilor suspendarea platii ratelor, dobanzilor si comisioanelor datorate in baza contractelor de credit sau leasing, cel tarziu la data de 15 iunie 2020;
- Suspendarea poate fi ceruta/acordata pentru o perioada de pana la 9 luni, fara a putea depasi data de 31 decembrie 2020;
- In termen de 30 de zile de la primirea solicitarii, creditorii vor notifica debitorilor clauzele contractuale modificate pentru implementarea suspendarii. Toate garantiile aferente contractului de credit se vor mentine, iar efectele modificarii contractelor de credit se vor extinde de drept asupra oricaror codebitori, garanti, inclusiv fideiusori, care au garantat obligatia debitorului, precum si a oricaror alte parti ale contractului de credit astfel modificat, doar cu acordul prealabil al acestora.
- Conditii pentru acordarea facilitatii de suspendare: (i) contractul de credit existent nu este ajuns la maturitate si creditorii nu au declarat scadenta anticipata a creditului; (ii) contractele de credit existente ale debitorilor nu inregistreaza restante la data instituirii starii de urgenta pe teritoriul Romaniei sau restantele aferente contractelor de credit au fost platite pana la data suspendarii obligatiei de plata (iii) veniturile debitorilor au fost afectate direct sau indirect de situatia grava generata de pandemia COVID-19;
- Efectele facilitatii de suspendare: (i) prelungirea duratei contractuale cu o perioada egala cu durata suspendarii obligatiei de plata; (ii) modificarea contractelor de credit prin efectul legii, fara incheierea unor acte aditionale; (iii) suspendarea platii ratelor, dobanzilor si comisioanelor datorate in baza contractelor de credit pe o perioada maxima de 9 luni, fara a putea depasi data de 31 decembrie 2020; (iv) dobanda corespunzatoare sumelor scadente a caror plata este suspendata se capitalizeaza la soldul creditului existent la finele perioadei de suspendare.

Prin exceptie, pentru creditele ipotecare contractate de persoane fizice, dobanda aferenta perioadei de suspendare se calculeaza potrivit prevederilor contractului de credit si reprezinta o creanta distincta si independenta in raport cu celelalte obligatii izvorate din contractul de credit. In acest din urma caz, dobanda este 0% si plata de catre debitor se va face esalonat in 60 de rate lunare egale, incepand cu luna imediat urmatoare perioadei de amanare. Capitalul astfel majorat se plateste esalonat pana la noua maturitate a creditelor.

In ceea ce priveste creditele ipotecare acordate debitorilor persoane fizice, au fost aprobate modele

ale conventiilor de garantare care se vor incheia, pe de-o parte intre FNGCIMM si Ministerul Finantelor Publice, iar pe de alta parte intre FNGCIMM si institutia de credit, raspunderea partilor semnatare pentru indeplinirea obligatiilor in temeiul conventiilor fiind una contractuala.

- Pentru rambursarea de catre debitorii eligibili a dobanzilor esalonate pentru creditele ipotecare, Fondul National de Garantare a Creditelor pentru Intreprinderile Mici si Mijlocii ofera garantii exprese, irevocabile si neconditionate creditorilor, prin intermediul scrisorilor de garantie emise in baza unor conventii incheiate cu creditorii.

Sediul materiei pentru cele de mai sus il reprezinta *Ordonanta urgenta 37/2020 privind acordarea unor facilitati pentru creditele acordate de institutii de credit si institutii financiare nebancare anumitor categorii de debitori, Hotararea 270/2020 pentru aprobarea Normelor de aplicare a prevederilor Ordonantei de urgenta a Guvernului nr. 37/2020 privind acordarea unor facilitati pentru creditele acordate de institutii de credit si institutii financiare nebancare anumitor categorii de debitori si Ordinul 1861/2020 pentru aprobarea modelului conventiei de garantare, prevazuta la art. 5 alin. (2) din Ordonanta de urgenta a Guvernului nr. 37/2020 privind acordarea unor facilitati pentru creditele acordate de institutii de credit si institutii financiare nebancare anumitor categorii de debitori, si a modelului conventiei de implementare si Ordonanta de Urgenta nr. 70/2020.*

**Mitel & Asociatii**