

ARB:Proiectele de lege privind sistemul bancar, aflate în dezbateri la Camera Deputatilor, instituie solutii fundamentale gresite

Aprobarea proiectelor de lege privind conversia monedei de plata din contractul de credit la cursul istoric plus maxim 20%, plafonarea dobânzilor, limitarea caracterului de titlu executoriu al contractelor si privind eliberarea de datorie la pretul real al cesiunii si dobânda instituie solutii fundamentale gresite, care contravin deciziilor pronuntate deja de Curtea Constitutionala a României, atrag atentia reprezentantii Asociatiei Române a Bancilor (ARB).

"Asociatia Româna a Bancilor subliniaza impactul negativ care ar urma sa se propage asupra consumatorilor si în economia nationala în situatia aprobarii proiectelor de lege privind conversia monedei de plata din contractul de credit la cursul istoric, plus maxim 20%, plafonarea dobânzilor, limitarea caracterului de titlu executoriu al contractelor si privind eliberarea de datorie la pretul real al cesiunii si dobânda. Comunitatea bancara solicita asigurarea unui dialog real si constructiv în dezbaterile proiectelor de lege care au implicatii multiple atât la nivelul consumatorilor, institutiilor de credit, cât si la nivel macroeconomic (...) Proiectele de lege instituie solutii fundamentale gresite, care contravin deciziilor pronuntate deja de Curtea Constitutionala a României, fiind susceptibile de a aduce atingere stabilitatii financiare si de a afecta bancile ca parte a Infrastructurii Critice Nationale, creditarea populatiei si a companiilor, dar si încrederea investitorilor în statul român. Aceste propuneri apar într-un moment în care cadrul legislativ al activitatii bancare din România a suferit transformari numeroase, unele necesare pentru armonizarea legislatiei românesti cu cea a tarilor europene, altele însa creând volatilitate în mediul de afaceri. Efectele negative se produc deja, indiferent de modul de solutionare a proiectelor de lege în Parlament", sustine Asociatia.

Conform studiului KPMG Advisory "Proiecte legislative cu impact asupra contractelor de credit cu consumatorii", realizat la solicitarea ARB, prezentat marti într-o conferinta de specialitate, impactul proiectelor de lege ar putea conduce la o încetinire a cresterii economice, o scadere a consumului si investitiilor, dar si la o diminuare a veniturilor la bugetul de stat, pe lânga alte efecte ce vor afecta consumatorii în mod direct si indirect.

Astfel, o potentiala reducere a creditarii populatiei si companiilor cu 5%, ca urmare a diminuarii capacitatii institutiilor de credit de a finanta sectorul privat, este estimata sa conduca la reducerea consumului cu 1,95%, a investitiilor cu 0,30% si a Produsului Intern Brut (PIB) cu 2,64%. De asemenea, scaderea creditarii populatiei si companiilor cu 5% ar genera un minus la PIB de 24,81 miliarde lei.

Cercetarea KPMG releva faptul ca pe lista principalelor efecte negative se afla, printre altele: înasprirea conditiilor de creditare pentru consumatori/reducerea creditarii cu impact direct asupra consumului (achizitii de locuinte, bunuri de folosinta îndelungata si bunuri de larg consum) si a avutiei nete a populatiei; restrângerea gamei de produse si potential a ofertei de credite pentru consumatori este de natura sa conduca la limitarea concurentei pe piata creditelor de consum; costuri suplimentare pentru consumatorii pentru care se vor începe demersurile de executare silita; vor fi nevoiti sa fie parte în litigii de obtinere a titlului executoriu.

În plus, anumiti consumatori ar putea beneficia de conditii de rambursare mai favorabile, ca urmare a unor constrângeri specifice la care sunt supuse institutiile de la care au luat credite, în timp ce reducerea creditarii pentru achizitia de locuinte poate creste presiunea asupra pietei imobiliare.

Un alt efect negativ vizeaza extinderea duratei de recuperare cu etapa de obtinere a titlului executoriu, precum si presiunea generata asupra pietei secundare a creditului pot conduce la cresterea creditelor neperformante, cu afectarea directa a capacitatii de capitalizare si creditare a institutiilor de credit.

"Cresterea ratei creditelor neperformante ca urmare a reducerii eficacitatii a doua instrumente esentiale de solutionare a acestora (cadrul legal si piata secundara a creditelor) determina cresterea riscului de tara. Plafonarea dobânzilor cumulata cu cresterea costurilor aferente gestionarii creditelor neperformante pun presiune atât asupra veniturilor, cât si a costurilor institutiilor. Limitarea capacitatii institutiilor de utilizare a cesiunii de creanta în vederea gestionarii nivelului creditelor neperformante, cumulata cu aparitia litigiilor de obtinere a titlului executoriu si a impreviziunii vor conduce la încarcarea suplimentara a sistemului judiciar. Masurile ar putea afecta stabilitatea si perspectivele de profitabilitate ale sistemului bancar, diminuând interesul investitorilor în acest sector. Efectele asupra consumatorilor si institutiilor de credit pot genera efecte în lant asupra economiei în ansamblu. Lipsa predictibilitatii legislative poate avea consecinte negative asupra mediului de afaceri si investitiilor", se noteaza în concluziile studiului de specialitate.

Datele ARB arata ca România a înregistrat una dintre cele mai rapide viteze de reducere a ratei creditelor neperformante dintre tarile europene, reducerea fiind de cinci ori în cinci ani, pâna la 4,33%, în luna noiembrie 2019.

"Reducerea ratei creditelor neperformante la un nivel de 3% ar putea genera pentru institutiile de credit capital suplimentar de 2,3 miliarde lei, care ar putea sustine un volum de credite suplimentar de 22,6 miliarde lei. Comunitatea bancara își manifesta întreaga disponibilitate de a participa la dezbateri constructive în cadrul comisiilor de specialitate din Camera Deputatilor pentru a prezenta pozitia într-o maniera realista si responsabila cu privire la potentialele efecte negative pe termen mediu si lung ale proiectelor de lege asupra consumatorilor si economiei României", mentioneaza comunitatea bancara.

Asociatia Româna a Bancilor (ARB) a organizat, marti, o conferinta având ca tema riscul legislativ în sectorul financiar.