

CEC 150 Bank

DE 150 DE ANI ÎNCREZĂTORI ÎN VIITORUL ROMÂNIEI

Restructurarea, solutie de recuperare a creantelor

Conferinta internationala CITR & ZF "Restructurarea, o masura de insanatosire a companiilor " editia a-II-a 27 martie 2014

București, 20 martie 2014

Cuprins:

I. Statistici privind sistemul bancar

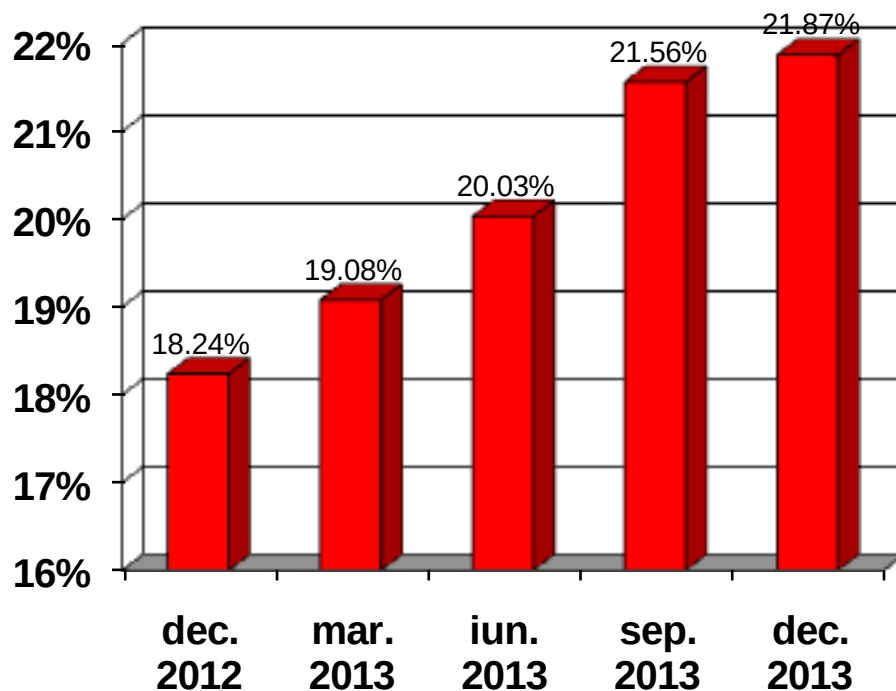
II. Principii generale privind restructurarea

III. Metode de restructurare uzitate

**IV. Prezentare ghid restructurare creante
comerciale – elaborat de experti FMI, MFP, MJ
si ARB**

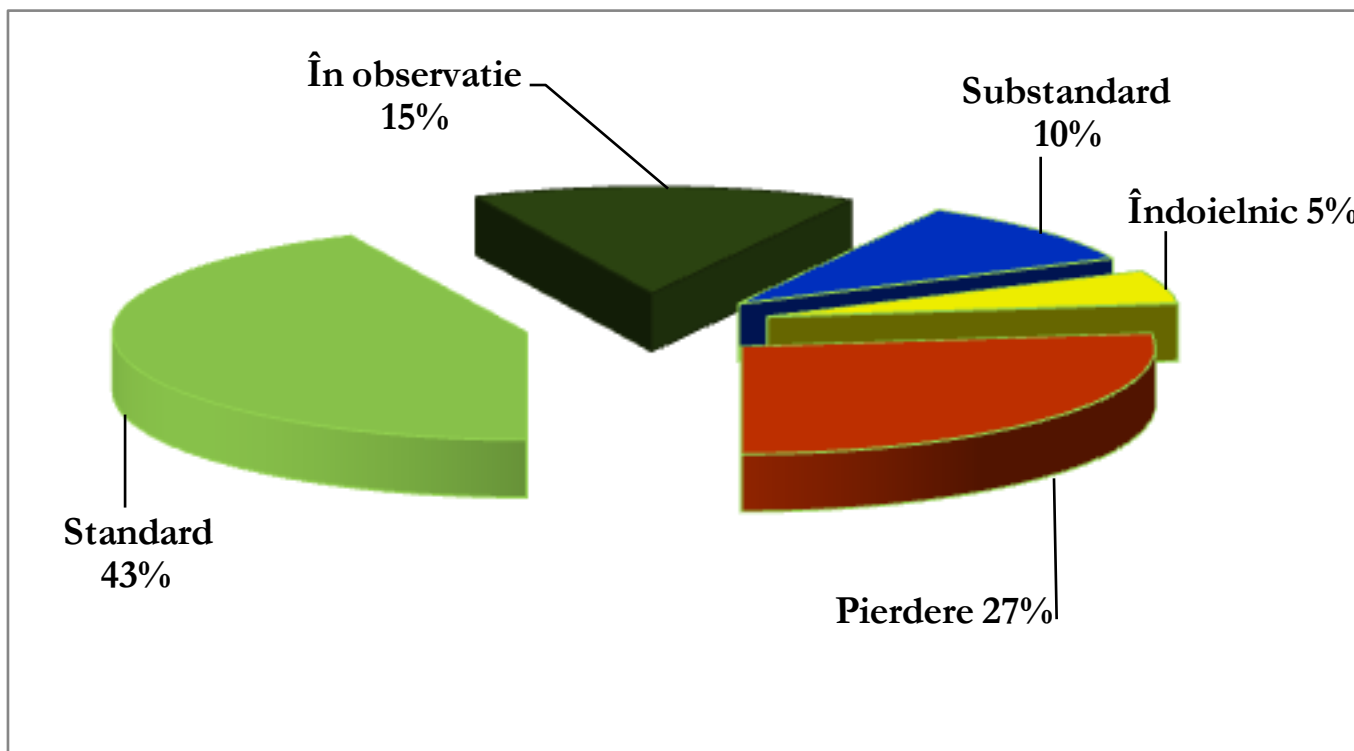
I. Statistici privind sistemul bancar (1):

Ponderea creditelor neperformante din volumul total de credite acordate de
banci – sursa : Statistici BNR



I. Statistici privind sistemul bancar (2):

Volumul creditelor la nivelul sistemului bancar, clasificate conform Regulamentului B.N.R. nr.16/2012, la data de 31.12.2013 – sursa : Statistici BNR



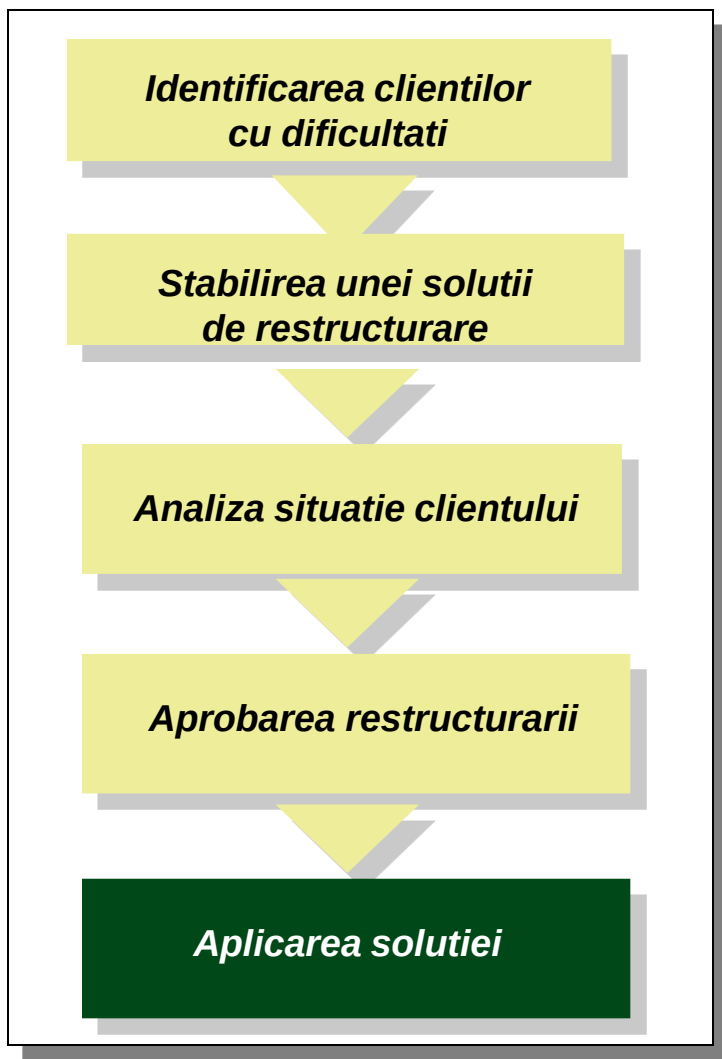
II. Principii generale privind restructurarea (1):



CEC 150 Bank

DE 150 DE ANI ÎNCREZĂTORI ÎN VIITORUL ROMÂNIEI

II. Principii generale privind restructurarea –Avantaje (2):



Avantaje:

- flux de implementare rapid si transparent;
- flexibilitate privind metodele de restructurare;
- imbunatirea situatiei companiilor privind fluxurile de numerar si viabilizare;
- eliminarea cheltuielilor generate de sumele restante;
- reprezinta o solutie pentru evitarea incapacitatii de plata, executarii silite sau insolventei;
- restructurarea facilitatilor de credit poate imbunatati capacitatea companiilor de a obtine alte credite;

III. Metode de restructurare uzitate(1):

RESCADENTARE

REESALONARE

REFINANTARE

CREDIT PE TERMEN SCURT

ALTE SOLUTII

Modificarea scadentei si/sau a sumei de plata a ratelor de credit in sold fara a se depasi durata initiala de acordare a creditului.

Caracteristici:

- incheierea unui act additional la contractul de credit;
- mentinerea duratei de creditare initiale;
- modificarea datelor de rambursare a ratelor de credit;
- includerea sumelor restante in soldul creditului;
- perioade de gratie de pana la 12 luni (nu se achita principal);
- perioada de gratie totala de pana la 12 luni, numai in cazuri exceptionale (nu se achita dobanzi sau principal);

III. Metode de restructurare uzitate (2):

RESCADENTARE

REESALONARE

REFINANTARE

CREDIT PE TERMEN SCURT

ALTE SOLUTII

Modificarea scadentei si/sau a sumei de plata a ratelor de credit in sold cu depasirea duratei initiale de acordare a creditului (inclusiv incadrarea intr-o alta categorie de termen)

Caracteristici:

- depasirea duratei initiale de acordare a creditului;
- modificarea datelor de rambursare a ratelor de credit;
- incheierea unui act aditional la contractul de credit;
- includerea sumelor restante in soldul creditului;
- perioade de gratie de pana la 12 luni (nu se achita principal);
- perioada de gratie totala de pana la 12 luni, numai in cazuri exceptionale (nu se achita dobanzi sau principal);

III. Metode de restructurare uzitate (3):

RESCADENTARE

REESALONARE

REFINANTARE

CREDIT PE TERMEN SCURT

ALTE SOLUTII

Acordarea unui nou credit pentru rambursarea creditului/creditelor in derulare si care inregistreaza sume neachitate la scadenta

Caracteristici:

- posibilitatea consolidarii a doua sau mai multe credite intr-unul singur;
- durata de creditare nu va depasi durata maxima de creditare a produsului ales pentru noul credit;
- includerea sumelor restante in soldul creditului;
- posibilitatea includerii in soldul creditului a unor datorii mai vechi de 90 zile la bugetul consolidat al statului;
- perioada de gratie, in care se vor achita numai dobanzile;

III. Metode de restructurare uzitate (4):

RESCADENTARE

REESALONARE

REFINANTARE

CREDIT PE TERMEN SCURT

ALTE SOLUTII

Acordarea unei facilitati de credit clientilor, care datorita neincasarii creantelor de la bugetul de stat/local , inregistreaza datorii restante catre Banca.

Caracteristici:

- incheierea unui contract de credit;
- prezentarea documentelor eliberate de autoritati care sa confirme valoarea creantelor de incasat;
- prezentarea cu regularitate a extrasului de cont deschis la Trezorerie in care incaseaza aceste creante;
- rambursarea facilitatilor acordate de banca pe masura incasarii creantelor;
- in cazul acordarii unei linii de credit, aceasta nu se prelungeste dupa data incasarii creantelor;

III. Metode de restructurare uzitate (5):

RESCADENTARE

REESALONARE

REFINANTARE

CREDIT PE TERMEN SCURT

ALTE SOLUTII

Cesiunea de creanta - contractul constand in transferul de catre banca (cedent) a dreptului de creanta cu titlu oneros catre o alta persoana fizica sau juridica (cesionar) impreuna cu toate garantiile care insotesc creanta.

Subrogatia – un mijloc conventional de transmitere a obligatiilor dintr-un raport juridic obligational, care consta in inlocuirea creditorului (banca) de catre un tert (creditor solvens), care, platind datoria debitorului, in acelasi timp cu plata dobandeste toate drepturile creditorului, inclusiv toate garantiile si accesoriile sale.

Novatia - conventia prin care partile unui raport juridic obligational sting o obligatie existenta, inlocuind-o cu o noua obligatie prin schimbare de obiect, substituire de debitor sau substituire de creditor.

IV. Prezentare ghid restructurare creante comerciale – elaborat de experti FMI, MFP, MJ si ARB (1)

- ❖ **Demersurile de restructurare extrajudiciara, au urmatoarele avantaje:**
 - **permit societatilor comerciale viabile sa îsi continue activitatea si sa treaca cu succes de perioadele în care se confrunta cu dificultati financiare;**
 - **permit institutiilor financiare si altor creditori sa îsi reduca pierderile;**
 - **conduc la evitarea impactului economic si social pe care îl au cazurile majore de faliment al societatilor comerciale;**

IV. Prezentare ghid restructurare cerante comerciale – elaborat de experti FMI, MFP, MJ si ARB(2)

- **reduc volumul de activitate al instantelor judecatoresti;**
- **au efecte pozitive asupra altor parti interesate (clienti, angajati, furnizori si investitori), deoarece o entitate aflata în proces de restructurare extrajudiciara continua sa functioneze;**
- **sunt mai eficiente si mai eficace decât procedurile judiciare (termene de solutionare mai scurte si rate de recuperare mai mari);**
- **contribuie la dezvoltarea încrederii în corectitudinea, transparenta si nivelul de asumare a raspunderii în rândul comunitatii de afaceri.**

IV. Prezentare ghid restructurare cerante comerciale – elaborat de experti FMI, MFP, MJ si ARB(3)

Tipuri de negocieri extrajudiciare - Negocierile voluntare de restructurare extrajudiciara pot fi:

- **bilaterale**, derulate între debitor si creditorul sau, negocieri ce conduc la o reesalonare a platii si/sau la o remitere de datorie;
- **multilaterale**, derulate între debitor si principalii sai creditori, negocieri ce conduc la o reesalonare a datoriilor, remitere de datorie, la acordarea de alte facilitati, potrivit conventiei partilor;
- **colective**, derulate între principalii creditori ai unui debitor, negocieri ce conduc la stabilirea modului de acordare de suport financiar suplimentar debitorului, la stabilirea modului de împartire a riscurilor între creditori, precum si la asumarea de catre creditori a angajamentului de a nu întreprinde sau continua masuri judiciare împotriva patrimoniului debitorului pentru recuperarea creantelor.

IV. Prezentare ghid restructurare cerante comerciale – elaborat de experti FMI, MFP, MJ si ARB(4)

Între negocierile voluntare de restructurare extrajudiciara si procedurile formale de insolventa exista urmatoarele diferente:

- ❖ ***Negocierile extrajudiciare voluntare de restructurare a obligatiilor nu urmaresc modificarea drepturilor sau impunerea de obligatii creditorilor care nu participa la negocieri sau care nu agreeaza rezultatul acestora;***
- ❖ ***Negocierile extrajudiciare voluntare de restructurare a obligatiilor sunt, prin esenta, consensuale si nu aduc atingere drepturilor legale ale debitorilor si/sau creditorilor;***
- ❖ ***Atât procesul de negociere, cât si acordurile care se încheie între debitor si creditorii în cadrul demersurilor voluntare de restructurare extrajudiciara sunt flexibile, se pot realiza într-o perioada mai scurta de timp si cu un risc reputational mai scazut;***

IV. Prezentare ghid restructurare cerante comerciale – elaborat de experti FMI, MFP, MJ si ARB(5)

- ❖ ***Negocierile extrajudiciare pot crea premisele evitarii intrarii în incapacitate de plata si declararii starii de insolventa;***
- ❖ ***Negocierile extrajudiciare creeaza un context favorabil pentru obtinerea unor finantari suplimentare;***
- ❖ ***Negocierile extrajudiciare voluntare de restructurare a obligatiilor nu sunt aplicabile oricarui debitor, prin urmare daca activitatea debitorului nu poate fi viabilizata în urma procesului de restructurare, intr-un termen rezonabil, se va proceda totusi la proceduri judiciare.***

Va multumim!