

Coronavirus (COVID-19): Facilitățile pentru credite adoptate de Guvernul României

În ședința din 30.03.2020 Guvernul a adoptat Ordonanța de Urgență nr. 37/2020 privind acordarea unor **facilități pentru creditele acordate de instituții de credit și instituții financiare nebancare** anumitor categorii de debitori, publicată în Monitorul Oficial nr. 261/30.03.2020.

✓ Cine beneficiază de aplicarea ordonanței?

- Persoanele fizice, categorie care include și (i) persoanele fizice autorizate, întreprinderile individuale și întreprinderile familiale, (ii) persoanele fizice care exercită profesii liberale, precum și cele care exercită anumite profesii în baza unor legi speciale;
- Persoanele juridice, cu excepția instituțiilor de credit.

✓ Pentru ce tipuri de obligații financiare se aplică ordonanța?

- Toate tipurile de credite
- Contracte de leasing financiar

✓ Condiții pentru a beneficia de facilități

- Creditul să nu fi ajuns la **maturitate**;
- Creditorul **să nu fi declarat scadența anticipată** anterior intrării în vigoare a ordonanței;
- Creditul **să nu înregistreze restanțe la 16 martie 2020** sau, dacă existau astfel de restanțe, ele sunt **achitate până la data cererii de suspendare** a obligației de plată;
- **Veniturile debitorului să fi fost afectate direct sau indirect** de situația gravă generată de pandemia de COVID-19. Se va detalia în normele de aplicare a ordonanței ce înseamnă "afectare directă sau indirectă" a veniturilor debitorului în contextul pandemiei;
- În cazul **persoanelor juridice**, acestea trebuie să îndeplinească și următoarele condiții:
 - au **întrerupt activitatea total sau parțial** ca efect al deciziilor emise de autoritățile publice, pe perioada stării de urgență sau li s-au **diminuat veniturile sau încasările** cu minim 25% în luna martie 2020 față de media

lunilor ianuarie și februarie 2020 și dețin un **certificat de situații de urgență** emis de Ministerul Economiei, Energiei și Mediului de Afaceri;

- **nu se află în insolvență** la data solicitării suspendării rambursării creditului, conform informațiilor disponibile pe pagina web a Oficiului Național a Registrului Comerțului.

✓ **Facilitățile de amânare a obligațiilor de plată. Procedură pentru solicitare și acordare**

- Plata obligațiilor financiare (incluzând rate de capital, dobânzi și comisioane) pentru împrumuturile acordate până la intrarea în vigoare a ordonanței se suspendă la cererea debitorului cu maxim 9 luni, dar nu mai mult de 31.12.2020. Scadența maximă a împrumutului se va prelungi cu durata suspendării sau, dacă se depășește limita de vârstă pentru acordarea creditului, acesta va fi restructurat de creditor pentru a se face încadrarea în limita de vârstă;
- Pentru a beneficia de facilitățile de amânare, debitorii transmit creditorilor o solicitare în acest sens în format letric, prin poșta electronică sau verbal la un număr de telefon ce va fi anunțat de fiecare creditor. Cererea trebuie să se facă în **maxim 45 de zile de la intrarea în vigoare** a ordonanței;
- Creditorul analizează cererea și o va aproba în condițiile ce vor fi prevăzute în normele de aplicare a ordonanței;
- Prolungirea contractelor se va face de la data depunerii cererii de suspendare care este aprobată de către creditor.

✓ **Tratamentul dobânzilor aferente duratei de suspendare. Garanția de stat**

- Ca regulă, dobânzile calculate și acumulate pentru durata suspendării se adaugă la soldul creditului existent la finalul perioadei de suspendare, iar capitalul astfel majorat se plătește eșalonat pe durata rămasă până la noua scadență prelungită;
- Prin excepție, în cazul creditelor ipotecare contractate de persoane fizice, dobânda acumulată pentru perioada suspendării se calculează conform contractului de credit și reprezintă o creanță distinctă, cu dobândă 0 și plătită în termen de 60 de rate lunare începând cu luna imediat următoare încheierii perioadei de suspendare;
- Statul, prin Ministerul Finanțelor Publice și respectiv Fondul Național de Garantare a Creditelor pentru Întreprinderile Mici și Mijlocii (FNGCIMM) va garanta 100% dobânda acumulată pe perioada de suspendare aferentă creditelor ipotecare pentru persoanele fizice;
- După efectuarea unei plăți de către FNGCIMM în temeiul garanției menționate anterior, respectiva plată devine o creanță împotriva debitorului persoană fizică, creanță bugetară ce va fi recuperată de către Agenția Națională de Administrare Fiscală.