

LEGAL ALERT

No. 21 / 31 martie 2020

Noi prevederi în domeniul financiar - bancar cu privire la rambursarea creditelor

*Monitorul Oficial al României nr. 261 / 30.03.2020 a publicat **Ordonanța de Urgență nr. 37** privind acordarea unor facilități pentru creditele acordate de instituții de credit și instituții financiare nebancare anumitor categorii de debitori (denumită în continuare "OUG 37").*

Legea a intrat în vigoare la data publicării în *Monitorul Oficial*, respectiv în data de **30.03.2020**.

Noi măsuri legislative introduse prin OUG 37

- Debitorii pot solicita creditorilor suspendarea obligației de plată a ratelor scadente aferente împrumuturilor, reprezentând rate de capital, dobânzi și comisioane, acordate debitorilor de către creditorii până la data intrării în vigoare a OUG 37, **cu o perioadă cuprinsă între 1 lună și 9 luni, dar nu mai mult de 31.12.2020.**
- **Pentru a beneficia de suspendarea rambursării obligației de plată a ratelor, dobânzilor și comisiunelor scadente, debitorii (cu excepția persoanelor fizice) trebuie să îndeplinească cumulativ următoarele condiții:**



- a) **înterup activitatea total sau parțial**, ca efect al deciziilor emise de autoritățile publice competente potrivit legii, pe perioada stării de urgență decretate, și dețin certificatul de situații de urgență emis de Ministerul Economiei, Energiei și Mediului de Afaceri sau dețin certificatul pentru situații de urgență emis de Ministerul Economiei, Energiei și Mediului de Afaceri, prin care se constată, în baza declarațiilor pe propria răspundere a debitorilor, diminuarea veniturilor sau a încasărilor cu minimum 25% în luna martie 2020 prin raportare la media lunilor ianuarie și februarie 2020 sau înteruperea parțială / totală a activității, ca efect al deciziilor emise de autoritățile publice competente pe perioada stării de urgență decretate;
- b) **nu se află în insolvență** la data solicitării suspendării rambursării creditului.
- Măsura de suspendare a obligației de plată **se acordă exclusiv debitorilor (persoane fizice și juridice) ale căror venituri au fost afectate direct sau indirect** de situația generată de pandemia COVID-19.
 - Prevederile OUG 37 **se aplică numai creditelor care nu înregistrează restanțe la data instituirii stării de urgență pe teritoriul României** ori pentru care **debitorii au achitat restanțele** respective până la momentul solicitării suspendării obligației de plată.
 - Pentru debitori persoane fizice pentru care prelungirea maturității creditelor depășește limita de vârstă prevăzută prin reglementările creditorilor de acordare a creditelor, creditorii procedează la restructurarea creditelor cu încadrarea în limita de vârstă.
 - Pentru a beneficia de suspendarea obligației de plată, debitorii vor trimite creditorilor o solicitare, în format letric sau prin poșta electronică, **cel mai târziu până la 45 de zile de la intrarea în vigoare a OUG 37**. Cu titlu de excepție, solicitarea se poate transmite și pe cale orală, prin linia telefonică pusă special la dispoziție de către creditor.
 - Creditorul va analiza solicitarea debitorului și o va soluționa conform prevederilor OUG 37, iar în cazul în care aceasta este aprobată, durata contractuală inițială a creditului respectiv se va prelungi cu perioada în care obligația de plată este suspendată. **Modificările contractelor de credit se efectuează prin efectul legii**, fără a fi necesară încheierea unor acte adiționale. Cu toate acestea, în termen de 30 de zile de la primirea solicitării, creditorul notifică debitorului clauzele contractuale modificate pentru implementarea prevederilor OUG 37.
 - Prevederile OUG 37 **NU se aplică creditelor** care au ajuns la maturitate ori pentru care creditorul a declarat scadența anticipată.

Dobânzi și garanții

- Dobânda datorată de debitori corespunzătoare sumelor scadente, a căror plată este suspendată potrivit OUG 37, se capitalizează la soldul creditului existent la finele perioadei de suspendare, iar capitalul astfel majorat se va plăti eșalonat pe durata rămasă până la noua maturitate a creditelor, ulterior perioadei de suspendare.

Prin excepție, **pentru creditele ipotecare contractate de persoane fizice**, dobânda aferentă perioadei de suspendare se calculează potrivit prevederilor contractului de credit și reprezintă o creanță distinctă și independentă în raport cu celelalte obligații izvorâte din contractul de credit. La această creanță dobânda este 0% și plata de către debitor a acestei creanțe se va face eșalonat, în 60 de rate lunare egale, începând cu luna imediat următoare încheierii perioadei de amânare.
- Statul român, prin Ministerul Finanțelor Publice, garantează integral plata dobânzilor creditelor ipotecare contractate de persoane fizice. În acest sens, fiecare creditor comunică Fondului Național de Garantare a Creditelor pentru Întreprinderile Mici și Mijlocii, pe propria răspundere, valoarea totală a angajamentului de garantare rezultat din cumularea sumelor de plată, conform graficelor de eșalonare a plății sumelor reprezentând dobânzi datorate de debitori.

În situația în care debitorii creanțelor garantate de către stat nu-și vor îndeplini obligațiile după împlinirea termenului de suspendare, Ministerul Finanțelor publice va plăti valoarea de executare a garanției către creditori, sumele de bani transformându-se în creanță bugetară urmând a fi recuperată de ANAF de la fiecare debitor, în particular.

Definiții introduse de OUG 37

- **Creditori** - instituții de credit definite potrivit OUG 99 / 2006 privind instituțiile de credit și adecvarea capitalului, aprobată cu modificări și completări prin Legea 227 / 2007, cu modificările și completările ulterioare, și instituții financiare nebancale definite potrivit Legii 93 / 2009 privind instituțiile financiare nebancale, cu modificările și completările ulterioare, precum și sucursalele instituțiilor de credit și ale instituțiilor financiare nebancale din străinătate care desfășoară activitate pe teritoriul României.
- **Debitori** - persoanele fizice, inclusiv persoanele fizice autorizate, întreprinderile individuale și întreprinderile familiale ce funcționează potrivit OUG 44 / 2008 privind desfășurarea activităților economice de către persoanele fizice autorizate, întreprinderile individuale și întreprinderile familiale, profesiile liberale și cele care se exercită în baza unor legi speciale, indiferent de forma de exercitare a profesiei, și persoanele juridice din contractele de credit, respectiv leasing, cu excepția instituțiilor de credit definite potrivit OUG 99 / 2006.
- **Credit ipotecar** - credit acordat de un creditor unui debitor persoană fizică, garantat cu ipotecă asupra unui imobil, și credit ce implică un drept legat de un bun imobil, astfel cum sunt acestea reglementate de OUG 52 / 2016 privind contractele de credit oferite consumatorilor pentru bunuri imobile, cu modificările și completările ulterioare, precum și pentru modificarea și completarea OUG 50 / 2010 privind contractele de credit pentru consumatori, precum și creditele acordate prin programul "Prima casă", aprobat prin OUG 60 / 2009 privind unele măsuri în vederea implementării programului "Prima casă", aprobată cu modificări și completări prin Legea 368 / 2009, cu modificările și completările ulterioare.

Ministerul Finanțelor Publice va elabora normele de aplicare în termen de 15 de zile de la intrarea în vigoare a OUG 37.

Legal Alert este o selecție a unor elemente de noutate legislativă, cu scop strict informativ. Nu este considerată consiliere profesională și, drept urmare, Duncea Ștefănescu / DS Tax Advisory Services nu își asumă nici o responsabilitate în acest sens. Pentru întrebări suplimentare în ceea ce privește problemele expuse, vă rugăm nu ezitați să ne contactați.

Legal Alert contains a selection of the latest major issues occurred in the Romanian legislative framework, is intended only to provide information and, hence, shall not be deemed to provide professional advice or consultancy. Therefore, we assume no responsibility in this respect. Should you require any information related to the foregoing, please do not hesitate to contact us.



Dacă doriți să vă abonați gratuit la newsletter-ele noastre, vă rugăm trimiteți un mesaj la adresa news@duncea-stefanescu.ro, specificând numele, prenumele, funcția Dvs. și denumirea societății.

If you wish to get free subscription to our newsletters, please send a message to news@duncea-stefanescu.ro, specifying your full name and title, as well as the name of your company.

C O N T A C T

Matei Dimoftache
Partner
Head of Banking & Finance



Mihnea Zamfirescu
Associate



Str. Economu Cezărescu, nr. 31B
Sector 6, Bucharest, Romania

Tel: +4 031 228 88 50
Fax: +4 031 228 88 51

contact@duncea-stefanescu.ro
www.duncea-stefanescu.ro