

Experienta bancara conduce debitorii

De lege ferenda

Simona Caraghiaur
Director Executiv, Directia Juridica

Argumentatie

1 Prin implementarea unor solutii de preluare temporara a controlului debitorilor, bancile urmaresc maximizarea recuperarii finantarilor acordate.

2 Tratatamentul bancar al tranzactiilor de preluare a controlului trebuie sa imite in cea mai mare masura posibila tratamentul imprumutului a carui recuperare este urmarita

Ce este Banca:

Consultant cu experienta;
optimizator de fluxuri si de
processe interne in activitatea
debitorului.

Banca este o institutie
reglementata, organizata si
supravegheata incat nu este
loc pentru decizii subiective.
Are experienta practica
rezultata din istoricul de
creditare, invatata de la clienti
si importata de la fondatorii si
finantatorii internationali.

Ce nu este banca (urmare a preluarii controlului debitorului):

Dezvoltator/investitor de termen lung

Nu urmareste obtinerea unui profit din dividend
ci maximizarea recuperarii creditului acordat
initial.

Impactul proiectului de regulament BNR in contextul legislatiei actuale:

Pozitiv:

Reda bancii creditoare un drept care exista, in prezent, pentru celelalte categorii de creditori.

Limitari:

1. Raspunderea administratorilor precum si raspunderea bancii derivate din numirea administratorului.
2. Pierderea gradului de prioritate al creantei bancii prin transformarea lui in creante subordonate cu ultimul grad de prioritate;
3. Riscul aparitiei concentrarilor economice precum si influentarea comportamentului concurential, in mod direct sau indirect, pentru mai multi jucatori de pe piata relevanta a debitorului in dificultate;
4. Aplicabilitate limitata la SA-uri inchise si la credite in suferinta (nu ca masuri preventive).

De lege ferenda

Legea nr. 31/1990 privind societatile comerciale:

1. Introducerea posibilitatii unui exit rapid dintr-o societate comerciala, urmare a indeplinirii unei conditii prealabile, stabilita in actul de restructurare a imprumutului in suferinta;
2. Nuantarea conditiei *intuitu personae* in cazul societatilor cu raspundere limitata, in sensul acceptarii bancii creditoare ca asociat, ope legis ;

Legea 26/1990 privind Registrul Comertului:

1. Adaptarea procedurilor de inregistrare/radiere a bancii ca asociat/actionar, in baza exercitarii unei put/call option.

De lege ferenda

Legea nr. 85/2006 privind procedura insolventei:

1. Amendarea ordinii de prioritate a creanțelor înscrise în tabelele de creditori prin menținerea calității de creanță bancară garantată sau chirografară, după caz.

Ordonanța de Urgență nr. 99/2006 privind instituțiile de credit și adecvarea capitalului

1. Modificarea limitărilor stabilite pentru activitățile permise instituțiilor de credit și pentru participațiile calificate, inclusiv cele în societăți comerciale cu răspundere limitată.

De lege ferenda

Legea nr. 21/1996 - Legea concurenței:

1. exceptarea operațiilor efectuate de bănci în cadrul conducerii activității debitorilor de la prevederile Legii concurenței în ceea ce privește:
 - a) concentrările economice;
 - b) influențarea comportamentului concurențial, în mod direct sau indirect, pentru mai mulți jucători de pe piața relevantă a debitorului în dificultate;

De lege ferenda

Codul Depozitarului Central si Regulamentul CNVM nr. 13/2005
(privind autorizarea și funcționarea depozitarului central, caselor de compensare și contrapărților centrale):

1. In cazul partilor sociale/actiunilor dobandite sau care urmeaza sa fie dobandite prin executare silita, transferul dreptului de proprietate se face, la optiunea bancii creditoare si direct catre aceasta nu numai prin vânzarea acestora pe piața reglementată/sistemul alternativ de tranzacționare prin intermediul unui intermediar autorizat.

Bibliografie

- Banca Nationala a Romaniei: Proiectul de regulament privind detinerile temporare de actiuni in cursul unei operatiuni de asistenta sau restructurare financiara a unei entitati din afara sectorului financiar, in contextul prevederilor art. 145 din Ordonanta de urgenta a Guvernului nr. 99/2006 privind institutiile de crédito si adecvarea capitalului, aprobata cu modificari si completari prin Legea nr.277/2007, cu modificarile si completarile ulterioare.
- Avizul Bancii Centrale Europene din 3 decembrie 2010 cu privire la detinerile temporare de actiuni/parti sociale de catre institutiile de credit in cursul operatiunilor de asistenta sau restructurare financiara a intreprinderilor
- “Cum pot fi transformate in actiuni datoriile unei firme catre banca” – 14 septembrie 2010, NNDKP, http://www.avocatnet.ro/content/articles/id_21123/Cum-pot-fi-transformate-in-actiuni-datoriile-unei-firme-catre-banca.html
- Legea nr. 31/1990 privind societatile comerciale
- Legea nr. 85/2006 privind procedura insolventei
- Ordonanta de Urgenta nr. 99/2006 privind institutiile de crédito si adecvarea capitalului
- Regulamentul BNR nr. 3/2009 privind clasificarea creditelor si plasamentelor precum si constituirea, regularizarea si utilizarea provizioanelor specifice de risc
- Regulamentul BNR nr. 18/2009 privind organizarea si controlul intern al activitatii institutiilor de crédito,
- Legea nr. 21/1996 - Legea concurentei