



TERMENI DE REFERINȚĂ

Proiect: Revizuirea procedurilor de recuperare a creanțelor bancare

Coordonator de proiect: ARB

Director de proiect: [de desemnat de către Coordonatorul de proiect, din cadrul băncilor]

Director adjunct de proiect: [de desemnat de către Ministerul Justiției]

Membrii grupului de lucru: experți din cadrul Ministerului Justiției, M.E.F, bănci

Consultant:

I - Context

Deși contractele de credit și contractele accesorii sunt titluri executorii prin efectul Legii bancare, procedurile de executare silită a creanțelor și de intrare în posesia bunurilor debitorilor implică o perioadă de timp îndelungată. Spre exemplu, într-o primă instanță, fiecare dosar de credit trebuie prezentat judecătoriei în raza căreia se află domiciliul debitorului pentru a fi investit cu titlu executoriu (conform prevederilor Codului de Procedură Civilă, Cartea I, Competența instanțelor judecătorești, Titlul II Competența teritorială), înainte de a putea executa garanțiile, procedură care poate dura până la 45 de zile. Ulterior, executorul bancar trebuie, de asemenea, să fie investit cu putere executorie.

Acțiunile specifice de executare silită a tranzacțiilor presupun efectuarea de cheltuieli, iar nerecuperarea la timp a fondurilor plasate în aceste creanțe implică creșterea costurilor cu atragerea de resurse sau nerealizarea profitului scontat din aceste plasamente.

Toate aceste costuri sunt reflectate în nivelul ridicat al prețurilor și comisioanelor pentru produse și servicii bancare. Prin urmare, reducerea perioadei de recuperare a creanțelor ar avea consecințe pozitive fie pentru consumatori (reducerea costurilor serviciilor și produselor bancare), fie pentru bugetul statului (creșterea profitului impozabil)..

Pentru a accelera recuperarea creanțelor bancare este necesară amendarea cadrului legal, respectiv a Legii nr. 99/1999 privind unele măsuri pentru accelerarea reformei economice și a Codului de Procedură Civilă.

II – Obiectivul proiectului

Realizarea unui raport care să sublinieze dezavantajele situației actuale și să propună modificările legislative necesare

III – Strategie

Grupul de lucru va formula cel puțin o opțiune de modificare a cadrului legal. Pe baza evaluării costurilor implicate de situația actuală și a efectelor pe care opțiunile de modificare a legislației le-ar avea asupra costurilor băncilor, grupul de lucru va formula propunerea finală de amendare a cadrului legal.

IV- Metodologie: de la demararea proiectului până la atingerea obiectivului acestuia

Pregătirea primei întâlniri a grupului de lucru (Responsabili: echipa de conducere și SPI România)

Echipa de conducere și SPI România vor realiza un scurt document de prezentare a cadrului legal actual privind executarea silită a creanțelor bancare. SPI România transpune aceste prevederi legale într-un tabel care să faciliteze formularea unor variante diferite de modificare a legii.

SPI România va transmite membrilor grupului de lucru documentul de prezentare a cadrului legal actual privind executarea silită a creanțelor bancare (inclusiv tabelul), împreună cu termenii de referință ai proiectului, înainte de prima întâlnire.

Prima întâlnire a grupului de lucru – activități și contribuții:

1. Grupul de lucru va discuta și aproba Termenii de referință ai proiectului;
2. Grupul de lucru va discuta pe baza documentului cu privire la cadrul legal actual privind executarea silită a creanțelor bancare;
3. Grupul de lucru va identifica cel puțin o variantă de modificare a prevederilor legale;

Contribuții ulterioare: - SPI România va realiza minuta întâlnirii.

- SPI România va finaliza formularea propunerilor de modificare a prevederilor legale, conform celor discutate în cadrul întâlnirii.
- SPI România va pregăti un proiect de chestionar pentru derularea sondajului bancar.

A doua întâlnire a grupului de lucru - activități și contribuții:

1. Grupul de lucru va agree cu privire la propunerile de modificare a prevederilor legale;
2. Grupul de lucru va discuta și finaliza chestionarul pentru realizarea sondajului bancar.

Contribuții ulterioare: - SPI România va realiza minuta întâlnirii.

- SPI România va finaliza chestionarul și îl va transmite băncilor, prin intermediul ARB.
- SPI România va colecta și centraliza răspunsurile băncilor și va realiza calculele pentru estimarea efectelor situației actuale și a modificărilor produse de propunerile de amendare a legislației.
- SPI România va realiza documentul de analiză a impactului și îl va transmite grupului de lucru pentru validare.

A treia întâlnire a grupului de lucru - activități și contribuții:

Grupul de lucru va formula recomandarea grupului de lucru privind modificările cadrului legislativ.

Contribuții ulterioare: - SPI România va realiza minuta întâlnirii.

- SPI România va realiza proiectul de raport pe baza documentului cu privire la cadrul legal actual privind executarea silită a creanțelor bancare, a descrierii modificărilor propuse și a documentului de analiză a impactului.

În funcție de sugestiile/comentariile/modificările primite de la membrii grupului de lucru, echipa de conducere și SPI România vor decide cu privire la oportunitatea unei alte întâlniri a grupului de lucru pentru a aproba forma finală.

V- Rezultate

Prima întâlnire a grupului de lucru: termenii de referință ai proiectului; cadrul legal actual privind executarea silită a creanțelor bancare; identificare variante de modificare a prevederilor legale.

A doua întâlnire a grupului de lucru: propunerile de modificare a prevederilor legale; chestionarul pentru realizarea sondajului bancar.

A treia întâlnire a grupului de lucru: recomandarea grupului de lucru privind modificările de adus cadrului legislativ.

VI – Echipa proiectului

Echipa va fi compusă din:

- Bănci: 4 reprezentanți (coordonator, director și 2 membri).
- Ministerul Justiției: 2 reprezentanți (director adjunct de proiect și 1 membru).
- M.E.F.: 1 membru în grupul de lucru
- B.N.R.: 1 membru în grupul de lucru

Echipa proiectului va fi condusă de Directorul de Proiect (reprezentant bancă), cu sprijinul Directorului Adjunct de Proiect (reprezentant al Ministerului Justiției). Aceștia vor raporta Coordonatorului de Proiect cel puțin după fiecare întâlnire a grupului de lucru.