

GHIDUL BUNELOR PRACTICI DIFASS NR 14, Cracovia Polonia, 20 Martie 2013

TEMA WORKSHOPULUI: SISTEME DE GHIDARE PENTRU FINANȚARE ȘI DE GARANTARE A ÎMPRUMUTURILOR

PROGRAMUL: SCHEMA DE GARANTARE FINANCIARĂ A ÎNTREPRINDERILOR (EFG)

Inițiator: Jackie Walker, WSX Enterprise, Hampshire, United Kingdom

Web: <https://www.gov.uk/government/publications/enterprise-financeguarantee>

E mail: Jackie.walker@wsxenterprise.co.uk **Tel:** 01329 223242

1. REZUMATUL BUNEI PRACTICI

▪ Prezentare generală și Obiective

Enterprise Finance Guarantee (EFG), este un sistem de garantare a împrumuturilor având ca scop încurajarea creditării IMM-urilor viabile. Introdus în ianuarie 2009, ca răspuns la criza creditelor, EFG a fost creat pentru a înlocui sistemul anterior de garantare Small Firms Loan Guarantee Scheme și pentru a corecta eșecul pieței în furnizarea de credite, ajutând acele afaceri lipsite de securitate adecvate sau dovedit istoricul financiar necesar pentru a obține credite comerciale normale.

EFG are scopul de a facilita creditarea care altfel nu ar avea loc furnizând credite aprobate, 75% din valoarea fiecărui credit aprobat și propus de către creditor este garantată de guvern.

Deciziile de creditare sunt luate de către creditor fiind bazate pe criterii de creditare comerciale standard și sunt eligibile majoritatea sectoarelor, deși guvernul oferă o garanție, acesta nu joacă nici un rol în procesul decizional de împrumut.

▪ Parteneri principali

– Partenerii Programului

Condus de către Departamentul pentru Afaceri Inovație și Calificare (BIS), programul este administrat de către o agenție de gestionare formată din 43 de creditori comerciali, inclusiv principalele "High Street Banks", care gestionează 90% din garanții, în calitate de agenți aprobați ai programului.

– Finanțare: Organisme de Finanțare și Contribuția IMM-urilor

Creditele sunt supuse la o Limită Anuală de Revendicare, bugetul fiind de 33,7 milioane de £ (2011) și sunt finanțate din bugetul de stat. Costurile programului includ o primă anuală de 2% pe lângă rata dobânzii standard aferentă costului de furnizare a garanției sau a termenului de facilitare în plus față de costurile normale și taxele percepute de către creditor.

▪ Criterii de Eligibilitate

EFG se adresează IMM-urilor din Marea Britanie din majoritatea sectoarelor, cu o cifră de afaceri anuală de <41mil £, care sunt în imposibilitatea de a furniza sau nu pot furniza suficientă de siguranță suplimentară pentru creditori (se aplică normele obișnuite de minimis). Sectoarele agricole, de pescuit, de cărbune, de transport și forestiere sunt excluse din program.

▪ **Termeni și Condiții**

Credite EFG variază de la minim de 1.000 de lire sterline până la plafonul maxim de 1 milion £ cu termene de rambursare normale variind de la 3 luni la 10 ani.

Programul EFG poate fi utilizat pentru:

- ✓ Finanțează noi împrumuturi pe termen lung (negarantate și parțial garantate) pentru capital circulant sau în scopuri investiționale, cum ar fi C & D
- ✓ Refinanțează împrumuturi deja existente, în cazul în care împrumutul este afectat de depreciere sau în cazul în care fluxurile de numerar aferente rambursării împrumutului deja existent îi creează debitorului dificultăți
- ✓ Convertește o parte sau chiar toată descoperirea de cont într-un împrumut la termen, pentru a pune la dispoziție descoperirea de cont pentru a satisface cerințele de capital circulant
- ✓ Finanțează o garanție pentru descoperire de cont, oferind o garanție pentru o nouă descoperire de cont sau un plafon crescut de descoperire de cont dacă IMM-ul este viabil, dar nu are securitatea adecvată pentru a satisface cerințele normale ale unui creditor pentru nivelul de descoperit de cont solicitat (disponibile pentru termene de până la doi ani).

2. IMPLEMENTARE

▪ **Pașii Principali – Cum Funcționează.**

Activitățile operaționale de gestionare și cele de zi cu zi ale programului EFG sunt asigurate de către o agenție de conducere formată dintr-o echipă de șase angajați:

PASUL 1	Întreprinderile care doresc finanțarea datoriilor trebuie să li se adreseze unuia sau mai multora dintre creditorii din cadrul sistemului, băncile comerciale sunt primele care își dau acordul pentru a intra în sistem.
PASUL 2	Creditorii evaluează cererile de împrumut în plus față de evaluarea de creditare standard, necesară pentru un împrumut comercial. Solicitanții furnizează toate informațiile necesare în mod normal.
PASUL 3	În cazul în care creditorul consideră că afacerea este viabilă (în măsură să îndeplinească rambursările lunare de credit și rambursarea împrumutului în totalitate), dar lipsită de garanția necesară pentru a îndeplini cerințele normale de creditare, creditorul o îndrumă spre EFG.
PASUL 4	Dacă se consideră necesar creditorul înregistrează detaliile împrumutătorului, confirmând eligibilitatea și împrumutul cerut, prin intermediul unui portal web securizat.
PASUL 5	Cererea de împrumut trece prin procesul normal de selecție al creditorului. Eligibilitatea pentru EFG este confirmată doar după ce propunerea a fost recunoscută și fondurile au fost aprobate de către agenția care le gestionează. Guvernul nu este implicat deloc în procesul decizional pentru împrumut.

- Doar **întreprinderile considerate capabile de a rambursa împrumutul în totalitate** pot beneficia de sprijinul sistemului EFG, sistemul nu poate fi folosit pentru a rezolva o problemă temporară a întreprinderilor neviabile.
- Creditorii, ca și în practicile comerciale standard, au dreptul de a lua măsuri de securitate și/sau garanții personale, asigurând un angajament personal de rambursare din partea întreprinderilor (dar în conformitate cu orientările EFG această garanție nu poate fi o reședință privată principală). Aceasta asigură, de asemenea, o împărțire a riscurilor în trei părți între debitor, creditor și guvern.
- Debitorul se obligă să ramburseze toate facilitățile (100%) din partea sistemului EFG, nu doar partea de 25% care nu este acoperită de garanția guvernamentală
- Creditorii sunt obligați să urmeze procedura comercială standard de recuperare și în cazul în care din motive de securitate când apare posibilitatea incapacității de plată se va recurge la garanția de stat
- Garanția oferă **protecție pentru creditor** în cazul în care debitorul intră în incapacitate de plată, (aceasta nu este o asigurare pentru debitor pentru situațiile în care debitorii nu pot rambursa împrumutul).

▪ Statistici relevante

Au fost oferite 20.000 de împrumuturi, iar **17.500** din împrumuturi au o valoare totală de **1.8 miliarde £**, reprezentând 2% din piața creditelor comerciale, acestea sunt rezultatele obținute de la începutul programului, anul 2009. Evaluarea datelor cu privire la evoluția coortei de 6.724 de afaceri din 2009 până în 2012 (doi sau trei ani după ce au primit împrumuturile) este după cum urmează:

Măsurile principale	TOTAL ESTIMAT	PER AFACERE
Nr locuri de muncă nou create	6500 locuri de muncă	0.96 locuri de muncă
Nr de locuri de muncă salvate	12,400 locuri de muncă	1.84 locuri de muncă
Vânzări nete suplimentare	1344 mil £	200 mii £
Valoarea adăugată brută suplimentară netă (locuri de muncă create)	567 mil £	84 mii £
Valoarea adăugată brută suplimentară netă (locuri de muncă salvate)	704 mil £	105 mii £
Productivitatea muncii în valoare netă suplimentară	332 mil £	49 mii £
Exportul net	460 mil £	290 mii £
Totalul net al beneficiului economic /departamentul de taxare £	1.092 mil £/33,50 £	162 mii £

Ratele de incapacitate de plată sunt de 28%, mai mici decât în sistemul precedent, dar mai mari decât ale altor împrumuturi comerciale standard. Pentru 63% din cereri perioada de procesare a durat mai mult de o luna; dificultatea procesului de aplicare este medie spre ridicată. Costurile administrative asociate sunt 800 mii £ (938 mii £).

3. ÎNVĂȚĂTURI CHEIE ȘI OPORTUNITĂȚI

Rezultatele sondajului, publicate în raportul din februarie 2013, susțin ca sistemul se adresează eșecului pieței și este o sursă importantă de finanțare pentru întreprinderile care altfel li s-ar fi refuzat finanțarea. Debitori EFG s-au descurcat bine în ceea ce privește ocuparea forței de muncă și creșterea vânzărilor, comparativ cu non-debitorilor, vânzările companiilor din sistemul EFG au înregistrat în perioada 2009 -2012 o creștere de 33%, iar ocuparea forței de muncă de 21%. În general, programul a oferit un beneficiu net și un câștig economic net de 1,1 miliarde de lire sterline pentru economia Marii Britanii.

– **Ce a funcționat bine**

Taxa BIS (de 2%) pare să fie stabilită corect, 4 din 10 companii susțin ca n-ar fi aplicat la sistemul de împrumut în cazul în care această taxă ar fi fost ridicată la 3%. Modificările cu privire la eligibilitate față de sistemul predecesor au facilitat accesul la sistem pentru o gamă mai largă de afaceri, de exemplu, afaceri noi administrate de tineri.

– **Provocări/ Puncte slabe**

Timpul necesar pentru a procesa garanțiile s-a îmbunătățit acum, deși inițial, în 2009 era o problemă. În 2010, politica s-a schimbat stabilindu-se ca obiectiv o durată de 20 de zile pentru a procesa o cerere. Băncile, aplică în continuare procedurile lor standard de rating/scoring în procesul decizional, astfel încât nu intervine nici o schimbare a sistemelor bancare pentru acest sistem. Nu există date disponibile cu privire la cât de mulți oameni nu au putut aplica pentru împrumuturi, de ce cele 2.500 de credite nu au fost accesate.

▪ **Transferabilitate**

- Oportunități: Un sistem național simplu disponibil pentru majoritatea IMM-urilor care este considerat relativ simplu de introdus. Oferă sprijin rapid pentru IMM-uri printr-un simplu proces de evaluare a proiectelor.
- Amenințări: este nevoie de implicarea băncii centrale sau de stat.

INFORMAȚII SUPLIMENTARE:

<http://www.youtube.com/watch?v=ecVh-oMOvzU>

<http://www.wsxenterprise.co.uk/>

<https://www.gov.uk/government/organisations/department-for-business-innovation-skills>