

Realizări ale Guvernului: Într-o săptămână se dă liber la țepele date companiilor de infrastructură

7 Septembrie 2022



Noua legislație a achizițiilor publice, în vigoare din 12 septembrie 2022, este o adevărată țepă dată de Guvern statului român. O majoritate parlamentară iresponsabilă, dirijată din umbră de cercuri de interese, a decis că garanții la lucrări de sute de milioane de euro pot fi acordate de firmulițe înființate peste noapte cu capitaluri din care se poate cumpăra o mașină second hand mai răsărită și care firme sunt tranzacționate pe OLX. Avertismentul este făcut tocmai de un analist financiar care cunoaște foarte bine situația.

În câteva zile, angajații companiilor de infrastructură (gen CFR SA, CFR Călători, CNAIR, dar nu numai acestea, ci inclusiv orice companie care cere antreprenorilor și furnizorilor garanții pe lucrările efectuate și bunurile livrate) nu vor mai putea respinge garanțiile emise de către IFN (Instituții financiar nebancare), odată cu intrarea în vigoare a legii 208/2022 (de modificare a legii 98/2016 – achizițiile publice, a legii 99/2016 –

achizițiile sectoriale, a legii 100/2016 – concesiunile de lucrări și a legii 101/2016 – a remediilor și căilor de atac la procedurile de atribuire).

Legea care deschide larg poarta IFN spre țepe date în lucrările de autostrăzi, căi ferate, infrastructură de transport, energie, educație, infrastructură medicală etc intră în vigoare în 60 de zile de la publicarea sa în Monitorul Oficial, adică 12 iulie 2022.

„Marile proiecte ale Statului Român vor fi garantate de către entități (...) a căror licență se vinde – cumpără pe olx.ro sau oricare site de publicitate, ori prin „recomandarea unui prieten” de la cafenelele din nordul Capitalei. Este foarte trist, dar așa au ajuns autoritățile Statului român conform noilor modificări aduse de către majoritatea parlamentară formată din PNL- PSD UDMR – odată cu modificările aduse (...) unde au strecurat o adevărată bombă. Cu siguranță, la presiunea anumitor personaje din zonele de interes, altfel nu se explică efectiv această prostie făcută fără a analiza nici măcar o secundă efectele de domino ce vor urma din 12 septembrie 2022, din punct de vedere economic”, explică un analist financiar, cunoscător al fenomenului.

Istoria garanțiilor date de IFN

Practic, până în vară, când garanțiile date de IFN au fost readuse cu forța în contracte de către parlamentari care pe față erau animați de „binele public”, dar care în spate erau animați de trăgători de sfori și interese la terasele din Dorobanți, București.

IFN au fost inițial scoase de pe lista entităților acceptate de la emiterea garanțiilor la lucrări. Analistul povestește: „În perioada Ianuarie 2022 – Iulie 2022 ANAP (Agenția Națională de Achiziții Publice) transmite o notificare în spațiul public prin care corectează și transmite autorităților statului foarte clar că IFN nu sunt reglementate conform Legii 98 a achizițiilor publice să acorde garanții. Autoritățile statului, prin slaba pregătire a angajaților, au făcut o confuzie de neiertat prin asimilarea instituțiilor financiare nebancare (IFN) cu Instituțiile de credit (bănci), confuzie care a ținut 4 ani, până când o investigație a presei a scos la iveală această caracatiță incredibilă în această zonă a asigurărilor/garanțiilor, foarte puțin cunoscută și accesibilă publicului larg.

Sute de cereri de recuperare, cu zero lei luați

Peste 40.000 de oameni au contribuit și promovat în mod real la crearea acestei industrii fără să realizeze o secundă impactul catastrofal pentru statul român prin promovarea acestor hârtii fără nicio acoperire financiară, creând un adevărat haos; când autoritățile statului au încercat să execute aceste hârtii depuse de constructori descopereau că nu există nicio șansă să recupereze vreun leu, totul fiind un adevărat fiasco de tip ‘du-te, vino’ cu IFN-ul, iar în final, Statul Român nu recupera niciun prejudiciu. Au fost la nivel național sute de astfel de cereri de executare din partea autorităților/beneficiarii acestor polițe de garanție, rezultatul fiind mereu același, IFN – Statul român, scor 1-0”, spune el.

„În luna iulie a acestui an, același Guvern care în urmă cu două luni închidea taraba IFN-urilor și joaca acestora pe banii europeni, până când într-o zi, în plină vacanță, acesta strecoară IFN (Instituțiile Financiar Nebancare) în modificările aduse legii 98/2016 a achizițiilor publice, permițându-le de această dată legal să garanteze proiecte fundamentale pentru dezvoltarea României; când toată lumea era plecată în vacanță, a fost publicată în Monitorul Oficial cu aplicabilitate din 12 Septembrie 2022”, continuă analistul menționat.

Ghid de țepuit statul. Cât de ușor poate fi

Este poate una dintre cele mai facile rețete de Țm bogățire, totul oficial, la vedere, fără probleme. Care sunt pașii?

Etapă 1

- Căutați pe internet sau întrebați la orice terasă din zona Nord a Capitalei dacă cineva cunoaște pe cineva” care cumpără – vinde un IFN activ fără probleme prea mari la BNR pentru a putea fi rezolvate în viitor; efectiv nu contează ce obiect de activitate are notificat IFN-ul respectiv. La BNR, după achiziție faci tu ca nou proprietar de licență IFN din Registru General sau Registru Special o simplă notificare prin care îi înștiințezi ce vrei să faci în viitor, BNR-ul efectiv doar luând la cunoștință dorința ta.
- După ce ajungeți la un acord cu proprietarul IFN, faceți actele de vânzare-cumpărare, le înregistrați la Registrul Comerțului ca nou proprietar.
- Trimiteți o Notificare de schimbare a acționatului către BNR care ia la cunoștință de actuala situație și atât.
- Emiteți garanții către Statul Român, CNAIR-CFR-CNI. Încasați de la asigurat contravaloarea garanțiilor oferite.

IFN de vânzare nu sunt greu de găsit. Club Feroviar a reușit să găsească pe internet la mica publicitate astfel de firmulițe. „Se vinde IFN autorizat la BNR cu încasări din emiterea de scrisori de garanții bancare de peste 10.000 lei/zi. Se pot acorda și credite către PF SI PJ. Capitalul social este de 1.000.000 lei, din care mare parte se află în cont. Prețul de vânzare este de 500.000 Euro”, scrie autorul afacerii „Vând IFN autorizat la BNR”.

Studiu de caz. Cum câștigă IFN și pierde statul, CFR sau Compania de Autostrăzi

Să luăm un caz pentru a înțelege mecanismul și gravitatea situației. IFN-ul X acordă o Garanție de Bună Execuție (GBE) constructorului Y; Statul Român prin CFR SA este Beneficiarul, valoarea garanției reprezentând 10% din valoarea contractului, contract cu valoare totală de 100 de milioane de euro, durată contract Garanție Bună Execuție (GBE)

de 5 ani, durată contract Menținerea Lucrării (GM) de 3 ani. IFN-ul emite decontul pentru a fi achitat de către constructor 2% din valoarea garanției GBE x 5 ani = 10% plus menținerea 0,8% – 1% din valoarea GM x 3 = 2,4 % – 3%. Constructorul de bună credință achită prima în valoare de peste 1 300 000 euro către IFN, durata totală a garanției de 8 ani. După 6 luni, vine BNR-ul și închide IFN-ul, o va face, a mai făcut-o, există precedent. Foarte important: IFN-ul, conform Regulamentului 20 al BNR, are voie să se expună riscului de 15 ori capitalul social. În 99,9% din cazuri acesta fiind de 200.000 euro, expunerea este de numai 3.000.000 euro.

Întrebări

- Ce se întâmplă cu garanția ? Răspuns: devine nulă. Autoritatea contractantă va obliga Constructorul să schimbe emitentul garanției în 30 zile, altfel se va denunța contractul.
- Ce va face constructorul ? Își va recupera banii plătiți către IFN? Răspuns: niciodată.

În final, statul pierde timp pentru a încerca executarea poliței emise de IFN, timp pentru implementarea și execuția proiectului etc. Constructorul pierde: banii plătiți pe poliță și timp, pentru a găsi o nouă soluție viabilă acceptată și bineînțeles achitarea unei noi prime pentru polița nr. 2. Ținând cont însă că aceste IFN sunt niște entități fără eligibilitate financiară și pot fi închise de BNR în orice moment, se poate ajunge la polița nr. 5-6 în primii 2-3 ani... și contractul durează 8 ani... timp suficient pentru încă 4-5 alte polițe emise de alte IFN. Acestea sunt singurele care vor câștiga încasând toți banii la emiterea poliței. Nimeni nu răspunde și se ajunge la o mare gaură neagră în bugetul statului.

Rolul BNR

În România există două entități ce reglementează piața asigurărilor/garanțiilor, ASF și BNR.

Spre deosebire de BNR, unde oricine efectiv poate deține licența unui IFN, la ASF nu se face absolut nimic fără a obține acordul acestora înainte, fie că este vorba de deschiderea unui nou punct de lucru, de aprobarea noului director de vânzări care trebuie să îndeplinească multe criterii pentru a fi validat. Pentru achiziția unui broker de asigurare sunt necesare peste 30 de documente pentru a le prezenta și a fi supuse analizei. ASF-ul controlează tot ceea ce mișcă sub jurisdicția lor, este totul atât de bine controlat încât nu scapă nimic, mai ales după eșecul City Insurance.

În ceea ce privește BNR, instituția a închis peste 15 IFN ce emiteau garanții sub cupola acestora, fără niciun fel de acoperire, dar aceasta după ce **mass – media** a scos la iveală falsurile declarate de către IFN. BNR are obligația de a verifica și reglementa, de a ține sub control total aceste entități. „Unele dintre IFN au raportat printre altele depunerea capitalului social de 77 de milioane lei în contul din bancă numerar, altele au majorat

capitalul social cu documente de la o entitate ce nu există în sistemul bancar. Documente false, raportări false, încălcări grave ale tuturor reglementărilor ce țin de funcționarea unui IFN, ba chiar majorarea capitalului social cu bonduri istorice... BNR-ul s-a făcut că nu vede aceste lucruri pentru o bună perioadă de timp sau pur și simplu a fost depășit de complexitatea acestor falsuri făcute chiar sub nasul lor; până când într-o zi, când au intrat în forță și au radiat toate aceste entități fără niciun fel de capacitate financiară, însă răul fusese deja făcut și nimeni nu poate spune exact nivelul pagubelor suferite de autoritățile statului, fie că vorbim de Consilii Județene, Primării, CNI, CFR, AFIR, DRDP-uri... și orice altă entitate a statului ce organizează Licității publice”, explică analistul economic.

Semnele Club Feroviar sunt că după ce în vară s-a dat drumul la garanții date de IFN, tranzacțiile raportate la BNR s-au înmulțit. Lumea se pregătește să câștige niște bănuți pe seama statului. „Cu toții ne așteptăm ca BNR să nu mai închidă ochii cum a făcut-o în trecut, ci să supravegheze expunerea acestor entități foarte atent și să verifice, de asemenea, cu mare atenție autenticitatea documentelor prezentate de IFN pentru majorarea capitalului social, altfel se poate considera complice prin acceptarea unor documente ce ridică cel mai mic semn de întrebare. BNR e obligată să „taie în carne vie” orice încercare de omisiune, transmitere de informații insuficiente din partea IFN privind expunerea raportată la capitalul social și orice altă neregulă în funcționalitatea IFN, conform reglementărilor BNR.

Ideal însă ar fi fost ca legea să fie însoțită de norme precise de aplicare a ei, nu să fie lăsate la latitudinea BNR activitățile de verificare a bonității IFN.

Avertisment: IFN nu au în spate ca asiguratorii Fonduri de Garantare

În final, analistul menționează asupra faptului că IFN nu au în spate Fonduri de Garantare, după cum societățile de asigurări reasigură riscurile. „Frumos” va fi că în cazul în care IFN -ul intră în incapacitate de plată din varii motive (insolvență, faliment etc), nu va exista nicio variantă reală de garantare pentru toate polițele emise de către IFN. Nimeni nu va răspunde pentru aceasta. *Va fi o gaură mare în bugetul statului român. Asta a legiferat Guvernul României, o țeapă pentru Statul Român. Autorii sunt Comisia Parlamentară care a votat această bombă formată din membrii PSD-PNL-UDMR și cei care au exercitat o presiune foarte mare pentru această mișcare kamikaze, pentru că da, a existat o astfel de presiune din partea unor grupuri de interese.*

Sursa: <https://clubferoviar.ro/>