



Solutii de avarie la criza creditelor

Institutiile financiare nebancale nu scapa de monitorizarea B.N.R.



Românii trebuie să fie atenți la dobânzile practicate de unele instituții financiare nebancale

Normele stricte de creditare impuse pe piața bancară de Banca Națională a României, dar și criza de lichiditate generată de recesiune au făcut mult mai dificilă obținerea unui credit bancar, mai ales de către românii cu venituri mici sau medii. De aceea, multe persoane care au avut nevoie în această perioadă de împrumuturi rapide s-au orientat spre I.F.N.-uri – instituții financiare nebancale. Și casele de ajutor reciproc au început să-și redobândească importanța, portofoliul de clienți crescându-le semnificativ în ultimele luni. Banca Națională avertizează că e în această perioadă cu ochii pe I.F.N.-uri, pentru a preîntâmpina eventualele derapaje.

Alternative de creditare

Poate, cea mai populară formă de creditare antedecembristă, C.A.R.-ul pare să revină spectaculos în această perioadă, ca o alternativă la criza creditelor bancare, creată de normele destul de stricte de creditare impuse de Banca Națională a României pe piața bancară. Majoritatea funcționează după aceleași principii ca acum 20 sau 30 de ani : trebuie să fii angajat sau pensionar pentru a beneficia de creditare, e nevoie de o taxă mică de înscriere ca membru (aproximativ 20 de lei) și de o perioadă de cotizare, pentru formarea așa-numitului fond social, de a cărui valoare depinde valoarea împrumutului pe care îl poți contracta. La C.A.R.-uri dobânzile nu sunt foarte mari –

aproximativ 17-18% pe an, pentru sumele economisite in fondul social acordandu-se o dobanda de 10-11% pe an.

Mai nou, au intrat pe piata romaneasca I.F.N.-urile de la care poti contracta credite relativ mici foarte rapid, insa la multe dintre ele dobanda e destul de mare, putand trece de 200% pe an.

"Nu doar bancile, ci si aceste institutii financiare nebankare sunt monitorizate de Banca Nationala a Romaniei, spune Tiberiu Burescu, directorul Sucursalei Timisoara a B.N.R. Insa o sucursala teritoriala, cum e cea din Timisoara, a Bancii Nationale nu poate controla reprezentantele din teritoriu ale acestor institutii financiare nebankare decat daca exista o dispozitie centrala a B.N.R. in acest sens. Cert e ca Banca Nationala le are in evidenta, le monitorizeaza, in momentul autorizarii ele trebuind sa depuna o documentatie destul de serioasa la B.N.R. Iar controlul care se exercita in acest domeniu e destul de riguros, dovada in acest sens fiind faptul ca, periodic, Banca Nationala anunta anularea autorizatiei date unor asemenea institutii".

Reintoarcerea la C.A.R.

Chiar daca sumele imprumutate de la o Casa de Ajutor Reciproc nu sunt la fel de mari precum cele obtinute prin credit bancar, avantajul, in cazul C.A.R.-ului e procedura de aprobare mult simplificata a imprumutului, si o relatie care vrea sa fie una prietenoasa intre creditor si debitor, scopul declarat al C.A.R.-urilor fiind "sa stabileasca o relatie pe termen lung cu fiecare membru". C.A.R.-urile acorda imprumuturi in baza unor criterii de eligibilitate destul de vechi, dar, se pare, inca fiabile. E vorba de "regulile celor 5 c" – capacitate de plata, capacitate de garantare, capacitate de economisire, caracter, istoria de credit. Diferenta fata de oferta multor banci e ca, in cazul refuzului unui imprumut solicitat, C.A.R.-urile consiliaza financiar solicitantul si ii fac o contraofertaa in conformitate cu posibilitatile financiare reale ale acestuia.

"In ultima perioada se vede clar o crestere atat a numarului de membri, cat si a solicitarilor de imprumut. Si cred ca poate fi pusa in legatura aceasta crestere cu conditiile mult mai severe de creditare impuse de Banca Nationala. La nivelul Federatiei Caselor de Ajutor Reciproc nu se stabileste un prag maximal de dobanda. De obicei, fiecare C.A.R. isi stabileste dobanda in statutul propriu. Totusi, eu as spune ca nivelul mediu al dobanzii percepute de majoritatea Caselor de Ajutor Reciproc se situeaza undeva intre 18%-19% pe an. In comparatie cu alte institutii financiare nebankare, care dau imprumuturi rapide, eu spun ca aceste dobanzi sunt de bun simt", considera Florin Simion, presedintele Federatiei Nationale a Caselor de Ajutor Reciproc.

Timisoreni care vor sa apeleze la imprumuturi in sistem C.A.R. au la indemana, de exemplu, Casa de Ajutor Reciproc C.F.R. "La noi pot apela salariatii din orice domeniu, nu doar din cel feroviar. Cred ca e prematur sa apreciem daca a crescut numarul solicitarilor de imprumuturi din cauza normelor de creditare impuse bancilor comerciale de Banca Nationala. Oricum, la Casa de Ajutor Reciproc C.F.R. se pot lua imprumuturi de pana la 20.000 de lei noi, dobanda anuala perceputa fiind de 10%. Nu sunt alte costuri

suplimentare ascunse", ne-a declarat Nicolae Seran, directorul Casei de Ajutor Reciproc C.F.R. Timisoara.

Si tot in Timisoara mai exista Casa de Ajutor Reciproc a Pensionarilor. "La noi, din iulie pana in prezent, solicitarile de imprumut au fost relativ constante. In aceasta perioada pensionarii se imprumuta pentru achizitionarea de lemne sau pentru ca au nevoie de bani pentru achitarea unor cheltuieli legate de spitalizare. Putem da imprumuturi de maxim 7.000 de lei, pe perioade de pana la doi ani, dobanda perceputa fiind de 16% pe an. E nevoie insa si de un girant", precizeaza Adriana Belciu, contabilul-sef al Casei de Ajutor Reciproc a Pensionarilor.

Imprumutul rapid – avantaje si dezavantaje

In afara de C.A.R.-uri, o alternativa de creditare pentru sistemul bancar e oferita de institutiile financiare nebankare specializate pe imprumuturi rapide. Aici insa dobandile sunt de regula substantial mai mari decat la multe banci si case de ajutor reciproc.

Una dintre aceste societati, intens promovata si in Timis, e Provident Financial Romania I.F.N., care isi cauta in ultima perioada un manager antifrauda pentru Timisoara. Aceasta societate e specializata pe acordarea de imprumuturi de valoare mica, pe termen scurt, la domiciliul clientului. Creditele sunt acordate fara giranti, in 48 de ore, de catre reprezentantii companiei care viziteaza apoi clientul in fiecare saptamana pentru a incasa ratele. In prima faza clientii pot imprumuta intre 400 si 2000 de lei pentru o perioada de pana la 39 de saptamani. Iar clientii "care au dovedit ca au capacitate de plata pot solicita imprumuturi de pana la 3.000 de lei". Reprezentantii Provident sustin ca "acest sistem vine in intampinarea nevoilor oamenilor cu venituri moderate, adesea trecuti cu vederea de alte institutii financiare".

"Numarul solicitarilor de imprumut primite de Provident Financial Romania a inregistrat recent o crestere usoara, inasa consideram ca acest lucru se datoreaza perioadei de dinainte de sarbatori, cand, in general, nevoia de bani creste. La nivel general, piata creditelor de consum din Romania, deci inclusiv cele acordate de IFN-uri, se afla intr-o perioada de stagnare, atat ca urmare a crizei internationale, cat si a noilor reglementari BNR. Din punctul nostru de vedere, dat fiind modelul nostru unic de afaceri, consideram ca suntem in masura sa identificam imediat orice dificultate financiara a clientilor nostri. Este foarte important de mentionat ca scopul Provident Financial Romania este de a acorda imprumuturi in mod responsabil, acelor persoane care isi pot permite sa le returneze. De aceea, dispunem de proceduri si sisteme complexe prin care incercam sa ne asiguram pe cat posibil ca persoana care imprumuta va putea sa gestioneze cu usurinta datoria. Aproximativ 50% din solicitarile de imprumut pe care le primim sunt respinse tocmai pentru ca persoanele respective nu ar putea returna imprumutul", ne-a declarat Vlad Sandru, communications manager la Provident Financial.

Conform datelor oficiale furnizate de Provident, pentru suma maxima care se poate imprumuta de la aceasta societate – 3.000 de lei, pe perioada maxima de creditare, 52 de saptamani, rezulta o rata saptamanala de 99,60 lei, un cost al imprumutului de 2.179,2 lei,

o dobanda anuala efectiva de 227,04%, suma finala care trebuie rambursata fiind de 5.179 de lei. La extrema cealalta, cel mai mic imprumut pe cea mai scurta perioada de timp – 400 de lei pe 26 de saptamani rata saptamanala e de 23,12 lei, costul imprumutului e de 201,12 lei, dobanda anuala efectiva e de 437,42%, iar suma finala de rambursat e de 601,12 lei.

Credite, numai daca e neaparat nevoie

Iulian Urban, directorul societatii de recuperare creante Urban si Asociatii, explica de ce in perioade de criza oamenii trebuie sa fie prudenti atunci cand contracteaza un credit : "Eu nu stiu daca societatile financiare nebancare reprezinta o alternativa viabila la banci. Cred ca trebuie spus ca pe asociatia noastra, Asistenta pentru Consumatori, cele mai multe reclamatii au venit cu privire la practicile unor institutii financiare nebancare. Din punctul meu de vedere, in prag de an 2009, pe care deja il putem anticipa ca un an de apogeu al crizei, cred ca trebuie sa ne ferim sa luam credite de oriunde. Pentru ca perspectiva pierderii locului de munca, dublata de intrarea debitorului in incapacitate de a restitui creditul, il poate aduce pe acesta in situatia nefericita de a-si pierde casa din cauza unui credit de consum".

Celor care se incumeta, totusi, sa ia un credit in aceasta perioada, Iulian Urban le recomanda sa fie extrem de atenti si sa nu se lase pacaliti de faptul ca poate li se ofera conditii de creditare mai avantaajoase. "Trebuie sa se uite la dobanzi, la clauzele contractuale. Totusi, sfatul meu, dat ca sef al unei societati de recuperare de creante, e ca in aceasta perioada oamenii sa nu contracteze nici un fel de credit. Pentru ca le va fi foarte greu in 2009 sa restituie banii".

[Mircea PAVELESCU](#)

Sursa: <http://www.timpolis.ro/index.php?page=column&nr=1504&r=13&a=1>