

Conferinta Creditului de consum IFN Creditul online

Ionut Stan

Nov-2017



Credit online IFN vs Credit bancar

Credit online IFN

Credit bancar

Caracteristici

- **Procesul de aplicare** este 100% online, atat pentru client, cat si pentru creditor;
 - **Sume mici**, pornind de la 100 lei pana la ~20.000 lei;
 - **Durata creditului redusa**, de la cateva zile pana la maxim 12 luni;
 - **Durata aprobarii redusa**, de cateva ore.
- **Procesul de aplicare** implica deplasarea clientului la sediul bancii;
 - **Sume mai mari**
 - **Durata creditului** de minim 12 luni, maxim 5 ani;
 - **Durata aprobarii** poate fi mai mare de o zi.

Creditul online IFN

Cui se adreseaza?

- Clienti care au **dificultati** in contractarea unui imprumut bancar
- Clienti care **nu au disponibilitatea** sa treaca prin procesul de aprobare al unui credit bancar
- Clienti cu **nevoi urgente**, care doresc contractarea unei sume mici, **foarte rapid**

Avantajele creditului online oferit de IFN

- Proces de aplicare online, fara deplasare la sediu
- Contract semnat electronic
- Banii sunt transferati de obicei in aceeași zi

Rapiditate

- Dobanda prezentata de la inceputul procesului
- Costul total și suma de rambursat prezentate

Transparența

Flexibilitate

- Posibilitatea alegerii sumei și perioadei
- Posibilitati multiple de rambursare
- Posibilitatea rescaderării în cazul dificultăților financiare

Confidențialitate

- Avantaj comparativ cu împrumutul de la prieteni

Prejudecati fata de creditul online oferit de IFN

DAE foarte mare?

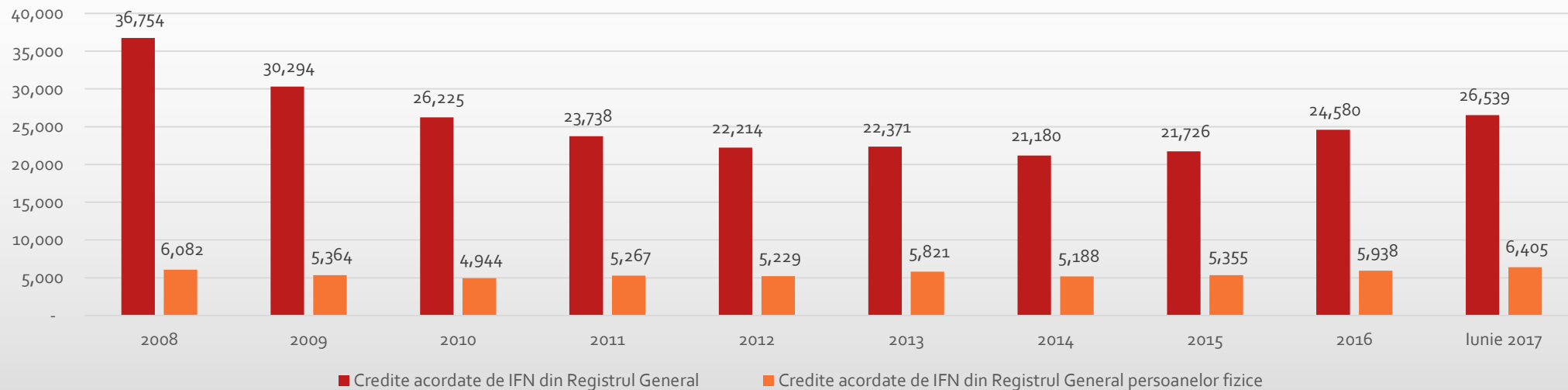
Acordare iresponsabila?

Risc ridicat?

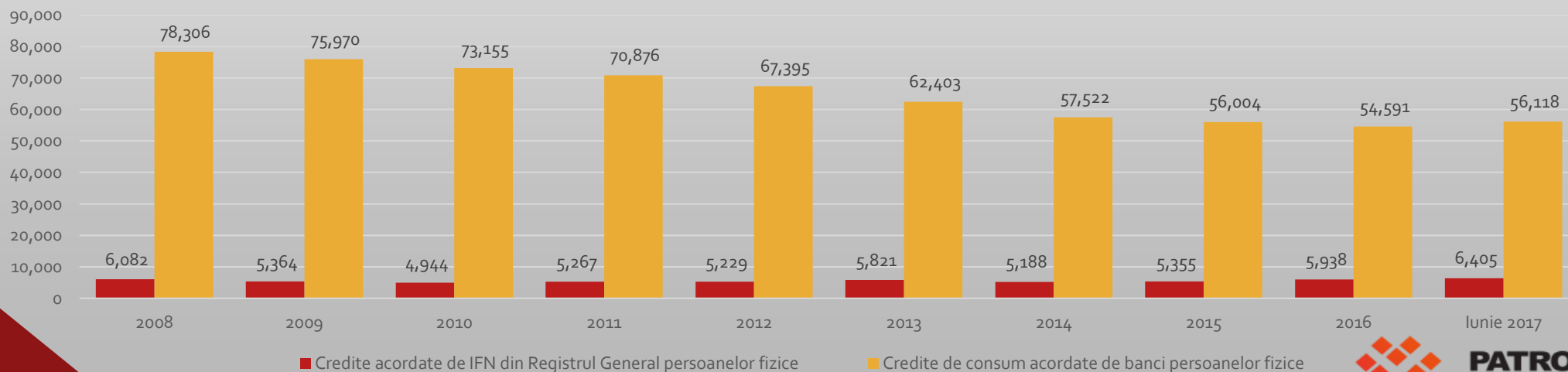


Prejudecati – Risc ridicat

Volum credite IFN (mil lei)



Credite acordate de IFN persoanelor fizice vs. credite acordate de banci persoanelor fizice (mil lei)

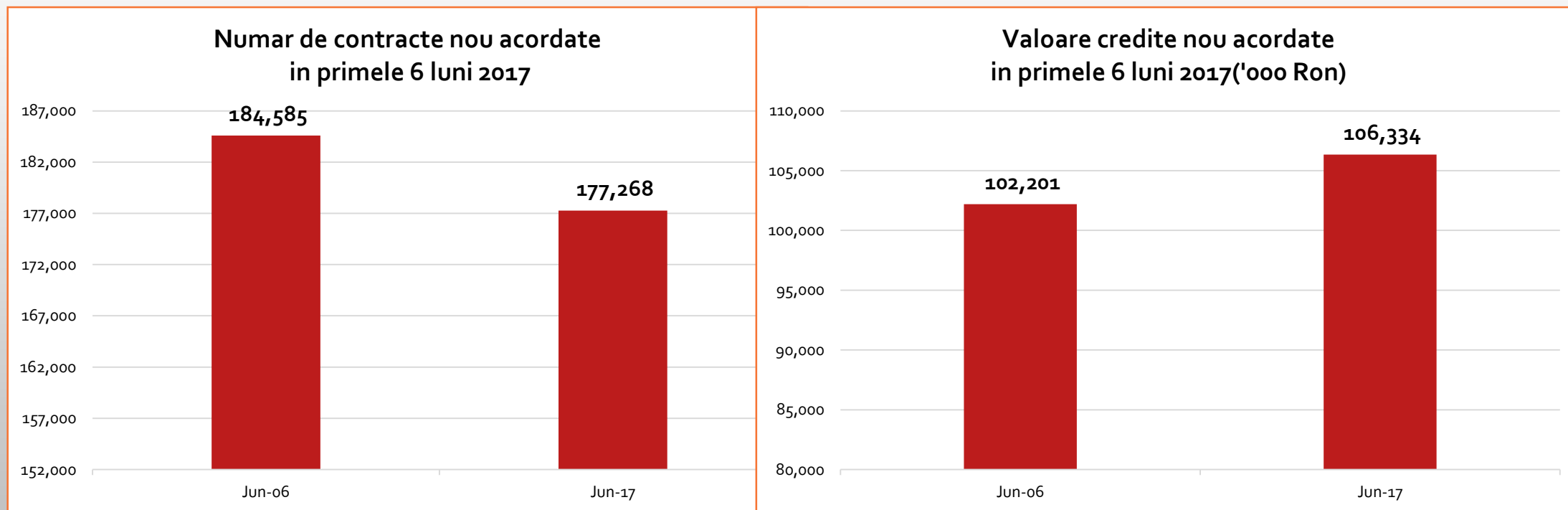


Prejudecati – Risc ridicat

Raport BNR 2016- Supravegherea instituțiilor financiare nebancaire, instituțiilor de plată și instituțiilor emitente de monedă electronică

- În ceea ce privește **nivelul creanțelor restante și îndoielnice, la valoare netă, se constată o diminuare în intervalul 2015-2016, atât în sumă absolută, de la 791,6 milioane lei la 759,6 milioane lei (-4,0 la sută), cât și ca pondere în totalul activului net, de la 3,1 la sută la 2,7 la sută.**
- Creditele restante și îndoielnice au avut în cursul anului 2016 o tendință crescătoare (de la 482,8 milioane lei la 537,6 milioane lei), mai accentuată la nivelul instituțiilor financiare nebancaire înregistrate în **Registrul special (15,1 la sută) comparativ cu cea înregistrată la nivelul instituțiilor financiare nebancaire înscrise doar în Registrul general (0,7 la sută).**
- Cu toate acestea, **nivelul provizioanelor aferente creditelor restante și îndoielnice a scăzut de la 3 270,8 milioane lei la 2 682,1 milioane lei, indicând îmbunătățirea serviciului datoriei aferent acestor credite, concluzie susținută și de diminuarea creditelor și angajamentelor neperformante de la 4 022 milioane lei la 3 271,2 milioane lei.**

Prejudecati – Risc ridicat



Sursa: PCIFN

Prejudecati – Acordare iresponsabila

- Desi online, toate IFN-urile fac o serie de verificari, obligatorii si prin Regulamentul 17/2012 al Bancii Nationale a Romaniei

Verificari	Surse
Identitatea clientului	<ul style="list-style-type: none">• Carte de Identitate• Extras bancar• Numar de card• Numar de telefon
Bonitatea clientului	<ul style="list-style-type: none">• Extras bancar cu plata salariului• Biroul de Credit• ANAF• Baze de date interne• Validare angajator

- Tranzactiile facute de IFN-urile care ofera credite online sunt realizate in exclusivitate prin intermediul bancilor, validarea identitatii fiind facuta intotdeauna inaintea transferului sumelor
- Rata de aprobare a creditelor online acordate de IFN-uri este in jur de **20%!**

Relevanta DAE in cadrul creditelor pe termen scurt

Formula DAE:

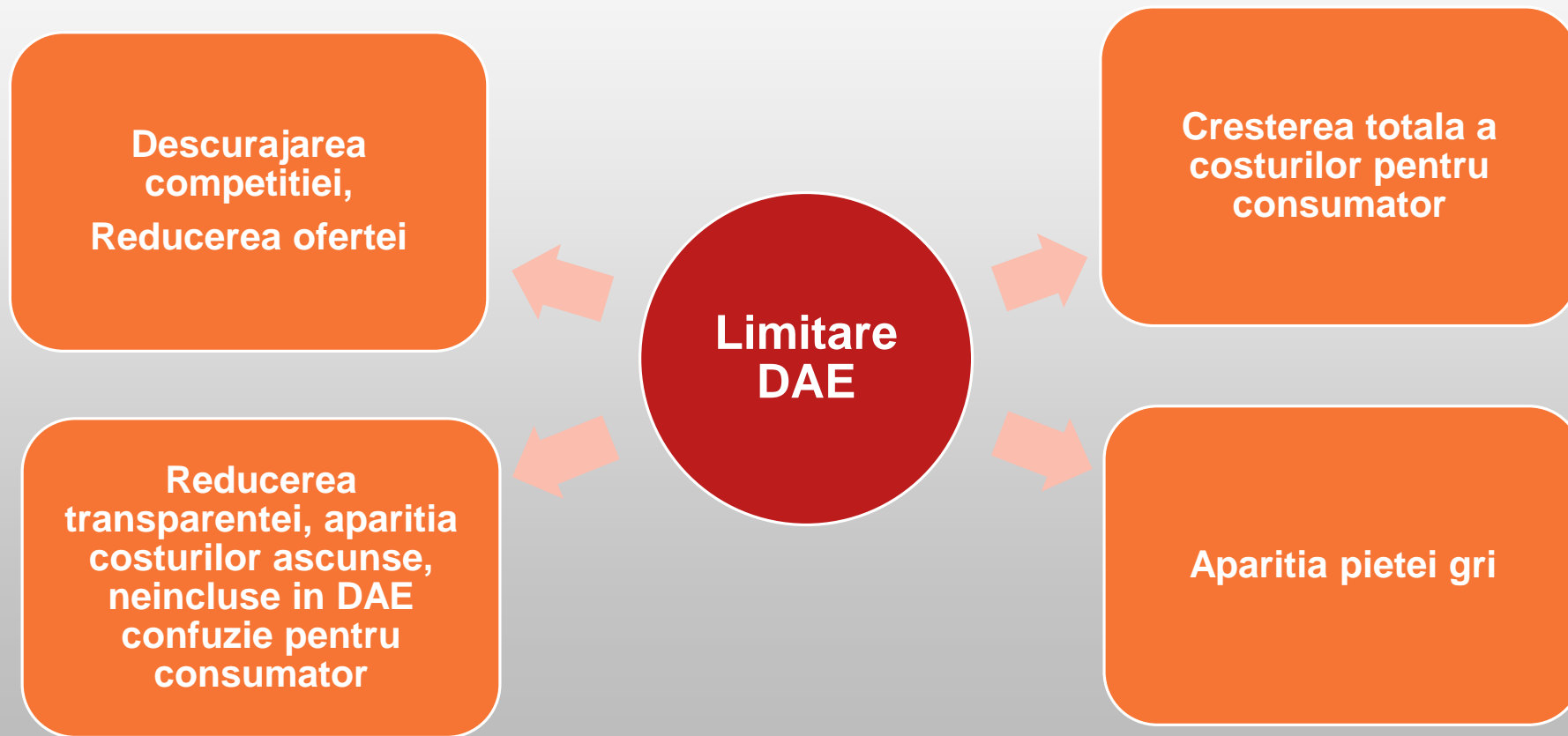
$$\sum_{k=1}^m C_k(1+X)^{-t_k} = \sum_{l=1}^{m'} D_l(1+X)^{-S_l}$$

- $k=1$ = DAE
- $m = 1$, creditul are o singura tragere
- $k = 1$, creditul are o singura tragere
- C_k = valoarea imprumutata
- $t_k = t_1 = 0$, creditul are o singura tragere
- $m' = 1$, creditul se ramburseaza intr-o singura transa
- $l = 1$, creditul se ramburseaza intr-o singura transa
- D_l = este valoarea unei rambursari sau a costurilor suportate;
- S_l = este intervalul, exprimat in ani si fractiuni de an, dintre data primei trageri si data fiecărei rambursari

Relevanta DAE in cadrul creditelor pe termen scurt

	5 zile	30 zile	90 zile	1 an	5 ani
Suma imprumutata RON	500	500	500	500	500
Dobanda zilnica RON	6	6	6	6	6
Dobanda totala RON	30	180	540	2.190	10.956
Cost Total Efectiv RON	530	680	1.040	2.690	11.456
DAE	6936%	4114%	1850%	438%	87%

Limitare DAE - implicatii



Codul bune practici PCIFN

- Creditare responsabila
- Respect in relatia cu Consumatorul
- Informarea Consumatorului complet si corect. Transparenta
- Practici si politici de marketing corecte
- Pregatire profesionala adecvata a personalului
- Colaborare deplina si sprijin real in rezolvarea situațiilor dificile

Poate e mai bine sa ne uitam la cost total?

- **Limitarea costului total la de doua ori suma imprumutata**

Va multumesc!

www.patronatulcreditului.ro

Ionut.stan@patronatulcreditului.ro