

Taxarea încasărilor în cont nu șifonează reputația băncilor?

BNR vrea ca deponenții să nu se mai trezească la scadența depozitului că iau mai puțini bani decât au depus. Oferim băncii centrale și alte exemple de comisioane și practici care afectează imaginea sectorului bancar-taxarea sumelor încasate în cont, oscilațiile comisionului de administrare a creditului.

Miercuri BNR a cerut băncilor printr-o circulară să adopte măsuri dacă există situații în care, din cauza scăderii dobânzilor și majorării comisioanelor, deponentul retrage din depozite la termen mai puțini bani decât a plasat la constituire, invocând riscul reputațional și mediatizarea fenomenului. Banca centrală a solicitat conducerilor instituțiilor de credit să ia măsuri pentru remedierea unor astfel de situații și să le comunice până la finele acestei luni.

Deși scăderea accelerată a dobânzii la depozite, fapt ce generează fenomenul amintit mai sus, este cauzată în special de scăderile dobânzii de politică monetară, reducerea rezervelor sau eliminarea restricțiilor de sumă la licitațiile săptămânale Repo-toate fiind măsuri decise de BNR pentru a introduce lichiditate în sistem-inițiativele băncii centrale în apărarea intereselor clienților trebuie salutate și încurajate, mai ales că au lipsit cu totul în perioada de boom a creditării când s-au comis cele mai multe abuzuri legate de clauze abuzive și costuri exorbitante impuse clienților. Oferim mai jos două exemple de practici abuzive care pot afecta riscul reputațional la nivelul sistemului bancar, în ideea că ar putea face obiectul unor circulare asemănătoare:

1.Comisioanele la încasările în contul curent

Este un cost de dată relativ recentă, ce permite băncilor să taxeze ambele părți implicate într-un transfer bancar. Cel care trimite banii plătește de regulă 5-17 lei, cel care îi primește plătește la rândul său câțiva lei. De pildă, în cazul CEC ți se iau 3,5 lei din banii care îți intră în contul curent la sume mai mari de 500 lei (cum multora le intră pensia sau salariul în contul curent de la CEC Bank suma sare de 40 de lei pe an). Ce justificare are un asemenea comision de vreme ce oricum plătești un comision de administrare (30 de lei pe an la CEC) a contului curent? Administrarea nu presupune asigurarea accesului la un produs funcțional, în care să primești și din care să plătești bani? Să mai spunem că în cazul în care vrei să trimiți bani din contul CEC în alt cont deschis la altă bancă, comisionul este de 7 lei la sume mai mari de 500 lei. Cum multe bănci justifică aceste comisioane prin taxele Transfond/BNR să mai spunem că Transfond ia doar 0,51 lei de la plătitor în cazul unui ordin de plată de sub 50.000 lei și nimic de la beneficiar.

2.Costurile administrării creditelor variază prea mult

Băncile au început să ofere comisioane fixe pentru analiza dosarelor de credit de același tip, deși se mai practică șmaecheria valorilor mari pentru credite de valori mari. De ce nu se pot percepe comisioane în sumă fixă de administrare a creditului, egale pentru toți debitorii care au același tip de produs? De exemplu, de ce toți posesorii de conturi curente pot plăti la o bancă o taxă lunară de administrare de 2,5 lei pe lună (exemplu), indiferent de câți bani au în cont, iar toți posesorii de credite de nevoi personale fără ipotecă un comision de administrare de 1% ? Este cu 25% mai

greu, mai consumator de resurse, să administrezi un credit de 5.000 de lei decât unul de 4.000 lei cu aceeași scadență? De ce să nu coste 10 lei/lună, 20, 25, etc și acest tip de serviciu?

“Comisionul perceput la încasarea banilor în cont este abuziv, mai ales că băncile nu au nici un cost aici. Din păcate, ce părea o excepție tinde să se generalizeze și tot mai multe bănci au apelat la această soluție de suplimentare a veniturilor. Asociațiile de consumatori de servicii financiare ar trebui să susțină eliminarea comisioanelor atunci când acestea nu au un spate un anumit cost suportat la rândul său de furnizorul serviciului” spune Alin Iacob, președintele Asociației Utilizatorilor Români de Servicii Financiare .