

Rizoiu & Poenaru

SOCIETATE CIVILĂ DE AVOCAȚI

Câte nuanțe de gri are creditul?

**Despre tehnici de creditare la limita legii și
dincolo de ea**

conf. dr. Radu Rizoiu

Credit vs împrumut

- împrumut de consumație [art. 2158 NCC]
 - contract real
 - executare *uno ictu*
- credit [art. 2167 NCC]
 - contract consensual
 - executare variabilă [2193 NCC]



Creditul ca motor al economiei

- Economia de piață
 - economia de consum
 - creșterea economică
- Rolul creditului
 - esențial pentru economia de piață
 - instrumente de control
 - pentru temperarea bulelor
 - pentru controlul creșterii
 - pentru evitarea finanțării economiei subterane



Tipologie

- credit legal
 - instituțional
 - bancar
 - IFN
 - corporativ
 - personal
- credit ilegal
 - camătă
 - fraudă
 - mită deghizată



Zone de gri

- Instituționalizat
 - credit bancar luat în condiții de favoare
 - credit IFN cu dobânzi mari
- Corporativ
 - credit asociat/intercompanii
 - obligațiuni plasate privat
 - creditul furnizor
 - scheme piramidale (de la CAR la Caritas)
- Personal
 - creditul „pe caiet”
 - creditul „de la prieteni”
 - amanetul



Unde tragem linia (roșie)?

- Economia gri
 - 33% din PIB – 46 miliarde euro în 2008 (studiu VISA/A.T. Kearney)
 - creditarea (legală) fără analiza veniturilor
- Accesul comunităților/zonelor defavorizate la credit
 - lipsa educației financiare
 - nivelul încrederii în familia extinsă
 - creditul ca mijloc de dezvoltare personală
- Caracterul imoral al creditului
 - este etic să câștigi bani din nimic?
 - timpul poate fi monetizat?



Studiu de caz: camăta

- Caractere
 - Infracțiune de obicei
 - Rata dobânzii este irelevantă
- Perioada
 - nedeterminată
 - determinată: 1 săptămână – 1 an
- Rata dobânzii (fixă): 5%-50% (pe lună)
 - dobânzi subvenționate pentru comunitate
 - rate mici pentru sume mari
 - scăderea ratei pentru împrumuturile ulterioare



Rizoiu & Poenaru

SOCIETATE CIVILĂ DE AVOCAȚI

Mulțumesc!