

SZÁSZ LÁSZLÓ
avocat – ügyvéd

540069 Tg.-Mureş / Marosvásárhely, str. Justiției nr.2 / 4, Tel./Fax: (+40) 265-311-422
Mobil: 0723-500.321., 0741-034.340., E-mail: szasz_laszlo@yahoo.com

Către

UNIUNEA NAȚIONALĂ A BAROURILOR DIN ROMÂNIA
CASA DE ASIGURĂRI A AVOCAȚILOR DIN ROMÂNIA

Subsemnatul **Szász László – Zsolt**, având calitatea de **Președinte al CAA România – Filiala Mureș**, în vederea diversificării strategiei de investiții a CAA, cu onoare vă prezint

PROPUNEREA și ARGUMENTELE

pentru înființarea unei

INSTITUȚII FINANCIARE NEBANCARE (IFN) ori CASĂ DE AJUTOR RECIPROC (CAR)

solicitându-Vă totodată să binevoți a include prezenta în materialele care urmează a fi prezentate CONGRESULUI AVOCAȚILOR 2021 în vederea adoptării unei hotărâri (cel puțin cu privire la efectuarea unei analize detaliate asupra propunerii prezentate).

Premisele pentru înființarea unei entități de credit de către CAA România.

- A.** existența unui număr considerabil de potențiali clienți care ar putea fi atrași în scurt timp după înființarea entității financiare;
- B.** existența în patrimoniul CAA a unor sume de bani considerabile, utilizate cu un randament redus;
- C.** infrastructură existentă, utilizabilă fără alte investiții / cu investiții minime, care asigură o acoperire teritorială la națională.
- D.** Beneficii.

A. Potențiali clienți

Conform Raportului CAA pe anul 2019, prezentat Congresului din 2020, la sfârșitul anului 2018 **CAA avea cca.25.000. de membri.**

CAA deține informații despre:

- vârsta fiecărui membru al CAA;
- veniturile declarate / realizate de către majoritatea membrilor CAA;
- modul cum fiecare membru al CAA își îndeplinește obligația pecuniară față de CAA (bun platnic / restanțier).

Având în vedere acest număr de membrii dar și infrastructura de care dispune CAA (birouri teritoriale și personal) s-ar putea efectua un sondaj cu privire la:

- numărul membrilor CAA care au încheiat contract/-e de împrumut ori contract/-e de leasing;
- cuantumul sumelor de bani împrumutate;
- numărul membrilor care în viitorul apropiat intenționează să încheie un contract de împrumut ori contract de leasing;
- cuantumul sumelor de bani cu care membrii CAA s-ar împrumuta.

În urma sondajului s-ar putea identifica cu aproximație suma de bani necesară dar și numărul membrilor CAA cărora li s-ar putea propune refinanțarea ori finanțarea de la entitatea care s-ar înființa de către CAA.

În vederea atragerii membrilor CAA la instituția de credit înființabilă de CAA, un factor important ar putea constitui dobânda mai avantajoasă oferită pentru potențialul creditor-membru CAA.

O dobânda mai avantajoasă oferită pentru potențialul creditor-membru CAA ar fi avantajoasă și pentru CAA, care în prezent își plasează disponibilul la un randament mult inferior față de costul plătit de membrul CAA-debitor la o terță instituție de credit dar care ar putea fi obținut prin intermediul unei proprii instituții de credit.

În perspectivă, împrumuturi ar putea fi acordate și persoanelor care nu au calitatea de membru al CAA (persoane fizice și juridice)

B. Existența în patrimoniul CAA a unor sume de bani considerabile

utilizate în prezent cu un randament redus face posibilă ca în condiții de prudență dar și de siguranță să se aloce o parte din disponibil pentru înființarea și capitalizarea unei entități financiare (fie ca asociat unic, fie prin asociere cu UNBR).

C. Existența unei infrastructuri

CAA deține în prezent o infrastructură (imobile, mobile – mobilier și aparatură de birou, informații valorificabile dar și personal) utilizabilă fără alte investiții / cu investiții minime dar care asigură o acoperire teritorială la națională.

Conducerea operativă a IFN / CAR ar trebui încredințată unui personal de specialitate angajat care s-ar ocupa de evaluarea dosarelor de credit dintr-un singur centru – actualul / viitorul sediul al CAA, iar actualele birouri ale Filialelor CAA din fiecare județ ar putea constitui centre de informații și de relații cu publicul, unde s-ar putea obține informații despre condițiile de creditare dar și depune actele pentru obținerea creditului.

Având în vedere informațiile legate de **venitul declarat** și de **seriozitatea solicitantului de credit față de sistemul de asigurări a CAA** (ambele informații pot fi considerate elementele infrastructurii informaționale existente), de cuantumul împrumutului solicitat, **solicitantului de credit i se pot solicita diverse garanții** (mobiliare sau / și imobiliare, polițe de asigurare, etc.) pentru împrumutul acordat, dar o garanție pentru o sumă minimă împrumutată ar putea constitui chiar și dreptul propriu de pensie dar și ajutorul de deces convenit după membrul CAA.

Din punctul de vedere al persoanelor cărora s-ar putea acorda un împrumut, **diferența dintre un IFN și CAR constă în faptul că:**

- **IFN poate credita orice persoană**
- **CAR poate credita doar persoana care prin cotizația proprie devine membru în CAR.**

D. BENEFICII

Având în vedere activitatea principală a unei instituții financiare – operațiuni de creditare (plăți în numerar ori prin cont) și operațiuni de încasare (în numerar ori prin cont), dar și cheltuielile de funcționare (salarii, utilități, birotică și servicii cu tarife controlabile ușor), **activitatea este foarte transparentă din punct de vedere financiar.**

Din perspectiva membrilor CAA, înființarea unei entități financiare proprii a CAA ar putea fi benefică din punct de vedere material din cauza *posibilității* obținerii unui împrumut mai avantajos (ca dobândă ori condiții) față de împrumutul pe care l-ar putea obține de la o altă instituție de credit, iar de altă parte, *existența unei instituții de credit al cărui venit ar alimenta sistemul de asigurări sociale al avocaților* ar crește **încrederea membrului CAA în propriul sistem de pensii și asigurări sociale.**

Din perspectiva CAA, înființarea unei entități financiare proprii ar putea reprezenta un avantaj material din cauza **posibilității plasării unei părți din disponibilul bănesc la un randament superior sumelor depozitate la bănci ori în titluri de stat**, dar *posibilitatea acordării unui împrumut mai avantajos unui membru CAA* ar putea constitui și **un element pentru responsabilizarea membrului CAA față de sistemul asigurărilor CAA.**

Totodată, entitatea financiară ar putea fi utilizată și pentru derularea operațiunilor proprii ale CAA și UNBR care în prezent derulează operațiunile la bănci, plătind comisioane.

În speranța analizării argumentelor prezentate în vederea înființării unei IFN ori CAR, care în opinia subsemnatului ar contribui semnificativ la diversificarea strategiei de investiții a CAA,

Cu stimă,

 Avocat Szász László – Zsolt