



**Financijsko restrukturiranje građana
putem reprograma dugovanja**

- ZAGREB, kolovoz 2021. -

UVOD

U Republici Hrvatskoj prema posljednjim podacima ima oko 250.000 blokiranih građana te vjerojatno još toliki broj građana koji su prezaduženi i na rubu blokade, ali nisu dio navedene statistike.

Prema našim iskustvima, to znači da je 8-10% svih zaposlenika u svakoj tvrtki u financijskoj blokadi, dok ih neutvrđen dodatni broj živi pod pritiskom dugovanja i uz stalnu prijetnju ovrha i blokade računa. Blokada računa i sama prezaduženost kao način življenja tim građanima donosi niz problema, od toga da ne mogu kontrolirati svoje financije, da taj dug nekontrolirano raste, pa sve do stalnog stresa pod kojim ti isti građani žive.

Jedan od načina da se taj problem riješi je restrukturiranje ukupnih zaduženja i reprogram istih putem kredita za reprogram, čime se jednokratno rješavaju sva dugovanja i čime taj isti blokirani ili prezaduženi građanin izlazi iz procesa s jednom ratom kredita, na taj način zaustavlja rast dugova i vraća kontrolu nad svojom financijskom situacijom.

U tom smislu, značajan dio zaposlenih građana u financijskim problemima ispunjava osnovne uvjete koji su potrebni za rješenje te situacije (stalni posao, zadovoljavajuća razina primanja, bonitet poslodavca,...) i u slučaju zaduženja nakon nagodbi manjih od kreditne sposobnosti oni imaju vrlo velike izgleda da izađu iz stanja prezaduženosti na ovaj način i da svoju „akutnu“ financijsku situaciju stave pod kontrolu.

CILJ RADA

Cilj rada je financijski oporavak zaposlenika u financijskim problemima, a što podrazumijeva sljedeće:

1. konačno podmirenje svih dugovanja
 - banke koje rade na reprogramu dugovanja i s ovom ciljnom skupinom inzistiraju na podmirenju svih dugovanja, tj. ne može se dogoditi da neka dugovanja budu izuzeta od toga
2. deblokada blokiranih klijenata
 - nakon podmirenja dugovanja klijentima se deblokiraju računi
 - nakon podmirenja dugovanja i deblokade računa klijenti dalje plaćaju samo ratu kredita po administrativnoj zabrani
3. konačna kontrola zaduženja kod neblokiranih klijenata
 - neblokirani klijenti sva zaduženja pretvaraju u jednu ratu kredita čime mogu znatno lakše kontrolirati svoje troškove i time izbjegavaju konačnu blokadu računa
4. prestanak rasta ukupnog dugovanja i troškova neredovitog plaćanja obveza
 - prekid rasta odvjjetničkih, sudskih, javnobilježničkih i sl. troškova
 - zaustavljanje rasta dugovanja kroz obračun zatezne kamate i dr.
5. povratak financijske slobode
 - smanjenje stresa uslijed stalnih poziva za naplatu dugovanja i sl.
 - financijska inkluzija odnosno povratak kreditne sposobnosti i mogućnost ravnopravnog sudjelovanja na financijskom tržištu i korištenja financijskih proizvoda

POTREBA KLIJENATA ZA USLUGAMA FINACIJSKOG SAVJETOVANJA

Na osnovu dosadašnjeg rada na rješavanju finacijskih problema prezaduženih i blokiranih građana i iskustava stečenih u tom radu, bitno je naglasiti potrebu za osobnim pristupom klijentima i njihovim potrebama za finacijskim savjetovanjem.

Te potrebe proizlaze iz sljedećeg:

- većina klijenata nije upoznata s realnim stanjem iznosa svojih dugovanja
- većina klijenata nije upoznata s mjestom ili nositeljem nekih od svojih dugovanja (prodana potraživanja, potraživanja i ovrhe zastupane od strane odvjetničkih ureda...)
- velika većina klijenata nije upoznata sa svim mogućnostima rješenja svoje situacije
- velika većina klijenata ima veći broj dugovanja i vjerovnika
- većina njih pokušali su riješiti svoju finacijsku situaciju kroz reprogram, ali su bili odbijeni od strane banaka (prekasni ulazak u proces, krivi odabir banaka, krivo procijenjeni iznosi ukupnih dugovanja...)
- većina klijenata su izgubili motivaciju za daljnje pokušaje rješenja svoje finacijske situacije te su prihvatili svoje stanje kao normalno („predali“ su se)
- gotovo svi klijenti trebaju vođenje kroz proces po sistemu „korak po korak“
- komunikacija s klijentima u cilju motivacije klijenata na obavljanje svakog pojedinog koraka u procesu i održavanje fokusa na krajnjem cilju procesa je bitan dio rada za klijenta
- i u konačnici, većina klijenata nije upoznata sa činjenicom da je većina vjerovnika spremna pristati na nagodbu (oprostiti dio dugovanja, dati popust na jednokratnu uplatu i sl.) te taj dio samostalno niti ne traži, a čime se dugovanja mogu znatno smanjiti.

OPIS KONCEPTA

Koncept rada je razvijen na osnovu dugogodišnjeg iskustva u zasnovi i vođenju takvih i sličnih projekata unaprjeđenja raznih segmenata poslovanja od strane voditelja projekta, te na osnovi znanja i iskustava stečenih u finacijskom savjetovanju i kreditnom posredništvu.

Koncept podrazumijeva zaokruženi projekt koji uključuje sljedeće aktivnosti u interesu i za račun klijenta:

1. prezentaciju ideje, svrhe i cilja reprograma dugovanja
2. početnu analizu slučajeva klijenata na osnovu ulaznog intervjua (individualna analiza osobnog finacijskog stanja)
3. dubinsku analizu stanja na osnovu dokumenata i prikupljenih podataka
4. određivanje smjera rješavanja pojedinih slučajeva
5. komunikaciju s klijentima u cilju pokretanja i obavljanja pojedinih koraka u procesu
6. komunikaciju s klijentima u cilju pribave potrebne kreditne dokumentacije
7. lociranje mjesta i iznosa svih dugovanja
8. komunikaciju s vjerovnicima u cilju ishoda pisama namjere/potvrda o stanju duga
9. komunikaciju s vjerovnicima u smislu pregovaranja i ishoda popusta za jednokratnu uplatu dugovanja
10. aktivnosti nakon podmirenja ukupnih dugovanja (obavijesti vjerovnicima, traženje potvrdi o podmirenju dugovanja, briga o uklanjanju blokada na Fini...)
11. sve ostale vezane aktivnosti stjecanja i održavanja finacijske stabilnosti klijenta.

KORACI U PROCESU

Rad po predloženom konceptu odvija se u koracima koji kombiniraju grupni i osobni pristup klijentima i njihovim slučajevima, a u koji imaju za cilj maksimalizirati napore, te ubrzati rad s klijentima i tako omogućiti brzi osobni pristup svakom potencijalnom klijentu.

Rad na reprogramu dugovanja prezaduženih građana, po javljanju nama odvija se u sljedećim koracima:

1. Financijska analiza slučajeva
 - u ovom koraku s klijentima se radi osobna početna analiza svakog pojedinog predmeta, tj. analiza financijskog stanja svakog pojedinog klijenta.
 - osobna analiza se radi u formi intervjua
 - temelji se na izjavama klijenata
 - osobna analiza uključuje provjeru zadovoljenja osnovnih kreditnih uvjeta, zatim okvirni izračun kreditne sposobnosti te procjenu visine iznosa ukupnih dugovanja

2. Prikupljanje dokumentacije za potrebe utvrđivanja realnog stanja dugovanja
 - klijenti za koje se procijeni da zadovoljavaju osnovne uvjete, tj. za koje se procijeni da imaju šanse za uspješan reprogram započinju s prikupljanjem osnovne dokumentacije
 - dokumentacija služi za utvrđivanje mjesta i procjenu iznosa pojedinih dugovanja
 - ta dokumentacija uključuje FINA očevidnik blokada, te HROK izvješće na osobni zahtjev
 - klijenti dobivaju precizne upute za ove korake
 - po primitku ove dokumentacije radi se dodatna analiza osobnih slučajeva.

3. Prikupljanje osnovne kreditne dokumentacije
 - po dodatnoj analizi pokreće se proces prema odabranom kreditoru
 - klijent treba dostaviti dokumentaciju koja je vezana za poslodavca
 - to su sljedeći dokumenti: potvrda poslodavca, tri platne liste, IP obrazac
 - ukoliko se radi o savjetovanjima organiziranim kod poslodavca, radi smanjenja pritiska na računovodstvo zaposlenici ispunjavaju i potpisuju tipski obrazac (zamolbu za potrebnu dokumentaciju)

4. Odlazak kod odabranog kreditora
 - s prikupljenom dokumentacijom organizira se sastanak kod kreditora
 - kreditor pregledava prikupljenu dokumentaciju
 - na osnovu prethodnih koraka kreditor daje procjenu mogućnosti za odobrenje kredita za reprogram
 - za klijente za koje se smatra da postoji određena mogućnost rješenja određuje se daljnji smjer aktivnosti
 - za te klijente kreditor eventualno traži dodatnu dokumentaciju (ako je potrebna).

5. Prikupljanje dokumentacije po dugovanjima
 - u ovom koraku se prvo utvrđuju mjesta i iznosi dugovanja
 - radi se procjena mogućnosti eventualnih nagodbi (popusta po dugovanjima)
 - od vjerovnika gdje ne postoji mogućnost nagodbi traže se pisma namjere, tj. potvrde o stanju duga
 - od vjerovnika gdje postoji mogućnost nagodbi se traže te nagodbe i pisma namjere po konačno ugovorenim iznosima

- ove korake radi financijski savjetnik u ime i za račun klijenta prema potpisanoj tipskoj punomoći za zastupanje
 - klijent radi sam ove korake isključivo tamo gdje vjerovnik traži osobni kontakt, tj. gdje ne priznaje neovjerenu punomoć (npr. potvrde banaka o stanju duga ako su potrebne).
6. Odobrenje kredita za reprogram
- nakon prikupljene dokumentacije zahtjev za kredit se dostavlja kreditoru
 - kreditor na osnovu te dokumentacije i popratnih stavki donosi odluku o odobrenju kredita po predloženim uvjetima
 - u slučaju odobrenja kredita za reprogram se prema prikupljenim pismima namjere i potvrđama o dugovanjima direktno iz kredita plaćaju sva dugovanja
 - svim vjerovnicima se šalju potvrde o uplati duga uz zahtjev za dostavljanje potvrdi o podmirenju duga
 - uz to, svim vjerovnicima se dostavlja zahtjev za pokretanje postupka deblokade
 - u daljnjim koracima se prati se stanje blokade te se kontaktiraju vjerovnici u kašnjenju provođenja ovog koraka
 - konačna deblokada klijenta je cilj rada i završetak rada na financijskom savjetovanju
 - u slučaju da je iznos odobrenog kredita veći od ukupnih dugovanja onda se klijentima nakon deblokade isplaćuje ostatak kredita.

MEĐUFINANCIRANJE

Po potrebi i dogovoru s kreditorom, BeON može aktivirati i vlastitu liniju međufinanciranja namijenjenu isključivo za zatvaranje dugovanja po očevidniku o redosljedu plaćanja FINA odnosno deblokiranje klijenta. Međufinanciranje se provodi temeljem ugovora o preuzimanju ispunjenja s dužnikom i uplatom direktno na očevidnik FINA ili po nagodbama s vjerovnicima. Na taj način se, u dogovoru s kreditorom, prije konačnog odobrenja kredita za reprogram popravljaju financijska slika klijenta koji u trenutku isplate nema aktivnu blokadu računa i omogućuje kreditoru da lakše uskladi kreditni prijedlog sa svojim internim procedurama i iz kredita, uz eventualno refinanciranje urednih obveza, zatvara samo jednog vjerovnika.

ZAVRŠNE NAPOMENE

Za kraj je potrebno naglasiti sljedeće:

1. ukupan trošak samog procesa je minimalan i odnosi se na slučaj kada je pojedini klijent obavezan donijeti potvrdu o stanju duga od neke banke koje to naplaćuju
2. sam proces i uključivanje klijenata u proces ne obavezuje klijente na nikakve završne radnje
3. sam proces i uključivanje klijenata u proces ne podrazumijeva nikakvu obavezu prema banci, BeON-u ili financijskom savjetniku
4. sam proces u odnosu na odabranu banku, BeON ili financijskog savjetnika ne košta ništa
5. naplata naknada i svih troškova se radi isključivo u slučaju uspješnog završetka procesa, tj. reprograma
6. sve naknade za uspješno provođenje procesa su transparentne
7. svi troškovi procesa se plaćaju iz kredita.

Također, sukladno preferencijama poslodavca, osim grupnih prezentacija moguć je i drugačiji pristup ili kombinacija pristupa kako bi se proces prezentirao zaposlenicima, komunikacijom putem cirkularnog maila,

intraneta, internih glasila, umetanja prezentacijskih materijala uz platne liste, komunikacije s računovodstvom, ljudskim resursima ili sindikalnim organizacijama.

O NAMA

Tvrtka Be-On Savjetovanje d.o.o. Zagreb specijalizirana je za financijsko savjetovanje u procesu restrukturiranja i reprograma ukupnih dugovanja građana u financijskim poteškoćama. Temeljem Zakona o potrošačkom kreditiranju, a sukladno rješenju Ministarstva financija Republike Hrvatske (UP/I-450-06/20-01/55), ovlaštene smo za pružanje usluga posredovanja u potrošačkom kreditiranju.

Ured je smješten na lokaciji Ulica Ivana Banjavčića 13, u širem centru grada, uz jednostavan pristup za klijente javnim prijevozom ili osobnim automobilom.