

NAI Romania: Fraudele bancare sunt în creștere

În contextul amplificării presiunii fiscale în România – prin creșterea TVA, introducerea impozitului minim pe cifra de afaceri, majorarea contribuțiilor pentru PFA-uri și impozitarea extinsă a proprietăților – NAI Romania atrage atenția asupra unui fenomen cu impact sistemic: intensificarea tentativelor de fraudă în relațiile bancare, în special cele care vizează garantarea cu stocuri de marfa și bunuri mobile.

Potrivit specialiștilor Appraisal & Valuation SA, compania deținătoare a brandului NAI Romania & Moldova și emitent listat pe BVB (simbol: APP), aceste practici frauduloase s-au înmulțit în ultimele luni pe fondul degradării climatului economic și a dificultăților tot mai mari întâmpinate de companii în accesarea lichidităților.

„Într-o perioadă marcată de scăderea profitabilității și de creștere abruptă a costurilor fiscale, am constatat o creștere alarmantă a cazurilor în care stocurile sau bunurile mobile sunt prezentate în mod eronat în documentațiile de credit. Se merge până la prezentarea de stocuri inexistente sau greu de verificat”, a declarat **Andrei Botiș**, CEO al Appraisal & Valuation SA (NAI Romania & Moldova).

Potrivit NAI Romania, tentativele de fraudă se concentrează pe două tipologii principale:

- Garanții multiple pentru aceleași stocuri, echipamente, vehicule sau utilaje;
- Stocuri fictive prezentate în bilanțuri sau contracte comerciale.

Presiunea fiscală favorizează riscurile sistemice

Acest comportament oportunist este alimentat de un climat economic încordat. Conform unei analize NAI Romania, pachetul de măsuri fiscale implementat în 2025 creează o presiune dublă asupra companiilor:

- Reducerea lichidității prin taxe suplimentare (TVA, impozit minim, CAS marit, eliminarea facilităților);
- Scăderea veniturilor prin diminuarea consumului și a cererii agregate.

„Pe fondul acestor provocări, uneori se apelează la soluții de urgență pentru a obține finanțare, prin mijloace care pot afecta întregul lanț bancar. Este esențial ca băncile, evaluatorii și instituțiile de reglementare să rămână vigilente și să colaboreze în prevenirea riscurilor de fraudă sistemică”, a adăugat Andrei Botiș.

Recomandări pentru prevenirea riscurilor

Pe baza situațiilor întâlnite în activitatea companiei, echipa NAI Romania le recomandă instituțiilor de credit și investitorilor să adopte un set de măsuri urgente:

- Solicitarea de evaluări independente și actualizate pentru activele din garanție;
- Implementarea de verificări fizice ale stocurilor și echipamentelor, periodic.

Compania atrage atenția că lipsa de reacție coordonată în fața acestui val de tentative de fraudă poate conduce la:

- Pierderi semnificative pentru sistemul bancar;
- Reducerea încrederii între partenerii de afaceri;
- Afectarea accesului legitim la finanțare pentru firmele care se conformează cadrului legal;
- Creșterea costurilor bancare pentru toate companiile.