



CONTRACTELE DE CREDIT PENTRU CONSUMATORI

Doriți să vă achiziționați o casă sau aveți deja una, dar doriți să o renovați? Nu aveți suficienți bani pentru aceasta? Vă gândiți să contractați un împrumut de la o instituție de creditare, dar nu știți ce tip de credit să alegeți? Nu știți de unde ați putea obține informații prelabile încheierii unui contract de credit? Vă întrebați dacă veți reuși să vă achitați ratele? Nu știți ce presupune contractarea unui credit?

Răspunsul la aceste întrebări se regăsesc în prezentul material care vă oferă **informații și sfaturi utile** legate de contractele de credit pentru consumatori.

Înainte de a vă angaja printr-un contract de credit trebuie să contactați mai multe instituții de creditare și **să obțineți mai multe oferte** pentru a le putea studia cu atenție și pentru a putea lua hotărârea care corespunde cel mai bine nevoilor dumneavoastră și, mai ales, situației dumneavoastră financiară.

Nu sunteți sigur că ați obținut toate informațiile necesare? Ei bine, **creditorul și intermediarul de credit**, după caz, trebuie să vă pună la dispoziție **informațiile necesare** luării unei decizii **prin intermediul formularului „Informații standard la nivel european privind creditul pentru consumatori”**, care **trebuie să cuprindă** informații despre **tipul de credit, valoarea totală** a creditului, **durata** contractului de credit, **rata dobânzii** aferente creditului, **dobânda anuală efectivă** și valoarea totală plătită de dumneavoastră, **suma, numărul și frecvența plăților** care urmează să le efectuați,

comisioanele de administrare, precum și alte informații pe care le puteți vizualiza în materialul „Contractele de credit pentru consumatori”, disponibil prin **acesarea link-ului <http://www.eccromania.ro/teme/creditul-pentru-consum>**.

Aceste **informații** sunt **obligatorii** și **trebuie** să vă fie **furnizate** cu suficient timp înainte, dar nu cu mai puțin de **15 zile înainte** ca dumneavoastră să acceptați oferta sau să încheiați contractul de credit. La cererea dumneavoastră, în mod gratuit, **formularul standard poate fi însoțit de un exemplar al proiectului de contract de credit**. Această cerere vă poate fi refuzată în cazul în care, în momentul cererii, creditorul nu poate să încheie contractul de credit conform normelor sale interne.

Atenție! Aveți dreptul să cereți creditorului **explicații corespunzătoare** care să vă permită evaluarea corectă a situației dumneavoastră. Acestea trebuie să cuprindă cel puțin explicarea informațiilor precontractuale, caracteristicile esențiale ale produselor propuse și efectele pe care acestea le pot avea asupra dumneavoastră, precum și explicarea costurilor ce fac parte din costul total al creditului, respectiv consecințele neplății creditului. Așadar, nu ezitați să le cereți creditorului!

Ați studiat ofertele și v-ați decis să încheiați contractul de credit! Iată care sunt **informațiile și drepturile dumneavoastră privind contractele de credit**, indiferent că ne referim la un credit de nevoi personale, la un credit garantat cu ipotecă, la un credit pentru achiziționarea unui produs sau serviciu sau la un împrumut sub forma „descoperit de cont”:

Dispoziții comune

Pe parcursul derulării contractului de credit se interzice:

- ❖ **majorarea comisioanelor, taxelor, tarifelor, spezelor bancare sau a oricăror altor costuri** aferente contractului, cu excepția costurilor impuse prin legislație;
- ❖ **introducerea și perceperea de noi taxe, comisioane, tarife, speze bancare sau orice alte costuri** aferente contractului, cu excepția costurilor specifice unor servicii suplimentare solicitate în mod expres de consumator, neprevăzute în contract și care nu erau oferite consumatorilor la data încheierii acestuia. Aceste costuri neprevăzute vor fi percepute numai pe baza unor acte adiționale acceptate de consumator;
- ❖ **perceperea unui comision de depunere numerar pentru plata ratelor** la credit, indiferent dacă depunerea se efectuează de către titular sau de către o altă persoană;
- ❖ **perceperea unui comision de retragere pentru sumele trase din credit.**

Pentru creditul acordat, **creditorul vă poate percepe doar patru comisioane**, respectiv: comision de analiză dosar, comision de administrare credit sau comision de administrare cont curent, compensație în cazul rambursării anticipate, costuri aferente asigurărilor, după caz, penalități, precum și un comision unic pentru servicii prestate la cererea dumneavoastră.

Atenție! Comisionul de analiză a dosarului nu se percepe în cazul în care creditul nu v-a fost acordat.

În **contractele de credit cu dobândă variabilă** se vor aplica următoarele **reguli**:

- ❖ dobânda va fi raportată la fluctuațiile indicilor de referință a BNR, în funcție de valoarea creditului, la care creditorul poate adăuga o anumită marjă, fixă pe toată durata derulării contractului;
- ❖ marja dobânzii poate fi modificată doar ca urmare a modificărilor legislative care impun în mod expres acest lucru;
- ❖ în acord cu politica comercială a fiecărei instituții de credit, valoarea marjei și valoarea indicilor de referință pot fi reduse;
- ❖ formula după care se calculează variația dobânzii trebuie indicată în contract, cu precizarea periodicității și/sau a condițiilor în care survine modificarea ratei dobânzii, atât în sensul majorării, cât și în cel al reducerii acesteia;

- ❖ elementele care intră în formula de calcul a variației dobânzii și valoarea acestora vor fi afișate pe site-urile și la toate punctele de lucru ale creditorilor.

Totodată, **sunt interzise clauzele contractuale care acordă creditorului dreptul să modifice unilateral clauzele contractuale fără încheierea unui act adițional, acceptat de dumneavoastră.** De asemenea, **se interzice** introducerea în contractele de credit a clauzelor prin care:

- ❖ sunteți obligat să păstrați confidențialitatea prevederilor și a condițiilor contractuale;
- ❖ creditorul poate rezilia sau denunța unilateral contractul ori vă poate penaliza în cazul afectării reputației creditorului.

Informații contractuale

Contractele de credit trebuie redactate în scris, trebuie să fie **vizibile și ușor de citit** și trebuie să **cuprindă, în mod clar și concis, informații referitoare** la: tipul creditului, valoarea totală a creditului, rata dobânzii aferente creditului, dobânda anuală efectivă și valoarea totală plătită de dumneavoastră, suma, numărul și frecvența plăților care urmează să le efectuați, comisioanele de administrare, precum și alte informații pe care le puteți vizualiza în materialul „Contractele de credit pentru consumatori”, disponibil prin **acesarea link-ului <http://www.eccromania.ro/teme/creditul-pentru-consum>**.

Atenție! *Se interzice creditorului ca prin clauzele contractuale să facă trimitere, sub aspectul informării dumneavoastră, la condițiile generale de afaceri ale acestuia, la lista de tarife și comisioane sau la orice alt asemenea înscris.*

Pentru orice modificare a costurilor creditului, **creditorul are obligația să vă notifice în scris** sau, la cererea dumneavoastră expresă, printr-o altă modalitate stabilită de dumneavoastră și agreată de creditor. Totodată, creditorul trebuie să vă pună la dispoziție **un nou tabel de amortizare/grafic de rambursare.**

Dar nu numai modificarea costului creditului face obiectul unei notificări, ci și **modificarea ratei dobânzii aferente creditului.** Și în acest caz, creditorul trebuie să vă informeze, pe suport de hârtie sau pe alt suport durabil, asupra valorii plăților de efectuat după intrarea în vigoare a noii rate a dobânzii aferente creditului, precum și asupra numărului sau frecvenței plăților.

Atenție! *Puteți conveni, la încheierea contractului ca informațiile referitoare la modificarea ratei dobânzii aferente creditului să vă fie comunicate periodic. Însă, trebuie să aveți în vedere că aceasta este posibil numai dacă sunt întrunite cumulativ următoarele 3 condiții:*

- ❖ *modificarea ratei dobânzii este determinată de modificarea ratei de referință;*
- ❖ *noua rată de referință este făcută publică prin mijloace corespunzătoare;*

- ❖ *informațiile privind noua rată de referință sunt puse la dispoziție și la locul în care creditorul își desfășoară activitatea.*

Dreptul de retragere din contractul de credit

Ați semnat deja contractul, mai mult, ați utilizat deja o sumă de bani din creditul acordat? Ați realizat că acel credit este prea împovărător pentru dumneavoastră? Sau ați realizat, între timp, că nu mai aveți nevoie de suma de bani împrumutată?

În aceste situații, **trebuie să știți că aveți posibilitatea de a vă retrage din contractul de credit** fără a vă justifica gestul, dar numai cu condiția de a vă exercita acest drept **în termen de 14 zile calendaristice de la data încheierii contractului**, respectiv de la data la care v-au fost aduse la cunoștință clauzele, condițiile contractuale sau informațiile privind contractul de credit, dacă ziua respectivă este ulterioară celei în care s-a semnat contractul.

Pentru ca retragerea din contractul de credit să își producă efectele înainte de expirarea termenului de 14 zile, trebuie să transmiteți către creditor o notificare de retragere din contract.

Atenție! În cazul exercitării dreptului de retragere din contractul de credit aveți obligația de a achita creditorului, într-un termen de 30 de zile calendaristice de la expedierea notificării, creditul sau partea de credit trasă și dobânda aferentă de la data la care creditul sau partea din credit a fost trasă până la data la care creditul sau partea de credit a fost rambursată.

Rambursarea anticipată

Dumneavoastră **aveți dreptul**, în orice moment, **să vă liberați în tot sau în parte de obligațiile care vă incumbă ca urmare a încheierii unui contract de credit**. Ceea ce trebuie să cunoașteți este faptul că, într-o asemenea situație, **aveți dreptul la o reducere a costului total al creditului**, cu referire la dobânda și costurile aferente perioadei dintre data rambursării anticipate și data prevăzută inițial pentru încetarea contractului.

Atenție! În cazul rambursării anticipate a creditului și creditorul este îndreptățit la o compensație, dar numai dacă rambursarea anticipată intervine într-o perioadă în care rata dobânzii aferente creditului este fixă. O astfel de compensație nu poate depăși:

- **1 % din valoarea creditului rambursat anticipat**, dacă perioada de timp dintre rambursarea anticipată și data convenită pentru încetarea contractului de credit este mai mare de un an;
- **0,5 % din valoarea creditului rambursat anticipat**, dacă perioada de timp dintre rambursarea anticipată și data convenită pentru încetarea contractului de credit nu este mai mare de un an.

Sfaturi utile pentru consumatori

În final, vă oferim câteva sfaturi utile și necesare pentru luarea unei decizii corecte în ceea ce privește încheierea unui contract de credit.

- **analizați** cu atenție **oferțele de creditare**, pentru a putea decide în cunoștință de

cauză asupra încheierii unui contract de credit;

- **solicitați formularul „Informații standard la nivel european privind creditul pentru consumatori” și verificați** dacă a fost completat cu toate informațiile privind costul creditului, suma totală de rambursat (ratele, dobânzile și comisioanele), precum și costurile aferente;
- **solicitați un exemplar al contractului de credit** pentru a-l studia cu atenție înainte de semnarea acestuia;
- **solicitați explicații corespunzătoare** cu privire la caracteristicile esențiale ale tipului de credit propus și efectele pe care le poate avea asupra dumneavoastră, la costul total al creditului, precum și la consecințele neplății creditului;
- **asigurați-vă că ați primit** de la creditor **confirmarea predării cererii de solicitare a creditului** și a celorlalte documente necesare acordării creditului sub forma unui înscris datat, semnat și cu număr de înregistrare;
- **asigurați-vă că ați fost informat** în scris, **în termen de 30 de zile** de la data depunerii dosarului de credit, dar nu mai târziu de 60 de zile, **asupra acordării sau neacordării creditului**;
- **asigurați-vă că**, odată cu informarea dumneavoastră asupra respingerii cererii de creditare datorată rezultatelor consultării bazei de date, **ați primit și o informare scrisă și gratuită** asupra **rezultatului consultării bazei de date** și asupra identității bazei de date consultate;
- **nu acceptați majorarea comisioanelor, taxelor, tarifelor, spezelor bancare sau a oricăror alte costuri aferente contractului**, decât dacă sunt impuse prin legislație sau sunt specifice serviciilor suplimentare solicitate în mod expres de dumneavoastră, neprevăzute în contract și care nu v-au fost oferite la data încheierii contractului;
- **nu acceptați plata comisionului de depunere numerar pentru plata ratelor de credit** și plata comisionului pentru sumele trase din credit; acestea sunt în afara legii;
- **asigurați-vă că primiți**, în mod regulat, **un extras de cont** cu informații aferente împrumutului acordat sub forma „descoperit de cont”;
- **asigurați-vă că ați fost notificat**, cu cel puțin 30 de zile înainte de aplicare, **asupra modificărilor costurilor creditului**, potrivit condițiilor contractuale, și că aceasta este însoțită de un nou **tabel de amortizare/grafic de rambursare**; în cazul în care nu acceptați noile condiții, creditorul nu are dreptul să vă penalizeze și nici să declare creditul scadent;
- **asigurați-vă că ați primit**, în termen de 30 de zile de la data depunerii lor, **răspuns la reclamațiile dumneavoastră**;
- **asigurați-vă că ați primit** de la creditor, în mod gratuit, **un document care să ateste încetarea contractului**; în acest caz **conturile creditului respectiv se închid automat**, fără a fi necesară depunerea unei alte cereri din partea

dumneavoastră și fără plata unor costuri suplimentare;

- **asigurați-vă că ați beneficiat de reducerea costului total al creditului, în cazul în care ați rambursat anticipat creditul.**