



Autoritatea Națională
pentru Protecția Consumatorilor

Bldv. Aviatorilor, Nr. 72, Cod Poștal 011865, Sector 1
București, România,
Tel: +4 021.312.12.75, Fax: +4 021.314.34.62
www.anpc.gov.ro

SINTEZA ACTIUNILOR DE CONTROL IANUARIE 2016 - AUGUST 2017 *SERVICII FINANCIARE*

I. Actiuni de control derulate in perioada ianuarie 2016 - iulie 2017

• În anul 2016

- In perioada 27.11.2015 - 31.03.2016, s-a desfasurat o actiune tematica de verificare a respectarii prevederilor legale privind protectia consumatorilor la incheierea contractelor de credit de consum, cu sau fara ipoteca, de catre societatile bancare.

Anexa 2 cuprinde masurile aplicate si principalele abateri pentru 2016

- Au fost incheiate 249 Procese Verbale de Constatate a Contraventiei, cu amenzi in valoare totala de 1.743.000 lei.

Au fost restituite consumatorilor sume in valoare de 1.097.773,31 lei, 112.161,29 Euro, 361.828,78 CHF si 361,13 USD, urmare a actiunilor ANPC de cercetare a reclamatilor.

- 10.476 reclamatii instrumentate la nivel national.

• În anul 2017

- In perioada **08.05.2017 - 16.06.2017**, s-a desfasurat o actiune tematica nationala de verificare a respectarii prevederilor legale privind protectia consumatorilor la incheierea contractelor de credit, cu sau fara ipoteca, de catre institutiile financiar nebankare, incheiate in intervalul 01.02.2017 - 05.05.2017.

In cadrul operatiunii au fost verificate 40 de institutii financiare nebankare.

- Pentru abaterile constatate:

- s-au aplicat sanctiuni contravenionale, in valoare totala de 337.000 lei;

- s-au dispus masuri de remediere a deficientelor constatate in termen de 15, respectiv 30 de zile; masuri de aducere la conformitate cu prevederile legale a contractelor in termen de 15, respectiv 30 de zile; masuri de incetare a practicilor comerciale incorecte; masuri de restituire a sumelor incasate fara temei legal in termen de 15 zile; masuri de corectare a oricaror



Autoritatea Națională pentru Protecția Consumatorilor

Bldv. Aviatorilor, Nr. 72, Cod Poștal 011865, Sector 1
București, România,
Tel: +4 021.312.12.75, Fax: +4 021.314.34.62
www.anpc.gov.ro

neconformități cu prevederile legale constatate în termen de 15 zile, precum și măsuri de suspendare a derulării campaniilor publicitare până la intrarea în legalitate.

Anexa 1 cuprinde măsurile aplicate și principalele abateri

- 6.137 reclamații instrumentate la nivel național, până în prezent.

- La nivelul structurii centrale, au fost încheiate 57 Procese Verbale de Constatare a Contravenției, cu amenzi în valoare totală de 489.000 lei și au fost restituite, până în prezent, consumatorilor sume în valoare de 489.155,73 lei, 20.082,93 Euro, 13.724,76 CHF și 252,23 USD, urmare a acțiunilor ANPC în cercetare a reclamațiilor.

În perioada 2016-2017, au fost emise 9 Ordine în baza prevederilor Legii nr. 363/2007 privind practicile comerciale incorecte, respectiv în baza OUG nr. 50/2010 privind contractele de credit pentru consumatori prin care s-a dispus încetarea practicilor comerciale incorecte, respectiv aducerea la conformitate cu prevederile legale a contractelor.

II. Acțiuni în justiție

În perioada 2016-2017 ANPC a înaintat în instanță, în baza *Legii nr. 193/2000 privind clauzele abuzive din contractele încheiate între profesioniști și consumatori*, un număr de **46 de acțiuni** împotriva instituțiilor de credit. Hotărârea instanței se va aplica tuturor contractelor de același tip încheiate de respectiva instituție de credit.

III. Elaborarea legislației

În vederea asigurării echilibrului între drepturile și obligațiile părților în cadrul contractelor privind serviciile financiare, ANPC are în permanență în vedere asigurarea unui cadru legislativ eficient, care, pe de o parte, să răspundă specificului pieței naționale și, pe de altă parte, să respecte și să transpună în legislația națională actele normative elaborate la nivelul forurilor legislative europene.

Astfel, începând din anul asumării de către ANPC, în 2008, a supravegherii pieței serviciilor financiare în scopul respectării drepturilor consumatorilor persoane fizice, au fost întocmite reglementări specifice. Menționăm modificările introduse, în 2008, în OG nr. 21/1992 privind drepturile consumatorilor, precum și Ordinul Presedintelui ANPC nr. 632/2009 privind unele măsuri



**Autoritatea Națională
pentru Protecția Consumatorilor**

Bldv. Aviatorilor, Nr. 72, Cod Poștal 011865, Sector 1
București, România,
Tel: +4 021.312.12.75, Fax: +4 021.314.34.62
www.anpc.gov.ro

de informare a consumatorilor de către operatorii economici care desfășoară activități de schimb valutar, OUG nr. 113/2009 privind serviciile de plată, urmate apoi de OUG nr. 50/2010 privind contractele de credit pentru consumatori, OUG nr. 52/2016 privind contractele de credit oferite consumatorilor pentru bunuri imobile, precum și actele subsecvente acestora (Ordine ale Președintelui ANPC).

În cazul serviciilor financiare, se aplică, de asemenea, legislația cu caracter general precum Legea nr. 363/2007 privind practicile comerciale incorecte și Legea nr. 193/2000 privind clauzele abuzive din contractele încheiate între profesioniști și consumatori.



Autoritatea Națională
pentru Protecția Consumatorilor

Bldv. Aviatorilor, Nr. 72, Cod Poștal 011865, Sector 1
București, România,
Tel: +4 021.312.12.75, Fax: +4 021.314.34.62
www.anpc.gov.ro

Raport

privind controlul tematic referitor la protecția consumatorilor la încheierea contractelor de credit, cu sau fara ipoteca, de catre institutiile financiar bancare

In perioada **27.11.2015 - 31.03.2016** s-a desfasurat o actiune tematica de verificare a respectarii prevederilor legale privind protecția consumatorilor la încheierea contractelor de credit de consum, cu sau fara ipoteca, de catre societatile bancare.

În cadrul acțiunii de control au fost verificați 17 operatorii economici.

Pentru abaterile constatate s-au aplicat:

- avertismente;
- amenzi contravenționale, în valoare totala de **295.000 lei**
- totodata s-a dispus măsura de remediere in termen de **30 zile** a deficientelor constatate

Pentru nerespectarea **art. 35, alin. 1, lit. d)** din OUG 50/2010 cu modificarile ulterioare, care prevede: „se interzice perceperea unui comision de retragere pentru sumele trase din credit” au fost sanctionate un numar de 9 banci.

Ca si masura complementara, pentru operatorii financiari mentionati anterior, s-a propus aducerea tuturor contractelor similare in conformitate cu **art. 89, alin. 1, lit. b)** din OUG 50/2010, cu modificarile ulterioare in termen de **30 de zile**.

In cazul operatorului financiar-bancar [redacted] s-a emis Ordinul Presedintelui ANPC nr. 243/04.08.2016 de aliniere a tuturor contractelor similare in conformitate cu prevederile legale, in termen de 30 de zile.

De asemenea, in cazul operatorului financiar-bancar [redacted] s-a emis Ordinul Presedintelui ANPC nr. 242/04.08.2016 de aliniere a tuturor contractelor similare in conformitate cu prevederile legale, in termen de 30 de zile.



**Autoritatea Națională
pentru Protecția Consumatorilor**

Bld. Aviatorilor, Nr. 72, Cod Poștal 011865, Sector 1
București, România,
Tel: +4 021.312.12.75, Fax: +4 021.314.34.62
www.anpc.gov.ro

Banca [REDACTED] a fost sanctionata contravențional:

- pentru nerespectarea art. 36, alin. 1 din OUG 50/2010 cu modificările ulterioare, deoarece în Informațiile Standard la nivel european privind creditele pentru consumatori la cap. IV Costuri aferente la punctul - Costuri în caz de întârziere la plata apar menționate următoarele: „*Vi se va percepe penalitatea de plata întârziată în valoare de 45 ron care se înregistrează în prima zi după data scadenței, în cazul în care suma minimă scadență nu a fost plătită între data emiterii extrasului de cont și data scadenței.*”

Analizând art. 36, alin 1 din OUG 50/2010 rezulta clar faptul că legiuitorul nu a oferit posibilitatea perceperii altor costuri decât cele enumerate în contextul acestuia.

Fapta savarsită de către operatorul economic financiar bancar constituie contravenție fiind sanctionată în conformitate cu art. 86 alineat 2 din OUG 50/2010 cu amenda în valoare de 20 000 lei.

Banca [REDACTED] a fost sanctionata contravențional:

- pentru nerespectarea art. 46 alineatul 1 litera h) din OUG 50/2010 cu modificările ulterioare, deoarece valoarea DAE și valoarea totală plătită sunt menționate în graficul de rambursare, cu toate acestea referitor la valoarea totală plătită nu apare nici o precizare în contextul contractului.

Fapta savarsită de către operatorul economic financiar bancar constituie contravenție fiind sanctionată în conformitate cu art. 86 alineat 1 din OUG 50/2010 cu amenda în valoare de 10 000 lei.

- pentru nerespectarea art. 133 alin. 1 Titlul IV din OUG 113/2009 cu modificările și completările ulterioare, în varianta de act normativ modificată prin pct. 11 al legii nr. 197/2010 care prevede că: "*Plătitorul suportă pierderi în valoare de cel mult 50 euro sau echivalentul în lei al sumei menționate la data efectuării tranzacției neautorizate, în cazul în care plătitorul nu a acționat în mod fraudulos și nici nu și-a încălcat, cu intenție,*



**Autoritatea Națională
pentru Protecția Consumatorilor**

Bldv. Aviatorilor, Nr. 72, Cod Poștal 011865, Sector 1
București, România,
Tel: +4 021.312.12.75, Fax: +4 021.314.34.62
www.anpc.gov.ro

obligațiile ce îi revin în temeiul art. 124", deoarece costurile sunt transferate gresit în sarcina consumatorului, întrucât condițiile noii legi sunt cumulative.

Fapta savarsita de catre operatorul economic financiar bancar constituie contravenție fiind sanctionata în conformitate cu prevederile legale cu avertisment.

Banca [REDACTED] a fost sanctionata contravențional:

- Pentru nerespectarea art. 9 din OG 21/1992 republicata, deoarece operatorul financiar-bancar a dat dovada de un comportament incorect în relația cu consumatorii prin neprecizarea în mod clar și concis în clauzele contractuale - art. 5.1 și art. 5.2 lit e) a unor informații esențiale cu privire la lipsa menționării dobânzii variabile la data semnării contractului și lipsa prevederii contractuale în ceea ce privește neperceperea comisionului în cazul rambursării anticipate precum și a unor prevederi contractuale cu expresii tehnice și specifice domeniului financiar-bancar ce pot induce în eroare consumatorii.
- Operatorul financiar bancar a adus la cunoștința ANPC faptul că și-a însușit observațiile/recomandările, astfel că anumite clauze din contractele încheiate nu mai au aplicabilitate, precum și faptul că alte clauze din contractele de credit vor fi reformulate în scopul unei transparențe mai mari, fiind aplicabile tuturor contractelor aflate în portofoliul băncii și în care se regăsesc, eliminând în acest sens eventualele neînțelegeri în interpretarea articolelor din contracte, astfel, având în vedere faptul că operatorul financiar bancar a dat dovada de bună credință și a remediat clauzele contractuale în cauză, a fost sanctionat cu avertisment.

Banca [REDACTED] a fost sanctionata contravențional:

- Pentru nerespectarea art. 9 din OG 21/1992 republicata, deoarece operatorul financiar bancar a dat dovada de un comportament incorect în relația cu consumatorii prin neprecizarea în mod clar și concis în clauzele contractuale a unor informații esențiale cu privire la dreptul consumatorilor de a alege modalitatea de plată a ratelor lunare a creditelor și anume în rate egale sau rate descrescătoare, modul de informare a consumatorilor prin Formularul Standard la Nivel European încă din faza precontractuală prin inserarea în acesta



**Autoritatea Națională
pentru Protecția Consumatorilor**

Bldv. Aviatorilor, Nr. 72, Cod Poștal 011865, Sector 1
București, România,
Tel: +4 021.312.12.75, Fax: +4 021.314.34.62
www.anpc.gov.ro

de informatii care pot induce in eroare consumatorii (inserarea de informatii precontractuale pentru mai multe credite), nespecificarea in clauzele contractuale a procedurii ce trebuie urmata de catre consumatori in cazul rambursarii anticipate partiale sau totale.

- Operatorul financiar bancar a adus la cunostinta ANPC faptul ca si-a insusit observatiile/recomandarile astfel ca anumite clauze din contractele incheiate nu mai au aplicabilitate, precum si faptul ca alte clauze din contractele de credit vor fi reformulate in scopul unei transparente mai mari, fiind aplicabile tuturor contractelor aflate in portofoliul bancii si in care se regasesc, eliminand in acest sens eventualele neintelegeri in interpretarea articolelor din contracte, astfel, avand in vedere faptul ca operatorul financiar bancar a dat dovada de buna credinta si a remediat clauzele contractuale in cauza, a fost sanctionat cu avertisment.

Banca [REDACTED] a fost sanctionata contravențional:

- **Pentru nerespectarea art. 36, alin. 3 din OUG 50/2010 cu modificarile ulterioare,** deoarece creditorul poate percepe comision de administrare al creditului, acesta are ca scop monitorizarea/inregistrarea/efectuarea de operatiuni de catre creditor pentru utilizarea/rambursarea creditului, operatorul financiar bancar il percepe o singura data, iar in cazul in care Imprumutatul face rambursari anticipate pe parcursul derularii contractului acesta nu se restituie pentru perioada ramasa.
- **Fapta savarsita de catre operatorul economic financiar bancar constituie contravenție fiind sanctionata in conformitate cu art. 86 aliniat 2 din OUG 50/2010 cu amenda in valoare de 20 000 lei.**

Banca [REDACTED] a fost sanctionata contravențional:

- **Pentru nerespectarea art. 9, alin 1 lit c) din OUG 50/2010 cu modificarile ulterioare,** deoarece operatorul financiar bancar nu include in materialele publicitare prin care isi promoveaza contractul de credit cu card atasat ... valoarea dobanzii anuale efective.



**Autoritatea Națională
pentru Protecția Consumatorilor**

Bldv. Aviatorilor, Nr. 72, Cod Poștal 011865, Sector 1
București, România,
Tel: +4 021.312.12.75, Fax: +4 021.314.34.62
www.anpc.gov.ro

- Fapta savarsita de catre operatorul financiar bancar constituie contraventie fiind sanctionata in conformitate cu art. 7 din OG 21/2001 cu amenda in valoare de 10.000 lei.

Banca [REDACTED] a fost sanctionata contraventional:

- Pentru nerespectarea art. 9, alin 1 lit c) din OUG 50/2010 cu modificarile ulterioare, deoarece operatorul financiar bancar nu include in materialele publicitare prin care isi promoveaza contractul de credit de refinantare respectiv contractul de credit cu card atasat [REDACTED] un exemplu reprezentativ care sa contina: *rata dobanzii aferente creditului, fixa si/sau variabila, impreuna cu informatii privind orice costuri incluse in costul total al creditului pentru consumator; valoarea totala a creditului; dobanda anuala efectiva; durata contractului de credit; respectiv dupa caz, valoarea totala platibila de catre consumator si valoarea ratelor,*
- Fapta savarsita de catre operatorul financiar bancar constituie contraventie fiind sanctionata in conformitate cu art. 86, alin 1 din OUG 50/2010 cu amenda in valoare de 10.000 lei.

Banca [REDACTED] a fost sanctionata contraventional:

1. Pentru nerespectarea art. 11 alin 3 din OUG 50/2010 cu modificarile ulterioare , deoarece s-a constatat faptul ca semnarea contractelor se face inainte de expirarea termenului de 15 zile prevazut in actul normativ mentionat, fara insa a exista un acord expres al consumatorului, scris, in sensul reducerii acestuia; practic, termenul de 15 zile de studiere a informatiilor standard este un drept conferit de lege consumatorului, la care acesta nu poate renunta, dar exprimandu-si acordul scris, poate opta pentru reducerea lui; astfel este evident faptul ca, semnarea contractului de credit inainte de expirarea acestui termen nu poate fi echivalenta cu renuntarea expresa la beneficiul acestui termen.
- Fapta savarsita de catre operatorul financiar bancar constituie contraventie fiind sanctionata in conformitate cu art. 7 din OG 2/2001 cu avertisment..



**Autoritatea Națională
pentru Protecția Consumatorilor**

Bld. Aviatorilor, Nr. 72, Cod Poștal 011865, Sector 1
București, România,
Tel: +4 021.312.12.75, Fax: +4 021.314.34.62
www.anpc.gov.ro

2. Pentru nerespectarea art. 46 alin 1 lit l) din OUG 50/2010 cu modificările ulterioare, deoarece operatorul financiar bancar nu inscrie in contractele de credit costurile pentru utilizarea unui mijloc de plata atat pentru operatiuni de plata cat si pentru tragerile din credit, precum si a conditiilor in care aceste costuri pot fi modificate; operatorul comisioneaza utilizarea cardurilor de credit conform Ghidului de tarife si comisioane, valoarea acestor comisioane nefiind adusa la cunostinta consumatorului la momentul semnarii contractului de credit; valoarea acestor comisioane este inserata in Formularul de informatii standard la nivel european aferent la pct. 4 la rubrica „Valoarea costurilor aferente utilizarii unui mijloc specific de plata”, cu toate acestea la momentul semnarii contractelor de credit, acestea nu se regasesc printre clauzele de comun acord agreeate si necesar a fi specificate in mod clar si concis.

Fapta savarsita de catre operatorul financiar bancar constituie contraventie fiind sanctionata in conformitate cu **art. 86 alin 1 din OUG 50/2010 cu amenda in valoare de 20.000 lei.**

Banca **a fost sanctionata contraventional:**

1. Pentru nerespectarea art. 18 din OG 21/1992, deoarece operatorul financiar bancar nu informeaza corect, complet si precis asupra tuturor caracteristicilor serviciilor; din analiza prevederilor contractuale s-a constatat faptul ca nu rezulta un termen clar referitor la plata comisionului de administrare aferent sumei rezultate din calculul dobanzii penalizatoare sau in graficul de rambursare, astfel incat operatorul financiar bancar poate debita oricand conturile consumatorului, ramanand la latitudinea acestuia sa aprecieze aceasta data in functie de factura emisa de FNGCMM, la care consumatorul nu are acces.

Fapta savarsita de catre operatorul financiar bancar constituie contraventie fiind sanctionata in conformitate cu **art. 7 din OG 2/2001 cu avertisment**. De asemenea, s-a dispus masura stabilirii unui termen concret de plata a acestui comision, iar debitarea



**Autoritatea Națională
pentru Protecția Consumatorilor**

Bldv. Aviatorilor, Nr. 72, Cod Poștal 011865, Sector 1
București, România,
Tel: +4 021.312.12.75, Fax: +4 021.314.34.62
www.anpc.gov.ro

conturilor sa fie facuta numai dupa notificarea consumatorului, prin mijloacele agreate prin contract.

- 2. Pentru nerespectarea art. 38 alin. 2 din OUG 50/2010**, deoarece operatorul de servicii financiar bancare percepe 3 tipuri de dobanzi penalizatoare, dupa un sistem de calcul ce necesita cunostinte solide care sa realizeze modul de aplicare al acestora;

Fapta savarsita de catre operatorul financiar bancar constituie contraventie fiind sanctionata in conformitate cu **art. 86 alin 2 din OUG 50/2010 cu amenda in valoare de 20.000 lei**. De asemenea, s-a dispus masura de aducere a contractelor in conformitate cu prevederile legale in termen de maximum 15 zile.

- 3. Pentru nerespectarea art. 46 alin 2 din OUG 50/2010**, deoarece s-a constatat faptul ca, in contractele de credit analizate, nu este identificata dobanda penalizatoare; in urma analizarii Termenilor si Condițiilor aferente contractelor, dobanda penalizatoare se regasese la art. 11, cu mentiunea „va rugam sa introduceti dobanda penalizatoare corespunzatoare in functie de valuta creditului”.

Fapta savarsita de catre operatorul financiar bancar constituie contraventie fiind sanctionata in conformitate cu **art. 7 din OG 2/2001 cu avertisment**. De asemenea, s-a dispus masura de aducere a contractelor in conformitate cu prevederile legale in termen de maximum 15 zile.

Banca [REDACTED] a fost sanctionata contraventional:

- 1. Pentru nerespectarea art. 6 alin 1 lit d) din Legea 363/2007**, deoarece consumatorul este indus in eroare de catre operatorul financiar bancar atat in momentul incheierii contractului, cat si pe parcursul derularii contractului de credit, fiind convins ca dobanda penalizatoare este de 3%, cand in realitate s-a constatat faptul ca operatorul financiar bancar percepe o dobanda penalizatoare compusa din dobanda curenta la care se adauga 3% (procent mentionat in contract); de altfel, consumatorul poate fi indus in eroare si de faptul ca dobanda penalizatoare mentionata in contract este mai mica decat dobanda curenta, fiind tentat sa ramana cu restante, crezand ca i se



**Autoritatea Națională
pentru Protecția Consumatorilor**

Blvd. Aviatorilor, Nr. 72, Cod Poștal 011865, Sector 1
București, România,
Tel: +4 021.312.12.75, Fax: +4 021.314.34.62
www.anpc.gov.ro

percepe aceasta dobanda penalizatoare. Fapta descrisa este considerata ca fiind o actiune inselatoare continand informatii false, inclusiv in prezentarea generala induce in eroare sau este susceptibila sa induca in eroare consumatorul mediu, astfel incat il determina sa ia o decizie de tranzactionare pe care altfel nu ar fi luat-o, referitoare la existenta unui avantaj specific al dobandii penalizatoare in cazul de fata.

Fapta savarsita de catre operatorul financiar bancar constituie contraventie fiind sanctionata in conformitate cu **art. 15 alin 1 lit. B) din Legea 363/2007 cu amenda in valoare de 20.000 lei**. De asemenea, in baza art. 13 alin 1 lit a) s-a dispus masura de incetare a practicii comerciale incorecte.

2. **Pentru nerespectarea art. 46, alin 2 din OUG 50/2010**, deoarece in urma verificarilor efectuate si a punctelor de vedere ale operatorului financiar bancar, s-a constatat faptul ca consumatorii nu au posibilitatea sa fie informati asupra unor servicii in privinta carora nu dispun de libertatea de alegere, facandu-se trimitere la conditiile generale de afaceri ale creditorului. Totodata consumatorului ii se pune la dispozitie la data semnarii contractului un numar semnificativ de documente ce urmeaza sa fie semnate fara a avea posibilitatea de a analiza aspectele importante ale contractelor. Consumatorul nu este informat cu privire la clauzele inscrise in conditiile generale de afaceri ale operatorului economic asa cum rezulta si din contractul de credit unde mentioneaza „Au citit, inteles si agreeat clauzele acestora” in conditiile in care asa cum am mentionat toate documentele respectiv care au fost aduse la cunostiinta consumatorului sunt: Partea I Creditul, Partea a II Conditii contractuale(cuprinzand Sectiunea A Aspecte Specifice si Sectiunea B Aspecte Generale), contract de ipoteca dupa caz, contract de garantie mobiliara- grafic de rambursare, scrisoare de aprobare, asigurare, informatii standard la nivel european; doar Conditiiile specifice sunt semnate de consumator, restul prevederilor sunt nesemnate.

Fapta savarsita de catre operatorul financiar bancar constituie contraventie fiind sanctionata in conformitate cu **art. 86 alin 1 din OUG 50/2010 cu amenda in valoare de 40.000 lei**. De asemenea, s-a dispus masura de aducere a contractelor in conformitate cu prevederile legale in termen de maximum 15 zile.



**Autoritatea Națională
pentru Protecția Consumatorilor**

Bldv. Aviatorilor, Nr. 72, Cod Poștal 011865, Sector 1
București, România,
Tel: +4 021.312.12.75, Fax: +4 021.314.34.62
www.anpc.gov.ro

3. In baza Legii 193/2000 republicata, s-au constatat urmatoarele clauze cu posibil caracter abuziv:

**A) In contractele de emitere de card de credit, partea a II Conditii contractuale ,
Sectiunea A - Conditii specifice liniei de credit -se prevede la punctul 22 Modificarea
contractului subpunctul 22.1 urmatoarele :**

“Oricand pe parcursul derularii acestui contract, noi, [] vom putea modifica conditiile specifice cardului de credit din aceasta sectiune prin notificarea dumneavoastra in scris cu cel putin 2 luni inainte de aplicarea acestora. Modificarile se vor considera acceptate de dumneavoastra si vor deveni efective la implinirea termenului indicat in notificare, cu exceptia cazului in care inainte de data aplicarii lor dumneavoastra ne notificati cu privire la refuzul dumneavoastra de a accepta modificarile. In acest caz dumneavoastra aveti dreptul sa denuntati unilateral acest contract imediat si fara alte costuri suplimentare . Aceasta denuntare unilaterala va fi conditionata de plata integrala de catre dumneavoastra a tuturor sumelor datorate nou, [] conform contractului pana la incetarea acestuia. ”

**B) In contractele de emitere de card de credit, partea a II Conditii contractuale ,
Sectiunea A - Conditii specifice liniei de credit - se prevede la punctul 30 Schimbari
de circumstante subpunctele 30.1 si 30.3 urmatoarele:**

„30.1 Dumneavoastra intelegeti si acceptati ca in cazul survenirii unor schimbari exceptionale s-au neprevazute ale imprejurarilor care au stat la baza incheierii contractului, independente de vointa noastra ... si indiferent de sursa acestora, executarea obligatiilor dumneavoastra in conformitate cu contractul poate sa devina mai impovaratoare din cauza cresterii costurilor acestora. In acest sens cu titlu de exemplu oricand pe parcursul derularii contractului este posibil sa trebuiasca sa ne datorati sume mai mari inclusiv ca urmare a variatiilor cursului valutar, a indicilor de referinta publici din formula de calcul a dobanzii daca este cazul.

30.3 Ca urmare a faptului ca sunteti pe deplin constient dumneavoastra intelegeti si acceptati faptul ca nu veti putea solicita unei instante de judecata adaptarea contractului ca



Autoritatea Națională
pentru Protecția Consumatorilor

Bldv. Aviatorilor, Nr. 72, Cod Poștal 011865, Sector 1
București, România,
Tel: +4 021.312.12.75, Fax: +4 021.314.34.62
www.anpc.gov.ro

urmare a aparitiei unei imprejurari exceptionale de natura celor indicate la clauza 30.1 de mai sus
”

C) In contractul de refinantare - Campania de refinantare credite in derulare la banca
...-2015-refinantare credit de consum cu ipoteca, Conditii contractuale , Sectiunea
A - Conditii specifice la punctul 11 se prevede:

„11.Renuțarea la pretenții

11.1 Pentru stabilirea unei relații contractuale pe baze durabile și neafectată de potențiale dispute, Dumneavoastră [împreună cu Garantul(tii) ipotecar(i)] [și Coplătitor(ii)] și Noi, ... convenim să preîntâmpinăm orice posibil conflict sau litigiu în legătură cu Contractul Refinanțat, prin concesi și renunțări reciproce la drepturi, constând:

(i) în ce ne privește exclusiv pe Noi, ... : în diminuarea ratei dobânzii față de nivelul aplicabil conform Contractului Refinantat [și în eliminarea în cadrul prezentului Contract a comisionului de administrare a creditului perceput de Noi, ..., în baza Contractului Refinantat,] prin acordarea Creditului în condițiile prezentului Contract;

(ii) în ceea ce ne privește pe Noi ... cât și pe Dumneavoastră [împreună cu Garan(tul)(ii) ipotecar(i)] [și Coplătitor(ul)(ii)]: într-o renunțare la eventuale pretenții financiare sau de altă natură decurgând din sau în legătură cu validitatea sau eficacitatea clauzelor contractuale care reglementează tipul dobânzii și/sau modalitatea de ajustare a dobânzii, comisioanele percepute de ... în temeiul Contractului Refinanțat și/sau moneda în care a fost acordat și în care s-a rambursat creditul contractat prin Contractul Refinantat, inclusiv evoluția cursului de schimb al acesteia.

11.2 În scopul menționat la Clauza 11.1. de mai sus, Noi ..., și Dumneavoastră [împreună cu Garant(ii) ipotecar(i)] [și Coplătitor(ii)] ne obligăm să nu inițiem niciun litigiu sau procedură administrativă sau judiciară de orice fel privind pretențiile și clauzele contractuale menționate la Clauza 11.1. (ii) de mai sus.”

la Sectiunea B Aspecte Generale la punctele 12 1 Schimbari de circumstante se prevede:



**Autoritatea Națională
pentru Protecția Consumatorilor**

Blvd. Aviatorilor, Nr. 72, Cod Poștal 011865, Sector 1
București, România,
Tel: +4 021.312.12.75, Fax: +4 021.314.34.62
www.anpc.gov.ro

12. „Schimbări în circumstanțe

12.1 *Dumneavoastră înțelegeți și acceptați că, în cazul survenirii unor schimbări excepționale sau neprevăzute ale împrejurărilor care au stat la baza încheierii Contractului, independente de voința Noastră, [] și indiferent de sursa acestora, executarea obligațiilor Dumneavoastră în conformitate cu Contractul poate să devină mai împovărătoare din cauza creșterii costurilor executării acestora. În acest sens, cu titlu de exemplu, oricând pe parcursul derulării Contractului este posibil să trebuiască să ne datorați sume mai mari, inclusiv ca urmare a variațiilor cursului de schimb al monedei naționale (în cazul creditelor acordate în altă monedă decât Lei) sau a indicilor de referință ROBOR/EURIBOR/LIBOR (în cazul creditelor cu dobândă variabilă).*

12.2. *În considerarea celor indicate în Clauza 12.1 din Partea II "Condiții Contractuale" Secțiunea B "Aspecte Generale" din acest Contract și în sensul Art. 1271 alin. (3) lit. (c) din Codul Civil, Dumneavoastră sunteți pe deplin conștient de posibilitatea apariției unor astfel de împrejurări și vă obligați să vă îndepliniți obligațiile asumate prin acest Contract independent de astfel de schimbări excepționale ale împrejurărilor care au stat la baza încheierii Contractului.*

12.3 *Ca urmare a faptului că sunteți pe deplin conștient, Dumneavoastră înțelegeți și acceptați faptul că prevederile Contractului vor fi executate întocmai și nu vor putea să fie modificate ca urmare a apariției unor împrejurări excepționale de natura celor indicate în Clauza 12.1 din Partea II "Condiții Contractuale" Secțiunea B "Aspecte Generale" din acest Contract"*

D) In contractul de investitii imobiliare - Conditii contractuale , Sectiunea B - Aspecte Generale la punctul 3.2 se prevede:

3.2 *Pe toată durata rambursării Creditului Dumneavoastră ne autorizați pe Noi, [], să debităm automat conturile Dumneavoastră în lei/valută deschise la noi, cu sumele datorate conform prezentului Contract, pe măsură ce acestea devin scadente, precum și să facem în numele și în contul Dumneavoastră, până la limita sumelor datorate, orice operațiune de schimb valutar necesară pentru conversia sumelor deținute în aceste conturi în moneda prezentului Contract, la Cursul de Schimb de Referință [] așa cum acesta este descris în*



**Autoritatea Națională
pentru Protecția Consumatorilor**

Bldv. Aviatorilor, Nr. 72, Cod Poștal 011865, Sector 1
București, România,
Tel: +4 021.312.12.75, Fax: +4 021.314.34.62
www.anpc.gov.ro

Contractul Cadru pentru Servicii Bancare ... pentru persoane fizice la 1.1.1. Definiții Generale. De asemenea, ne mandatați pe Noi, ..., să efectuăm orice operațiune de schimb valutar pentru a face plățile efective din Credit în moneda indicată în documentele justificative care stau la baza efectuării lor, conform celor de mai sus. Pe durata prezentului Contract, acestor autorizări nu le sunt aplicabile prevederile Art. 2015 Cod Civil, prin urmare prezenta autorizare se consideră a fi irevocabilă.

E) In contractul de credit imobiliar pentru cumparare de imobil - la art.5 se prevede:

- 5** *La data incheierii prezentului contract dobanda curenta este de 9.5% pe an si este variabila. Dobanda curenta include o marja de risc client de 0 puncte procentuale”*

In conditiile generale de creditare anexa la contractul de credit bancar la art.2 Dobanda subpunctul 2.10.a se mentioneaza:

„2.10.a Pe parcursul derularii creditului banca poate modifica dobanda fara consimtamantul imprumutnantului in functie de costul resurselor de creditare noul procent de dobanda aplicandu-se de la data modificarii acestuia la soldul creditului existent.Modificarea dobanzii curente (%) conduce la recalculare dobanzii calculate”

„2.11 Noul procent de dobanda va fi afisat la sediul bancii la data intrarii in vigoare a modificarii si se va aplica la soldul creditului existent la data modificarii. In cazul in care in urma modificarii nivelului de dobanda de catre banca, imprumutantul nu va rambursa restul din creditul angajat si dobanziile aferente in termen de cel mult 10 zile de la data luarii la cunostiinta se considera ca imprumutantul a acceptat noul nivel al dobanzii”.

F) In contractul de credit ... pentru nevoi personale - prevede la art.5:

Art. 5: „La data incheierii prezentului contract dobanda curenta este de 11.5% pe an si este variabila. Dobanda curenta include o marja de risc client de 0 puncte procentuale.”



**Autoritatea Națională
pentru Protecția Consumatorilor**

Bldv. Aviatorilor, Nr. 72, Cod Poștal 011865, Sector 1
București, România,
Tel: +4 021.312.12.75, Fax: +4 021.314.34.62
www.anpc.gov.ro

In condițiile generale de creditare anexa la contractul de credit bancar la art.2 Dobanda subpunctul 2.10.a se menționează:

„2.10.a Pe parcursul derularii creditului banca poate modifica dobanda fara consimțământul împrumutătorului în funcție de costul resurselor de creditare noul procent de dobanda aplicându-se de la data modificării acestuia la soldul creditului existent.Modificarea dobanzii curente (%) conduce la recalculare dobanzii calculate”

„2.11 Noul procent de dobanda va fi afișat la sediul bancii la data intrării în vigoare a modificării și se va aplica la soldul creditului existent la data modificării. În cazul în care în urma modificării nivelului de dobanda de către banca, împrumutătorul nu va rambursa restul din creditul angajat și dobânziile aferente în termen de cel mult 10 zile de la data luării la cunoștință se considera ca împrumutătorul a acceptat noul nivel al dobanzii”

G) În contractul de credit de trezorerie nenominalizat pentru nevoi personale - prevede la art.9 lit.e)

Art.9, lit e): *„Comision de urmărire riscuri de 35 euro lunar reprezentând un procent de 0.35% din valoarea creditului contractat prevăzut la punctul 1”*

In condițiile generale de creditare anexa la contractul de credit bancar la art.3. Comisioane Dobanda subpunctul 3.8 se menționează:

„Comisionul de urmărire riscuri se calculează flat prin aplicarea unui anumit procent la valoarea creditului contractat de la punctul 1 din contract. Clientul aplică comisionul de urmărire riscuri lunar o dată cu rata de credit și dobanda. Comisionul de urmărire riscuri se percepe integral inclusiv pentru fracțiunile de lună ”

Banca [REDACTED] a fost sancționată contravențional:

- 1. Pentru nerespectarea art. 6 alin 1 lit d) din Legea 363/2007, deoarece consumatorul este indus în eroare de către operatorul financiar bancar în momentul semnării**



**Autoritatea Națională
pentru Protecția Consumatorilor**

Bldv. Aviatorilor, Nr. 72, Cod Poștal 011865, Sector 1
București, România,
Tel: +4 021.312.12.75, Fax: +4 021.314.34.62
www.anpc.gov.ro

informațiilor standard la nivel european când i se prezintă o marja fixă mai mică, iar la momentul semnării contractului este prevăzută o marja fixă mai mare, ceea ce creează costuri suplimentare pentru consumator. Consumatorul fiind convins că marja fixă este cea din informațiile standard la nivel european, semnează contractul de credit cu bună credință, însă așa cum s-a constatat, rezultă o marja fixă majorată. De altfel, consumatorul a fost indus în eroare la data semnării informațiilor standard la nivel european, crezând că și în contract va fi prevăzută aceeași marja fixă. Practic informațiile standard la nivel european sunt obligatorii pentru a putea analiza și pentru a lua decizia de tranzacționare în cazul accesării creditului.

Fapta săvârșită de către operatorul financiar bancar constituie contravenție fiind sancționată în conformitate cu **art. 6 alin 1 lit. d) din Legea 363/2007** cu amendă în valoare de **20.000 lei**. De asemenea, în baza art. 13 alin 1 lit a) s-a dispus măsura de încetare a practicii comerciale incorecte.

2. Pentru nerespectarea art. 46, alin 1 lit h) din OUG 50/2010, deoarece s-a constatat faptul că operatorul financiar bancar a încheiat contracte fără a menționa valoarea totală platibilă. Fapta săvârșită de către operatorul financiar bancar constituie contravenție fiind sancționată în conformitate cu **art. 86 alin 1 din OUG 50/2010** cu amendă în valoare de **40.000 lei**. De asemenea, s-a dispus măsura de aducere a contractelor în conformitate cu prevederile legale în termen de maximum 15 zile.

3. În baza Legii 193/2000 republicată, s-au constatat următoarele clauze cu posibil caracter abuziv:

A) În contractul de credit de nevoi personale - Contract de credit bancar - de nevoi personale:

- art. 5 lit a) comision de administrare -se prevede următoarele :

“Comision de administrare a creditului 2% flat calculat la valoarea creditului contractat; se achită din credit la data efectuării primei utilizări din credit ”



**Autoritatea Națională
pentru Protecția Consumatorilor**

Bldv. Aviatorilor, Nr. 72, Cod Poștal 011865, Sector 1
București, România,
Tel: +4 021.312.12.75, Fax: +4 021.314.34.62
www.anpc.gov.ro

- **art. 6 Dobanda pct 1 lit a)** din contract se precizeaza urmatoarele :

“Pentru creditul pus la dispozitie de banca imprumutantul va plati :

O dobanda fixa de 6.9 % pentru primele 6 luni din perioada de creditare, perioada care incepe cu data primei trageri, dupa care se va plati dobanda variabila a bancii, compusa din dobanda de referinta a bancii la care se adauga marja de 4.85%, dobanda fiind revizuibila in functie de evolutia dobanzii de referinta a bancii.”

- **art. 6 Dobanda pct 1 lit b)** din contract se precizeaza urmatoarele:

„Dobanda de referinta a bancii va fi comunicata imprumutatului prin intermediul noului grafic de rambursare care va inmanat de catre reprezentantul bancii ca urmare a modificarii nivelului de dobanda”

- **Art. 6 pct 4** din contract se precizeaza urmatoarele :

”Modificarea nivelului dobanzii curente se comunica imprumutatului prin notificare scrisa sau prin afisare la sediile bancii sau extras de cont solicitat de catre imprumutat sau prin alte mijloace de comunicare stabilite intre banca si imprumutat.Imprumutatul este de acord cu aceasta metoda de notificare este suficienta,iarimprumutatul renunta la orice plangere, aparare sau reclamatie ulterioara cu privire la faptul ca aceasta metoda a fost nepotrivita sau inadecvata.In cazul in care in urma modificarii dobanzii de catre banca, imprumutatul nu va rambursa ratele nescadente /restul din creditul angajat si dobanzile aferente in termen de cel mult 10 zile calendaristice de la data notificarii modificarii dobanzii,se considera ca acesta a acceptat noul procent de dobanda .”

- **art. 7 Penalitati alin 1** se prevede urmatoarele :

“Pentru plata cu intarziere a oricaror sume ce decurg din prezentul contract imprumutantul/codebitorul se obliga sa platesca in favoarea bancii penalitati egale cu dobanda curenta contractuala plus 50% din dobanda curenta contractuala. Penalitatiile se aplica asupra soldului ratelor de credit si dobanziilor datorate si neplatite la scadenta, pentru fiecare zi de intarziere incepand cu data scadentei si pana la rambursarea integrala a acestuia si nu se capitalizeaza”

- **Art.9 alin 1 Alte conditii de plata** prevede:



**Autoritatea Națională
pentru Protecția Consumatorilor**

Bldv. Aviatorilor, Nr. 72, Cod Poștal 011865, Sector 1
București, România,
Tel: +4 021.312.12.75, Fax: +4 021.314.34.62
www.anpc.gov.ro

„Imprumutatul/codebitorul autorizeaza banca sa preia din disponibilitatiile detinute de acesta in conturile sale in lei/valuta deschise la banca sumele datorate conform prezentului contract pe masura ce acestea devin scadente, prin debitarea automata a conturilor respective. In limita sumelor datorate imprumutatul/codebitorul autorizeaza banca sa faca in numele si pe contul sau orice operatiune de schimb valutar necesara pentru conversia sumelor detinute de imprumutat/codebitor in conturile sale de disponibilitati in moneda prezentului contract la cursul practicat de banca, in ziua operarii.Eventualele diferente de schimb valutar sunt in sarcina imprumutatului. Daca exista mai multe conturi de disponibilitati ale imprumutatului/codebitorului la banca, ordinea de indestulare a bancii este mai intai din contul in valuta a prezentului contract ”

Art.14 Alte prevederi prevede:

„In cazul in care intervin modeificari, interpretari sau aplicari ale legislatiei care:

- *Impun bancii achitarea oricaror plati suplimentare privind orice sume puse la dispozitie si/sau*
- *Modifica orice rezerva si sau depozite obligatorii aplicabile bancii sau impun orice cerinta de aceasta natura si/sau*
- *Impun bancii costuri cheltuieli obligatii si/sau conditii suplimentare ce afecteaza activele bancii, depozitele constituite de banca sau care impun bancii orice alta conditie care afecteaza creditele acordate sau obligatia respectiv dreptul de a acorda credite si care au ca rezultat:*
 - *Majorarea costurilor bancii referitoare la finantarea prezentului contract;*
 - *Reducerea quantumului oricarei sume primite sau a oricaror creante a bancii,*

Acestea vor fi suportate de catre imprumutat. Banca urmand a notifica in scris imprumutatul cu privire la costurile suplimentare datorate.Imprumutatul va avea obligatia de a achita bancii sumele suplimentare astfel intervenite.”

**B) Contract de credit bancar - de nevoi personale refinantare banci - art. 5 lit a)
comision de administrare -se prevede urmatoarele :**



**Autoritatea Națională
pentru Protecția Consumatorilor**

Bldv. Aviatorilor, Nr. 72, Cod Poștal 011865, Sector 1
București, România,
Tel: +4 021.312.12.75, Fax: +4 021.314.34.62
www.anpc.gov.ro

“Comision de administrare a creditului 1% flat calculata la valoarea creditului contractat; se achita din credit la data efectuării primei utilizari din credit „

- **art. 6 Dobanda alin 1 lit a)** se prevede următoarele :

“Pentru creditul pus la dispoziție de banca imprumutantul va plăti :

O dobanda fixa de 6.9 % pentru primul an din perioada de creditare, perioada care incepe cu data primei trageri, dupa care se va plăti dobanda variabila a bancii, compusa din dobanda de referinta a bancii la care se adauga marja de 4.85%, dobanda fiind revizuibila in functie de evolutia dobanzii de referinta a bancii.”

- **art. 6 Dobanda pct 1 lit b)** din contract se precizeaza următoarele:

„Dobanda de referinta a bancii va fi comunicata imprumutatului prin intermediul noului grafic de rambursare care va inmanat de catre reprezentantul bancii ca urmare a modificarii nivelului de dobanda”

- **La art 6 pct 4** din contract se precizeaza următoarele :

”Modificarea nivelului dobanzii curente se comunica imprumutatului prin notificare scrisa sau prin afisare la sediile bancii sau extras de cont solicitat de catre imprumutat sau prin alte mijloace de comunicare stabilite intre banca si imprumutat.Imprumutatul este de acord cu aceasta metoda de notificare este suficienta,iarimprumutatul renunta la orice plangere, aparare sau reclamatie ulterioara cu privire la faptul ca aceasta metoda a fost nepotrivita sau inadecvata.In cazul in care in urma modificarii dobanzii de catre banca, imprumutatul nu va rambursa ratele nescadente /restul din creditul angajat si dobanzile aferente in termen de cel mult 10 zile calendaristice de la data notificarii modificarii dobanzii,se considera ca acesta a acceptat noul procent de dobanda .”

- **art. 7 Dobanzi penalizatoare alin 2** se prevede următoarele :

“Dobanda penalizatoare se aplica asupra soldului ratelor de credit si/saua dobanziilor datorate si neplatite la scadenta, pentru fiecare zi de intarziere incepand cu data scadentei si



**Autoritatea Națională
pentru Protecția Consumatorilor**

Bld. Aviatorilor, Nr. 72, Cod Poștal 011865, Sector 1
București, România,
Tel: +4 021.312.12.75, Fax: +4 021.314.34.62
www.anpc.gov.ro

pana la rambursarea integrala a acestuia si nu se capitalizeaza. Dobanda penalizatoare este egala cu dobanda curenta contractuala plus 50% din dobanda curenta contractuala ”

- Art.9 alin 1 Alte conditii de plata prevede:

„Imprumutatul autorizeaza banca sa preia din disponibilitatiile detinute de acesta in conturile sale in lei/valuta deschise la banca sumele datorate conform prezentului contract pe masura ce acestea devin scadente, prin debitarea automata a conturilor respective. In limita sumelor datorate imprumutatul autorizeaza banca sa faca in numele si pe contul sau orice operatiune de schimb valutar necesara pentru conversia sumelor detinute de imprumutat in conturile sale de disponibilitati in moneda prezentului contract la cursul practicat de banca, in ziua operarii.Eventualele diferente de schimb valutar sunt in sarcina imprumutatului. Daca exista mai multe conturi de disponibilitati ale imprumutatului la banca, ordinea de indestulare a bancii este mai intai din contul in valuta a prezentului contract ”

Art.14 Alte prevederi prevede:

„In cazul in care intervin modeificari, interpretari sau aplicari ale legislatiei care:

- Impun bancii achitarea oricaror plati suplimentare privind orice sume puse la dispozitie si/sau*
- Modifica orice rezerva si sau depozite obligatorii aplicabile bancii sau impun orice cerinta de aceasta natura si/sau*
- Impun bancii costuri cheltuieli obligatii si/sau conditii suplimentare ce afecteaza activele bancii, depozitele constituite de banca sau care impun bancii orice alta conditie care afecteaza creditele acordate sau obligatia respectiv dreptul de a acorda credite si care au ca rezultat:*
 - o Majorarea costurilor bancii referitoare la finantarea prezentului contract;*
 - o Reducerea cuantumului oricarei sume primite sau a oricaror creante a bancii,*

Acestea vor fi suportate de catre imprumutat. Banca urmand a notifica in scris imprumutatul cu privire la costurile suplimentare datorate.Imprumutatul va avea obligatia de a achita bancii sumele suplimentare astfel intervenite.”

C) Contract de credit bancar - de nevoi personale refinantare banci:



**Autoritatea Națională
pentru Protecția Consumatorilor**

Blvd. Aviatorilor, Nr. 72, Cod Poștal 011865, Sector 1
București, România,
Tel: +4 021.312.12.75, Fax: +4 021.314.34.62
www.anpc.gov.ro

- **art. 5 lit b) comision de administrare** -se prevede urmatoarele :

“Comision de administrare a creditului 1% flat calculata la valoarea creditului contractat; se achita din credit la data efectuarii primei utilizari din credit „

- **art. 6 Dobanda alin 1 lit a)** se prevede urmatoarele :

“Pentru creditul pus la dispozitie de banca imprumutantul va plati :

O dobanda fixa de 6.9 % pentru primul an din perioada de creditare, perioada care incepe cu data primei trageri, dupa care se va plati dobanda variabila a bancii, compusa din dobanda de referinta a bancii la care se adauga marja de 4.85%, dobanda fiind revizuibila in functie de evolutia dobanzii de referinta a bancii.”

- **art. 6 Dobanda pct 1 lit b)** din contract se precizeaza urmatoarele:

„Dobanda de referinta a bancii va fi comunicata imprumutatului prin intermediul noului grafic de rambursare care va inmanat de catre reprezentantul bancii ca urmare a modificarii nivelului de dobanda”

- **La art 6 pct 4** din contract se precizeaza urmatoarele :

”Modificarea nivelului dobanzii curente se comunica imprumutatului prin notificare scrisa sau prin afisare la sediile bancii sau extras de cont solicitat de catre imprumutat sau prin alte mijloace de comunicare stabilite intre banca si imprumutat.Imprumutatul este de acord cu aceasta metoda de notificare este suficienta,iar imprumutatul renunta la orice plangere, aparare sau reclamatie ulterioara cu privire la faptul ca aceasta metoda a fost nepotrivita sau inadecvata.In cazul in care in urma modificarii dobanzii de catre banca, imprumutatul nu va rambursa ratele nescadente /restul din creditul angajat si dobanzile aferente in termen de cel mult 10 zile calendaristice de la data notificarii modificarii dobanzii,se considera ca acesta a acceptat noul procent de dobanda .”

- **art. 7 Dobanzi penalizatoare alin 2** se prevede urmatoarele :



**Autoritatea Națională
pentru Protecția Consumatorilor**

Bldv. Aviatorilor, Nr. 72, Cod Poștal 011865, Sector 1
București, România,
Tel: +4 021.312.12.75, Fax: +4 021.314.34.62
www.anpc.gov.ro

“Dobanda penalizatoare se aplica asupra soldului ratelor de credit si/sau dobanziilor datorate si neplatite la scadenta, pentru fiecare zi de intarziere incepand cu data scadentei si pana la rambursarea integrala a acestuia si nu se capitalizeaza. Dobanda penalizatoare este egala cu dobanda curenta contractuala plus 50% din dobanda curenta contractuala ”

- Art.9 alin 1 Alte conditii de plata prevede:

„Imprumutatul/codebitorul autorizeaza banca sa preia din disponibilitatiile detinute de acesta in conturile sale in lei/valuta deschise la banca sumele datorate conform prezentului contract pe masura ce acestea devin scadente, prin debitarea automata a conturilor respective. In limita sumelor datorate imprumutatul/codebitorul autorizeaza banca sa faca in numele si pe contul sau orice operatiune de schimb valutar necesara pentru conversia sumelor detinute de imprumutat/codebitor in conturile sale de disponibilitati in moneda prezentului contract la cursul practicat de banca, in ziua operarii.Eventualele diferente de schimb valutar sunt in sarcina imprumutatului. Daca exista mai multe conturi de disponibilitati ale imprumutatului/codebitorului la banca, ordinea de indestulare a bancii este mai intai din contul in valuta a prezentului contract ”

Art.15 Alte prevederi prevede:

„In cazul in care intervin modificari, interpretari sau aplicari ale legislatiei care:

- Impun bancii achitarea oricaror plati suplimentare privind orice sume puse la dispozitie si/sau*
- Modifica orice rezerva si sau depozite obligatorii aplicabile bancii sau impun orice cerinta de aceasta natura si/sau*
- Impun bancii costuri cheltuieli obligatii si/sau conditii suplimentare ce afecteaza activele bancii, depozitele constituite de banca sau care impun bancii orice alta conditie care afecteaza creditele acordate sau obligatia respectiv dreptul de a acorda credite si care au ca rezultat:*
 - o Majorarea costurilor bancii referitoare la finantarea prezentului contract;*
 - o Reducerea cuantumului oricarei sume primite sau a oricaror creante a bancii,*



**Autoritatea Națională
pentru Protecția Consumatorilor**

Bld. Aviatorilor, Nr. 72, Cod Poștal 011865, Sector 1
București, România,
Tel: +4 021.312.12.75, Fax: +4 021.314.34.62
www.anpc.gov.ro

Acestea vor fi suportate de catre imprumutat. Banca urmand a notifica in scris imprumutatul cu privire la costurile suplimentare datorate. Imprumutatul va avea obligatia de a achita bancii sumele suplimentare astfel intervenite.”

D) Contract de credit bancar - de nevoi personale cu ipoteca

-art. 6.1 lit b) comision de administrare -se prevede urmatoarele :

“Comision de administrare a creditului 1% flat calculat la valoarea creditului contractat; se achita din credit la data efectuarii primei utilizari din credit

- art. 7 Dobanda alin 1 lit a) se prevede urmatoarele :

“O dobanda fixa de 6.9 % pentru primul an din perioada de creditare, perioada care incepe cu data primei trageri, dupa care se va plati dobanda variabila a bancii, care este revizuibila in functie de politica de dobanzi a bancii.

- art. 7 Dobanda alin 3 se prevede urmatoarele :

„In cazul in care evolutia pietei monetar financiare justifica o astfel de masura banca va putea modifica unilateral procentul de dobanda variabila, curenta contractuala ”

- art. 8 Dobanzi penalizatoare alin 2 se prevede urmatoarele :

“Dobanda penalizatoare se aplica asupra soldului ratelor de credit, dobanziilor, comisioanelor si/sau oricaror sume datorate si neplatite la scadenta pentru fiecare zi de intarziere incepand cu data scadentei si pana la rambursarea integrala a acestuia si nu se capitalizeaza. Dobanda penalizatoare este egala cu dobanda curenta contractuala plus 50% din dobanda curenta contractuala”

- Art.9 alin 1 Alte conditii de plata prevede:

„Imprumutatul autorizeaza banca sa preia din disponibilitatiile detinute de acesta in conturile sale in lei/valuta deschise la banca sumele datorate conform prezentului contract pe



**Autoritatea Națională
pentru Protecția Consumatorilor**

Bldv. Aviatorilor, Nr. 72, Cod Poștal 011865, Sector 1
București, România,
Tel: +4 021.312.12.75, Fax: +4 021.314.34.62
www.anpc.gov.ro

masura ce acestea devin scadente, prin debitarea automata a conturilor respective. In limita sumelor datorate imprumutatul/codebitorul autorizeaza banca sa faca in numele si pe contul sau orice operatiune de schimb valutar necesara pentru conversia sumelor detinute de imprumutat/codebitor in conturile sale de disponibilitati in moneda prezentului contract la cursul practicat de banca, in ziua operarii.Eventualele diferente de schimb valutar sunt in sarcina imprumutatului. Daca exista mai multe conturi de disponibilitati ale imprumutatului/codebitorului la banca, ordinea de indestulare a bancii este mai intai din contul in valuta a prezentului contract ”

Art.15 Alte prevederi prevede:

„In cazul in care intervin modeificari, interpretari sau aplicari ale legislatiei care:

- *Impun bancii achitarea oricaror plati suplimentare privind orice sume puse la dispozitie si/sau*
- *Modifica orice rezerva si sau depozite obligatorii aplicabile bancii sau impun orice cerinta de aceasta natura si/sau*
- *Impun bancii costuri cheltuieli obligatii si/sau conditii suplimentare ce afecteaza activele bancii, depozitele constituite de banca sau care impun bancii orice alta conditie care afecteaza creditele acordate sau obligatia respectiv dreptul de a acorda credite si care au ca rezultat:*

- *Majorarea costurilor bancii referitoare la finantarea prezentului contract;*
- *Reducerea cuantumului oricarei sume primite sau a oricaror creante a bancii,*

Acestea vor fi suportate de catre imprumutat. Banca urmand a notifica in scris imprumutatul cu privire la costurile suplimentare datorate.Imprumutatul va avea obligatia de a achita bancii sumele suplimentare astfel intervenite.”

E) Contract de credit bancar - de nevoi personale cu ipoteca

- **art. 6.1 lit b) comision de administrare** -se prevede urmatoarele :

“Comision de administrare a creditului 1% flat calculata la valoarea creditului contractat; se achita din credit la data efectuarii primei utilizari din credit.”



**Autoritatea Națională
pentru Protecția Consumatorilor**

Blvd. Aviatorilor, Nr. 72, Cod Poștal 011865, Sector 1
București, România,
Tel: +4 021.312.12.75, Fax: +4 021.314.34.62
www.anpc.gov.ro

- **art. 7 Dobanda alin 1 lit a)** se prevede urmatoarele :

“O dobanda fixa de 6.9 % pentru primul an din perioada de creditare, perioada care incepe cu data primei trageri, dupa care se va plati dobanda variabila a bancii, care este revizuibila in functie de politica de dobanzi a bancii.

- **art. 7 Dobanda alin 3** se prevede urmatoarele :

„In cazul in care evolutia pietei monetar financiare justifica o astfel de masura banca va putea modifica unilateral procentul de dobanda variabila, curenta contractuala

- **art. 8 Dobanzi penalizatoare alin 2** se prevede urmatoarele :

“Dobanda penalizatoare se aplica asupra soldului ratelor de credit, dobanziilor, comisioanelor si/sau oricaror sume datorate si neplatite la scadenta pentru fiecare zi de intarziere incepand cu data scadentei si pana la rambursarea integrala a acestuia si nu se capitalizeaza. Dobanda penalizatoare este egala cu dobanda curenta contractuala plus 50% din dobanda curenta contractuala”

- **Art.9 alin 1 Alte conditii de plata** prevede:

„Imprumutatul/codebitorul autorizeaza banca sa preia din disponibilitatiile detinute de acesta in conturile sale in lei/valuta deschise la banca sumele datorate conform prezentului contract pe masura ce acestea devin scadente, prin debitarea automata a conturilor respective. In limita sumelor datorate imprumutatul/codebitorul autorizeaza banca sa faca in numele si pe contul sau orice operatiune de schimb valutar necesara pentru conversia sumelor detinute de imprumutat/codebitor in conturile sale de disponibilitati in moneda prezentului contract la cursul practicat de banca, in ziua operarii.Eventualele diferente de schimb valutar sunt in sarcina imprumutatului. Daca exista mai multe conturi de disponibilitati ale imprumutatului/codebitorului la banca, ordinea de indestulare a bancii este mai intai din contul in valuta a prezentului contract ”



**Autoritatea Națională
pentru Protecția Consumatorilor**

Blvd. Aviatorilor, Nr. 72, Cod Poștal 011865, Sector 1
București, România,
Tel: +4 021.312.12.75, Fax: +4 021.314.34.62
www.anpc.gov.ro

Art.15 Alte prevederi prevede:

„In cazul in care intervin modificari, interpretari sau aplicari ale legislatiei care:

- *Impun bancii achitarea oricaror plati suplimentare privind orice sume puse la dispozitie si/sau*
- *Modifica orice rezerva si sau depozite obligatorii aplicabile bancii sau impun orice cerinta de aceasta natura si/sau*
- *Impun bancii costuri cheltuieli obligatii si/sau conditii suplimentare ce afecteaza activele bancii, depozitele constituite de banca sau care impun bancii orice alta conditie care afecteaza creditele acordate sau obligatia respectiv dreptul de a acorda credite si care au ca rezultat:*
 - o *Majorarea costurilor bancii referitoare la finantarea prezentului contract;*
 - o *Reducerea cuantumului oricarei sume primite sau a oricaror creante a bancii,*

Acestea vor fi suportate de catre imprumutat. Banca urmand a notifica in scris imprumutatul cu privire la costurile suplimentare datorate.Imprumutatul va avea obligatia de a achita bancii sumele suplimentare astfel intervenite.”

F) Contract de credit bancar - de nevoi personale:

- **art. 5 lit d) comision de monitorizare credit** -se prevede urmatoarele :
“Comision de monitorizare credit 0.2% flat calculat asupra soldului lunar al creditului si se achita lunar impreuna cu rata de credit .”

- **art. 6 Dobanda alin 1 lit a)** se prevede urmatoarele :
“O dobanda fixa de 7 % pentru primele 6 luni din perioada de creditare, perioada care incepe cu data utilizarii creditului, la expirarea primelor 6 luni contractuale, dobanda datorata va fi dobanda variabila a bancii la respectiva data compusa din indicele de referinta dobanda de referinta a bancii la care se adauga marja de 5.72%.Dobanda fiind revizuibila in functie de evolutia dobanzii de referinta.



**Autoritatea Națională
pentru Protecția Consumatorilor**

Blvd. Aviatorilor, Nr. 72, Cod Poștal 011865, Sector 1
București, România,
Tel: +4 021.312.12.75, Fax: +4 021.314.34.62
www.anpc.gov.ro

- **art. 6 Dobanda pct 1 lit b) din contract se precizeaza urmatoarele:**

„Dobanda de referinta a bancii va fi comunicata imprumutatului prin intermediul noului grafic de rambursare care va fi inmanat de catre reprezentantul bancii ca urmare a modificarii nivelului de dobanda”

- **La art 6 pct 4 din contract se precizeaza urmatoarele :**

”Modificarea nivelului dobanzii curente se comunica imprumutatului prin notificare scrisa sau prin afisare la sediile bancii sau extras de cont solicitat de catre imprumutat sau prin alte mijloace de comunicare stabilite intre banca si imprumutat.Imprumutatul este de acord cu aceasta metoda de notificare este suficienta,iarimprumutatul renunta la orice plangere, aparare sau reclamatie ulterioara cu privire la faptul ca aceasta metoda a fost nepotrivita sau inadecvata.In cazul in care in urma modificarii dobanzii de catre banca, imprumutatul nu va rambursa ratele nescadente /restul din creditul angajat si dobanzile aferente in termen de cel mult 10 zile calendaristice de la data notificarii modificarii dobanzii,se considera ca acesta a acceptat noul procent de dobanda .”

- **art. 7 Penalitati** se prevede urmatoarele :

“Pentru plata cu intarziere a oricaror sume ce decurg din prezentul contract imprumutantul se obliga sa platesca in favoarea bancii penalitati egale cu dobanda curenta contractuala plus 50% din dobanda curenta contractuala. Penalitatiile se aplica asupra soldului ratelor de credit si dobanziilor datorate si neplatite la scadenta, pentru fiecare zi de intarziere incepand cu data scadentei si pana la rambursarea integrala a acestuia si nu se capitalizeaza”

- **Art.9 alin 1 Alte conditii de plata** prevede:

„Imprumutatul l autorizeaza banca sa preia din disponibilitatiile detinute de acesta in conturile sale in lei/valuta deschise la banca sumele datorate conform prezentului contract pe masura ce acestea devin scadente, prin debitarea automata a conturilor respective. In limita sumelor datorate imprumutatul autorizeaza banca sa faca in numele si pe contul sau orice operatiune de schimb valutar necesara pentru conversia sumelor detinute de imprumutat in conturile sale de disponibilitati in moneda prezentului contract la cursul practicat de banca, in



**Autoritatea Națională
pentru Protecția Consumatorilor**

Bld. Aviatorilor, Nr. 72, Cod Poștal 011865, Sector 1
București, România,
Tel: +4 021.312.12.75, Fax: +4 021.314.34.62
www.anpc.gov.ro

ziua operarii. Eventualele diferente de schimb valutar sunt in sarcina imprumutatului. Daca exista mai multe conturi de disponibilitati ale imprumutatului la banca, ordinea de indestulare a bancii este mai intai din contul in valuta a prezentului contract ”

Art.15 Alte prevederi prevede:

„In cazul in care intervin modeificari, interpretari sau aplicari ale legislatiei care:

- *Impun bancii achitarea oricaror plati suplimentare privind orice sume puse la dispozitie si/sau*
- *Modifica orice rezerva si sau depozite obligatorii aplicabile bancii sau impun orice cerinta de aceasta natura si/sau*
- *Impun bancii costuri cheltuieli obligatii si/sau conditii suplimentare ce afecteaza activele bancii, depozitele constituite de banca sau care impun bancii orice alta conditie care afecteaza creditele acordate sau obligatia respectiv dreptul de a acorda credite si care au ca rezultat:*
 - *Majorarea costurilor bancii referitoare la finantarea prezentului contract;*
 - *Reducerea quantumului oricarei sume primite sau a oricaror creante a bancii,*

Acestea vor fi suportate de catre imprumutat. Banca urmand a notifica in scris imprumutatul cu privire la costurile suplimentare datorate.Imprumutatul va avea obligatia de a achita bancii sumele suplimentare astfel intervenite.”

G) Contract de credit bancar - de nevoi personale

- **art. 5 lit b) comision de administrarea creditului** -se prevede urmatoarele :
“Comision de administrarea credit 3.5% flat calculat asupra sumei creditului contractat, se achita din credit la data efectuarii primei utilizari din credit „
- **art. 5 lit d) comision de monitorizare credit** -se prevede urmatoarele :
“Comision de monitorizare credit 0.2% flat calculat asupra soldului lunar al creditului si se achita lunar impreuna cu rata de credit .”
- **art. 6 Dobanda alin 1 lit a)** se prevede urmatoarele :



**Autoritatea Națională
pentru Protecția Consumatorilor**

Bldv. Aviatorilor, Nr. 72, Cod Poștal 011865, Sector 1
București, România,
Tel: +4 021.312.12.75, Fax: +4 021.314.34.62
www.anpc.gov.ro

“O dobanda fixa de 10 % pentru primele 12 luni din perioada de creditare, perioada care incepe cu data utilizarii creditului, la expirarea primelor 12 luni contractuale, dobanda datorata va fi dobanda variabila a bancii la respectiva data compusa din indicele de referinta dobanda de referinta a bancii la care se adauga marja de 4.33%.Dobanda fiind revizuibila in functie de evolutia dobanzii de referinta.

- art. 6 Dobanda pct 1 lit b) din contract se precizeaza urmatoarele:

„Dobanda de referinta a bancii va fi comunicata imprumutatului prin intermediul noului grafic de rambursare care va inmanat de catre reprezentantul bancii ca urmare a modificarii nivelului de dobanda”

- La art 6 pct 4 din contract se precizeaza urmatoarele :

”Modificarea nivelului dobanzii curente se comunica imprumutatului prin notificare scrisa sau prin afisare la sediile bancii sau extras de cont solicitat de catre imprumutat sau prin alte mijloace de comunicare stabilite intre banca si imprumutat.Imprumutatul este de acord cu aceasta metoda de notificare este suficienta,iarimprumutatul renunta la orice plangere, aparare sau reclamatie ulterioara cu privire la faptul ca aceasta metoda a fost nepotrivita sau inadecvata.In cazul in care in urma modificarii dobanzii de catre banca, imprumutatul nu va rambursa ratele nescadente /restul din creditul angajat si dobanzile aferente in termen de cel mult 10 zile calendaristice de la data notificarii modificarii dobanzii,se considera ca acesta a acceptat noul procent de dobanda .”

- art. 7 Penalitati se prevede urmatoarele :

“Pentru plata cu intarziere a oricaror sume ce decurg din prezentul contract imprumutantul se obliga sa platesca in favoarea bancii penalitati egale cu dobanda curenta contractuala plus 50% din dobanda curenta contractuala. Penalitatiile se aplica asupra soldului ratelor de credit si dobanziilor datorate si neplatite la scadenta, pentru fiecare zi de intarziere incepand cu data scadentei si pana la rambursarea integrala a acestuia si nu se capitalizeaza”

- Art.9 alin 1 Alte conditii de plata prevede:



**Autoritatea Națională
pentru Protecția Consumatorilor**

Bldv. Aviatorilor, Nr. 72, Cod Poștal 011865, Sector 1
București, România,
Tel: +4 021.312.12.75, Fax: +4 021.314.34.62
www.anpc.gov.ro

„Imprumutatul/codebitorul autorizeaza banca sa preia din disponibilitatiile detinute de acesta in conturile sale in lei/valuta deschise la banca sumele datorate conform prezentului contract pe masura ce acestea devin scadente, prin debitarea automata a conturilor respective. In limita sumelor datorate imprumutatul/codebitorul autorizeaza banca sa faca in numele si pe contul sau orice operatiune de schimb valutar necesara pentru conversia sumelor detinute de imprumutat/codebitor in conturile sale de disponibilitati in moneda prezentului contract la cursul practicat de banca, in ziua operarii.Eventualele diferente de schimb valutar sunt in sarcina imprumutatului. Daca exista mai multe conturi de disponibilitati ale imprumutatului/codebitorului la banca, ordinea de indestulare a bancii este mai intai din contul in valuta a prezentului contract

Art.15 Alte prevederi prevede:

„In cazul in care intervin modificari, interpretari sau aplicari ale legislatiei care:

- *Impun bancii achitarea oricaror plati suplimentare privind orice sume puse la dispozitie si/sau*
- *Modifica orice rezerva si sau depozite obligatorii aplicabile bancii sau impun orice cerinta de aceasta natura si/sau*
- *Impun bancii costuri cheltuieli obligatii si/sau conditii suplimentare ce afecteaza activele bancii, depozitele constituite de banca sau care impun bancii orice alta conditie care afecteaza creditele acordate sau obligatia respectiv dreptul de a acorda credite si care au ca rezultat:*
 - *Majorarea costurilor bancii referitoare la finantarea prezentului contract;*
 - *Reducerea quantumului oricarei sume primite sau a oricaror creante a bancii,*

Acestea vor fi suportate de catre imprumutat. Banca urmand a notifica in scris imprumutatul cu privire la costurile suplimentare datorate.Imprumutatul va avea obligatia de a achita bancii sumele suplimentare astfel intervenite.”

H) Contract de credit bancar - de nevoi personale



**Autoritatea Națională
pentru Protecția Consumatorilor**

Bldv. Aviatorilor, Nr. 72, Cod Poștal 011865, Sector 1
București, România,
Tel: +4 021.312.12.75, Fax: +4 021.314.34.62
www.anpc.gov.ro

- **art. 5 lit d) comision de monitorizare credit** -se prevede urmatoarele :

“Comision de monitorizare credit 0.3% flat calculat asupra soldului lunar al creditului si se achita lunar impreuna cu rata de credit .”

- **art. 6 Dobanda alin 1 lit a)** se prevede urmatoarele :

“O dobanda fixa de 8.5 % pentru primele 6 luni din perioada de creditare, perioada care incepe cu data utilizarii creditului, la expirarea primelor 6 luni contractuale, dobanda datorata va fi dobanda variabila a bancii la respectiva data compusa din indicele de referinta dobanda de referinta a bancii la care se adauga marja de 4.33%.Dobanda fiind revizuibila in functie de evolutia dobanzii de referinta.

- **art. 6 Dobanda pct 1 lit b)** din contract se precizeaza urmatoarele:

„Dobanda de referinta a bancii va fi comunicata imprumutatului prin intermediul noului grafic de rambursare care va fi inmanat de catre reprezentantul bancii ca urmare a modificarii nivelului de dobanda”

- **La art 6 pct 4 din contract se precizeaza urmatoarele :**

”Modificarea nivelului dobanzii curente se comunica imprumutatului prin notificare scrisa sau prin afisare la sediile bancii sau extras de cont solicitat de catre imprumutat sau prin alte mijloace de comunicare stabilite intre banca si imprumutat.Imprumutatul este de acord cu aceasta metoda de notificare este suficienta,iarimprumutatul renunta la orice plangere, aparare sau reclamatie ulterioara cu privire la faptul ca aceasta metoda a fost nepotrivita sau inadecvata.In cazul in care in urma modificarii dobanzii de catre banca, imprumutatul nu va rambursa ratele nescadente /restul din creditul angajat si dobanzile aferente in termen de cel mult 10 zile calendaristice de la data notificarii modificarii dobanzii,se considera ca acesta a acceptat noul procent de dobanda .”

- **art. 7 alin 2 Dobanzi penalizatoare** prevede urmatoarele :



**Autoritatea Națională
pentru Protecția Consumatorilor**

Bldv. Aviatorilor, Nr. 72, Cod Poștal 011865, Sector 1
București, România,
Tel: +4 021.312.12.75, Fax: +4 021.314.34.62
www.anpc.gov.ro

“Dobanda penalizatoare se aplica asupra soldului ratelor de credit, dobanziilor, comisioanelor si/sau oricaror sume datorate si nep[latite la scadenta pentru fiecare zi de intarziere incepand cu data scadentei si pana la rambursarea integrala a acestuia si nu se capitalizeaza. Dobanda penalizatoare este egala cu dobanda curenta contractuala plus 50% din dobanda curenta contractuala”

- **Art.9 alin 1 Alte conditii de plata prevede:**

„Imprumutatul autorizeaza banca sa preia din disponibilitatiile detinute de acesta in conturile sale in lei/valuta deschise la banca sumele datorate conform prezentului contract pe masura ce acestea devin scadente, prin debitarea automata a conturilor respective. In limita sumelor datorate imprumutatul autorizeaza banca sa faca in numele si pe contul sau orice operatiune de schimb valutar necesara pentru conversia sumelor detinute de imprumutat in conturile sale de disponibilitati in moneda prezentului contract la cursul practicat de banca, in ziua operarii.Eventualele diferente de schimb valutar sunt in sarcina imprumutatului. Daca exista mai multe conturi de disponibilitati ale imprumutatului la banca, ordinea de indestulare a bancii este mai intai din contul in valuta a prezentului contract ”

- **Art.15 Alte prevederi prevede:**

„In cazul in care intervin modeificari, interpretari sau aplicari ale legislatiei care:

- *Impun bancii achitarea oricaror plati suplimentare privind orice sume puse la dispozitie si/sau*
- *Modifica orice rezerva si sau depozite obligatorii aplicabile bancii sau impun orice cerinta de aceasta natura si/sau*
- *Impun bancii costuri cheltuieli obligatii si/sau conditii suplimentare ce afecteaza activele bancii, depozitele constituite de banca sau care impun bancii orice alta conditie care afecteaza creditele acordate sau obligatia respectiv dreptul de a acorda credite si care au ca rezultat:*
 - *Majorarea costurilor bancii referitoare la finantarea prezentului contract;*
 - *Reducerea cuantumului oricarei sume primite sau a oricaror creante a bancii,*



**Autoritatea Națională
pentru Protecția Consumatorilor**

Bldv. Aviatorilor, Nr. 72, Cod Poștal 011865, Sector 1
București, România,
Tel: +4 021.312.12.75, Fax: +4 021.314.34.62
www.anpc.gov.ro

Acestea vor fi suportate de catre imprumutat. Banca urmand a notifica in scris imprumutatul cu privire la costurile suplimentare datorate.Imprumutatul va avea obligatia de a achita bancii sumele suplimentare astfel intervenite.”

l) Contract de credit de nevoi personale

- **art. 5 lit d) comision de monitorizare credit** -se prevede urmatoarele :

“Comision de monitorizare credit 0.3% flat calculat asupra sumei aprobate a creditului si se achita lunar impreuna cu rata de credit. .”

- **art. 6 Dobanda alin 1 lit a)** se prevede urmatoarele :

“O dobanda fixa de 8.5 % in primul an din perioada de creditare, perioada care incepe cu data utilizarii creditului, la expirarea primului an contractual , dobanda datorata va fi dobanda variabila a bancii la respectiva data compusa din indicele de referinta dobanda de referinta a bancii la care se adauga marja de 0 %.Dobanda fiind revizuibila in functie de evolutia dobanzii de referinta.

- **art. 6 Dobanda pct 1 lit b)** din contract se precizeaza urmatoarele:

„Dobanda de referinta a bancii va fi comunicata imprumutatului prin intermediul noului grafic de rambursare care va fi inmanat de catre reprezentantul bancii ca urmare a modificarii nivelului de dobanda”

- **La art 6 pct 4** din contract se precizeaza urmatoarele :

”Modificarea nivelului dobanzii curente se comunica imprumutatului prin notificare scrisa sau prin afisare la sediile bancii sau extras de cont solicitat de catre imprumutat sau prin alte mijloace de comunicare stabilite intre banca si imprumutat.Imprumutatul este de acord cu aceasta metoda de notificare este suficienta,iarimprumutatul renunta la orice plangere, aparare sau reclamatie ulterioara cu privire la faptul ca aceasta metoda a fost nepotrivita sau inadecvata.In cazul in care in urma modificarii dobanzii de catre banca, imprumutatul nu va



**Autoritatea Națională
pentru Protecția Consumatorilor**

Bldv. Aviatorilor, Nr. 72, Cod Poștal 011865, Sector 1
București, România,
Tel: +4 021.312.12.75, Fax: +4 021.314.34.62
www.anpc.gov.ro

rambursa ratele nescadente /restul din creditul angajat si dobanzile aferente in termen de cel mult 10 zile calendaristice de la data notificarii modificarii dobanzii,se considera ca acesta a acceptat noul procent de dobanda .”

- **art. 7 alin 2 Dobanzi penalizatoare** prevede urmatoarele :

“Dobanda penalizatoare se aplica asupra soldului ratelor de credit, dobanziilor, comisioanelor si/sau oricaror sume datorate si nep[latite la scadenta pentru fiecare zi de intarziere incepand cu data scadentei si pana la rambursarea integrala a acestuia si nu se capitalizeaza. Dobanda penalizatoare este egala cu dobanda curenta contractuala plus 50% din dobanda curenta contractuala”

- **Art.9 alin 1 Alte conditii de plata** prevede:

„Imprumutatul/codebitorul autorizeaza banca sa preia din disponibilitatiile detinute de acesta in conturile sale in lei/valuta deschise la banca sumele datorate conform prezentului contract pe masura ce acestea devin scadente, prin debitarea automata a conturilor respective. In limita sumelor datorate imprumutatul/codebitorul autorizeaza banca sa faca in numele si pe contul sau orice operatiune de schimb valutar necesara pentru conversia sumelor detinute de imprumutat/codebitor in conturile sale de disponibilitati in moneda prezentului contract la cursul practicat de banca, in ziua operarii.Eventualele diferente de schimb valutar sunt in sarcina imprumutatului. Daca exista mai multe conturi de disponibilitati ale imprumutatului/codebitorului la banca, ordinea de indestulare a bancii este mai intai din contul in valuta a prezentului contract ”

- **Art.15 Alte prevederi** prevede:

„In cazul in care intervin modeificari, interpretari sau aplicari ale legislatiei care:

- *Impun bancii achitarea oricaror plati suplimentare privind orice sume puse la dispozitie si/sau*
- *Modifica orice rezerva si sau depozite obligatorii aplicabile bancii sau impun orice cerinta de aceasta natura si/sau*



**Autoritatea Națională
pentru Protecția Consumatorilor**

Bldv. Aviatorilor, Nr. 72, Cod Poștal 011865, Sector 1
București, România,
Tel: +4 021.312.12.75, Fax: +4 021.314.34.62
www.anpc.gov.ro

- *Impun bancii costuri cheltuieli obligatii si/sau conditii suplimentare ce afecteaza activele bancii, depozitele constituite de banca sau care impun bancii orice alta conditie care afecteaza creditele acordate sau obligatia respectiv dreptul de a acorda credite si care au ca rezultat:*

- *Majorarea costurilor bancii referitoare la finantarea prezentului contract;*
- *Reducerea quantumului oricarei sume primite sau a oricaror creante a bancii,*

Acestea vor fi suportate de catre imprumutat. Banca urmand a notifica in scris imprumutatul cu privire la costurile suplimentare datorate. Imprumutatul va avea obligatia de a achita bancii sumele suplimentare astfel intervenite.”

Ca urmare a controlului tematic operatorul financiar-bancar [REDACTED] a pus la dispozitie clarificari privind clauzele contractele si modul de implementare al anumitor prevederi conform OUG 50/2010 modificata prin Legea 288/2010.

Ca urmare a controlului tematic, operatorul financiar bancar [REDACTED] a pus la dispozitia agentilor constatatori masurile de aducere la conformitate a clauzelor din contracte identificate ca fiind prezumtiv abuzive, pana la data de 15 aprilie 2016, respectiv 15 mai 2016. La aceste date, operatorul financiar bancar va reveni cu stadiul de implementare a masurilor.

Ca urmare a controlului tematic, operatorul financiar bancar [REDACTED] a pus la dispozitia agentilor constatatori masurile de aducere la conformitate a clauzelor din contracte identificate ca fiind prezumtiv abuzive, pana la data de 22 aprilie 2016. La aceasta data, operatorul financiar bancar va reveni cu stadiul si dovada implementarii masurilor.

Banca [REDACTED] sanctionata contraventional:



**Autoritatea Națională
pentru Protecția Consumatorilor**

Bldv. Aviatorilor, Nr. 72, Cod Poștal 011865, Sector 1
București, România,
Tel: +4 021.312.12.75, Fax: +4 021.314.34.62
www.anpc.gov.ro

Pentru nerespectarea OG 21/1992, art. 7, lit. c, a doua liniuta, intrucat a majorat in aprilie 2009 marja/dobanda cu 2% fara actul aditional; Fapta savarsita de catre operatorul financiar bancar constituie contraventie fiind sanctionata in conformitate cu art. 51 alin 3 din OG 21/1992 cu amenda in valoare de 25.000 lei. De asemenea, s-a dispus masura de aducere a contractelor in conformitate cu prevederile legale in termen de 30 zile.



Autoritatea Națională
pentru Protecția Consumatorilor

Bldv. Aviatorilor, Nr. 72, Cod Poștal 011865, Sector 1
București, România,
Tel: +4 021.312.12.75, Fax: +4 021.314.34.62
www.anpc.gov.ro

RAPORT

AFERENT TEMATICII DE CONTROL ANPC 1093/08.05.17

În perioada **08.05.2017 - 16.06.2017** s-a desfășurat o acțiune tematică națională de verificare a respectării prevederilor legale privind protecția consumatorilor la încheierea **contractelor de credit**, cu sau fără ipoteca, de către instituțiile financiare nebancare, încheiate în intervalul **01.02.2017 - 05.05.2017**.

Prezentare succintă a fiecărui caz:



Operatorul economic a prezentat 3 tipuri de produse : credit fulger, credit urgent și credit urgent cu garanții

În contractele analizate nu s-a regăsit informația obligatorie menționată la art. 46 alin. 1 lit n din OUG50/2010 republicată, referitoare la o avertizare privind consecințele neefectuării plăților

Nu există în informația oferită în faza precontractuală mențiunea obligatorie prevăzută la art. 14 lit. O din OUG50/2010 republicată

În cazul încetării contractului de credit la termen și achitarea tuturor obligațiilor contractuale.

Din înscrisurile atașate nu rezultă că la încetarea contractului de credit anterior operatorul economic și-ar fi îndeplinit obligația legală prevăzută la art. 43 alin 1 din OUG50/2010 republicată conform căreia - La încetarea contractului de credit....., creditorul oferă cu titlu gratuit, din oficiu, consumatorului un document care să ateste faptul că au fost stinse toate obligațiile dintre părți-. Operatorul a menționat că aceasta se face prin SMS și nu prin emiterea unui document.

Sanțiuni: 10000 lei - art. 46 lit n din OUG 50/2010 și 3 avertismente- art. 14 lit o; art. 38 alin 1 lit a,b și art. 43 alin 1

Măsuri: la art. 88 lit D, anume : repararea deficiențelor constatate în termen de 15 zile și cu prezentarea dovezii în acest sens





**Autoritatea Națională
pentru Protecția Consumatorilor**

Bldv. Aviatorilor, Nr. 72, Cod Poștal 011865, Sector 1
București, România,
Tel: +4 021.312.12.75, Fax: +4 021.314.34.62
www.anpc.gov.ro

Operatorul economic a prezentat un singur tip de produs de creditare acordat consumatorilor în perioada 01.02.17-05.05.17 pentru 3 consumatori

Din analiza contractelor de creditare de nevoi personale la pct 3.5 s-a regăsit prevederea menționată în prezentarea produsului, în cadrul proiectului de contract în sensul în care - **pe parcursul procedurii de executare silită se interzice perceperea dobânzilor și a dobânzilor penalizatoare** - ceea ce contravine art. 38 alin 8 din OUG50/2010 cu modif și complet ulterioare

În cazul încetării contractului de credit la termen și achitarea tuturor obligațiilor contractuale.

Din înscrisurile atașate nu rezultă că la încetarea contractului de credit anterior operatorul economic și-ar fi îndeplinit obligația legală prevăzută la art. 43 alin 1 din OUG50/2010 republicată conform căreia - La încetarea contractului de credit, creditorul eferă cu titlu gratuit ,din oficiu, consumatorului un document care să ateste faptul că au fost stinse toate obligațiile dintre părți-.

Sanțiuni : 2 avertismente art.38 alin 8 și art. 43 alin 1 din OUG50/2010

Măsuri: conform art. 88 lit D, anume : repararea deficiențelor constatate în termen de 15 zile și cu prezentarea dovezii în acest sens

La momentul solicitării, aprobării unui împrumut, nu au fost respectate prevederile art. 15 alin 1 litera a și b , anume :

- Conform art 15 alin 1 lit a coroborat cu art. 14 lit g -comunicarea condițiilor care guvernează aplicarea ratei dobânzii aferente creditului și formula de calcul al ratei dobânzii

-Conform art 15 alin 1 lit b comunicarea dobânzii anuale efective, ilustrată prin intermediul unui exemplu reprezentativ

Sanțiuni : 10000 lei -. Art. 86 alin 1 din OUG50/2010

Măsuri: Remediere deficiențe în 15 zile.

În contract este prevăzut faptul că în cazul nerambursării creditului până la scadență, consumatorul va datora creditorului un comision de administrare.



**Autoritatea Națională
pentru Protecția Consumatorilor**

Bldv. Aviatorilor, Nr. 72, Cod Poștal 011865, Sector 1
București, România,
Tel: +4 021.312.12.75, Fax: +4 021.314.34.62
www.anpc.gov.ro

Comisionul de administrare așa cum este prezentat și definit în contract îmbracă forma unui comision de penalizare ori partea penalizatoare din contract este prevăzută la art. 1.5 dobândă penalizatoare în procent de 1,5%/zi.

Considerăm că operatorul economic utilizează denumirea de comision de administrare întrucât acesta este singura denumire permisă de lege pentru a putea justifica perceperea acestui cost, chiar dacă scopul și utilitatea acestui comision este în fapt alta, respectiv o penalizare.

Utilizând acest artificiu, în fapt comisionul aplicat în cazul neachitării la scadență a creditului este în fapt o penalitate .

Operatorul economic menționează că se obligă să alinieze contractele de credit la prevederile legale în sensul în care costul va fi stabilit în principal de rata dobânzii și/sau a comisionului de administrare ce va respecta prevederile art. 36 alin 3 din OUG 50/2010.

Operatorului economic s-a obligat să facă demersuri de identificare a cazurilor în care s-a perceput un comision de administrare cu rol de penalitate și după idenificarea contractelor de tipul și în situația celor menționate, operatorul economic s-a obligat ca sumele astfel calculate să fie exceptate la plată (se va diminua obligația de plată sau se va restitui suma percepută după caz), în termen de 15 zile.

Sanțiuni: Nu s-a aplicat sancțiune, încălcările constatate vor face obiectul unui PVCC separat în cazul în care în termenul de 15 zile operatorul economic nu își va respecta angajamentele.



Operatorul economic nu mai posedă la momentul controlului credite aflate în derulare toate creditele acordate aflându-se în faza de executare.

Din analiza contractului prezentat (aflat în derulare) s-a constatat că în dispozitivul instanței de încuviințare a executării silite în loc de penalitatea de 1,5%/zi prevăzută în contract , instanța a prevăzut o penalitate de 1,5 lei/zi. Suma aflată în executare respectiv de 507,18 lei nu este justificată în situația în care se aplică penalitatea de 1,5 lei/zi conform celor încuviințate de instanță. Reprezentantul operatorului economic a menționat că este o eroare în dispozitiv și s-a angajat să îndrepte eroarea materială.

Sanțiuni: avertisment pentru încălcarea art. 9 din OG21/92 republ

Măsuri: recalcularea obligațiilor de plată aflate în executare conform dispozitivului instanței în cazul în care eroarea materială nu va fi îndreptată, în termen de 15 zile



**Autoritatea Națională
pentru Protecția Consumatorilor**

Bldv. Aviatorilor, Nr. 72, Cod Poștal 011865, Sector 1
București, România,
Tel: +4 021.312.12.75, Fax: +4 021.314.34.62
www.anpc.gov.ro

-
- prin contract, creditorul este îndreptățit să considere orice rambursare peste valoarea ratei scadente o plată în avans a dobânzii lunare datorate (pe maxim 6 luni) dacă nu este formulată o cerere de rambursare anticipată; nu se specifică în contract momentul când trebuie formulată cererea și nu se justifică obligația depunerii acesteia, cu încălcarea art. 40 din OUG 52/2016; se aplică art. 7 din OG 2/2001- Avertisment ;
 - operatorul și-a asumat disponibilitatea notificării tuturor debitorilor din contractele în derulare privind necesitatea depunerii unei cereri scrise în cazul rambursărilor anticipate parțiale, în termen de 15 zile de la data întocmirii PVCC.

-
- prin contract, creditorul este îndreptățit să considere orice rambursare peste valoarea ratei scadente o plată în avans a dobânzii lunare datorate (pe maxim 6 luni) dacă nu este formulată o cerere de rambursare anticipată; nu se specifică în contract momentul când trebuie formulată cererea și nu se justifică obligația depunerii acesteia, cu încălcarea art. 40 din OUG 52/2016; se aplică art. 7 din OG 2/2001- Avertisment ;
 - operatorul și-a asumat disponibilitatea notificării tuturor debitorilor din contractele în derulare privind necesitatea depunerii unei cereri scrise în cazul rambursărilor anticipate parțiale, în termen de 15 zile de la data întocmirii PVCC.

-
- încasarea comisionului lunar de administrare și a dobânzii la prima rată scadentă pentru o lună întreagă, deși, de la data acordării creditului până la prima scadență nu se împlineste o lună; se încalcă art. 38 alin. (1) din OUG 50/2010 și se aplică art. 7 din OG 2/2001- Avertisment;
 - încasarea unor comisioane de analiză dosar de valori diferite, pentru contracte de același tip, în funcție de valoarea creditului; se încalcă art. 36 alin.(2) din OUG 50/2010 și se aplică art. 86 alin.(2) din OUG 50/2010 - amenda 20.000 lei



Autoritatea Națională
pentru Protecția Consumatorilor

Bldv. Aviatorilor, Nr. 72, Cod Poștal 011865, Sector 1
București, România,
Tel: +4 021.312.12.75, Fax: +4 021.314.34.62
www.anpc.gov.ro

- [REDACTED]
- nu se face nicio referire la procedura de rambursare anticipata, mentiunea din art. 3.5 care indica o adresa de e-mail si un numar de telefon de contact la care consumatorul este invitat sa apeleze pentru a afla suma scadenta, nu tine loc de procedura, asa cum prevede art. 46 lit. s) din OUG 50/2010, se aplica art. 7 din OG 2/2001- Avertisment si masura aducerii la conformitate a contractului.

- [REDACTED]
- fara abateri;

- [REDACTED]
- lipsa Formular Informatii Standard la Nivel European- nerespectarea art. 11 OUG 50/2010- avertisment si repararea deficientelor constatate prin PVCC-ul incheiat in termen de maximum 15 zile, sanctiune contraventionala complementara prevazuta la art.88 alin 1 lit d din OUG 50/2010.
 - nerespectare art.41 alin 1 din OUG 50/2010 privind notificarea modificarii clauzelor contractuale in sensul in care netransmiterea unui raspuns din partea consumatorului in termen de 15 zile de la momentul notificarii este considerata de catre operatorul economic acceptare tacita a noilor conditii (textul de lege prevede ca netransmiterea raspunsului de catre consumator in sensul acceptarii sau neacceptarii noilor conditii nu este considerare acceptare tacita si contractul ramane neschimbat)-avertisment si aducerea tuturor contractelor (identificate de operatorul economic in portofoliul propriu si comunicate ca fiind in numar de 3425 contracte) în conformitate cu prevederile legale în termen de maximum 15 zile, sanctiune contraventionala complementara prevazuta la art.88 alin 1 lit c din OUG 50/2010.
 - nerespectarea art. 43 din OUG 50/2010, in sensul in care operatorul economic elibereaza un document care dovedeste stingerea obligatiilor contractuale la final doar la cerere si nu din oficiu- avertisment si aducerea tuturor contractelor (identificate de operatorul economic in portofoliul propriu si comunicate ca fiind in numar de 3425 contracte) în conformitate cu prevederile legale în termen de maximum 15 zile, sanctiune contraventionala complementara prevazuta la art.88 alin 1 lit c din OUG 50/2010.



**Autoritatea Națională
pentru Protecția Consumatorilor**

Bldv. Aviatorilor, Nr. 72, Cod Poștal 011865, Sector 1
București, România,
Tel: +4 021.312.12.75, Fax: +4 021.314.34.62
www.anpc.gov.ro

- nerespectare format anexa 2 la OUG50/2010 in ceea ce priveste structura Formularului de Informatii Standard la Nivel European (lipsa informatii - exemplu: dreptul de a primi proiect de contract de credit, lipsa perioada de valabilitate; informatii oferite in plus cu nerespectarea art. 12 din OUG 50/2010; oferirea de informatii inexacte - exemplu: valoarea totala platibila include dobanda penalizatoare)- avertisment si repararea deficientelor constatate prin PVCC-ul incheiat in termen de maximum 15 zile, sanctiune contraventionala complementara prevazuta la art.88 alin 1 lit d din OUG 50/2010.
- nerespectare art. 11 alin 2 lit a din OUG 50/2010 in ceea ce priveste termenul minim de 15 zile precontractual - avertisment si repararea deficientelor constatate prin PVCC-ul incheiat in termen de maximum 15 zile, sanctiune contraventionala complementara prevazuta la art.88 alin 1 lit d din OUG 50/2010.
- oferirea unui exemplu de calcul DAE nerepresentativ contrar art. 14 lit h) din OUG 50/2010 - avertisment si repararea deficientelor constatate prin PVCC-ul incheiat in termen de maximum 15 zile, sanctiune contraventionala complementara prevazuta la art.88 alin 1 lit d din OUG 50/2010
- nementiunea ipotezelor folosite la calculul DAE contrar preved art.14 alin 1 lit h) si la art.46 alin 1, lit h din OUG 50/2010 - avertisment si repararea deficientelor constatate prin PVCC-ul incheiat in termen de maximum 15 zile, sanctiune contraventionala complementara prevazuta la art.88 alin 1 lit d din OUG 50/2010

- Percepere comisioane de prelungire data scadenta cu 15 respectiv 30 de zile (nerespectare art. 36 alin 1 din OUG 50/2010 - amenda 20.000 lei si se dispune restituirea contravalorii comisionului perceput (cca 200.000 lei, eliminarea acestuia pentru un numar de aproximativ 1500 consumatori);
- nerespectarea art. 43 din OUG 50/2010, in sensul in care operatorul economic elibereaza un document care dovedeste stingerea obligatiilor contractuale la final doar la cerere scrisa si nu din oficiu- avertisment si aducerea tuturor contractelor (identificate de operatorul economic in portofoliul propriu si comunicate ca fiind in numar de 3425 contracte) în



**Autoritatea Națională
pentru Protecția Consumatorilor**

Blvd. Aviatorilor, Nr. 72, Cod Poștal 011865, Sector 1
București, România,
Tel: +4 021.312.12.75, Fax: +4 021.314.34.62
www.anpc.gov.ro

conformitate cu prevederile legale în termen de maximum 15 zile, sancțiune contravențională complementară prevăzută la art.88 alin 1 lit c din OUG 50/2010.

- Inscrisura obligației de percepere (fără a fi însă perceput până în prezent) la momentul retragerii din contract în cadrul celor 14 zile permise de legiuitor nu numai a sumelor utilizate din credit, ci și a comisionului de administrare contrar prevederilor art 59 alin 1 lit b din OUG 50/2010-avertisment și aducerea tuturor contractelor în conformitate cu prevederile legale în termen de maximum 15 zile, sancțiune contravențională complementară prevăzută la art.88 alin 1 lit c din OUG 50/2010.

- inscrierea costului total al creditului cu nerespectare art 7 alin 4 din OUG 50/2010 (abatere de informare dar perceperea se face în mod corect)- nesancționabil;
- nerespectare termen de 30 de zile (art.59, alin 4 OUG 50/2010) în care consumatorul are dreptul să achite creditorului creditul și dobânda aferentă în cazul în care se retrage din contract în 14 zile, operatorul economic limitând termenul la doar 3 zile- nesancționabil;
- nerespectare format anexa 2 la OUG50/2010 în ceea ce privește structura informațiilor standard la nivel European (informații oferite în plus cu nerespectarea art. 12 din OUG 50/2010; oferirea de informații inexacte - exemplu: creditul prezentat nu reprezintă oferta ci este doar un model reprezentativ)- avertisment și repararea deficiențelor constatate prin PVCC-ul încheiat în termen de maximum 15 zile, sancțiune contravențională complementară prevăzută la art.88 alin 1 lit d din OUG 50/2010.

- nerespectare termen de 30 de zile (art.59, alin 4 OUG 50/2010) în care consumatorul are dreptul să achite creditorului creditul și dobânda aferentă în cazul în care se retrage din contract în 14 zile, operatorul economic limitând termenul la doar 3 zile- nesancționabil;
- nerespectarea termenului de 15 zile înscris în art.9 alin 2 lit b din OUG 52/2016 denumit perioadă de reflecție și inscrierea unui termen de 2 zile pentru studierea fișei de informații standardizate (FEIS)- avertisment și corectarea oricărui neconformități cu prevederile legale constatate prin prezentul proces verbal de constatare a contravenției, în termen de



**Autoritatea Națională
pentru Protecția Consumatorilor**

Bldv. Aviatorilor, Nr. 72, Cod Poștal 011865, Sector 1
București, România,
Tel: +4 021.312.12.75, Fax: +4 021.314.34.62
www.anpc.gov.ro

cel mult 15 zile calendaristice, sancțiune contravențională complementară prevăzută la art.123 alin 1 lit d din OUG 52/2016.



- nu au fost identificate în contract și nici în ISNE ordinea de stingere a datoriilor, ceea ce contravine prevederilor art 46 alin 1 lit i din OUG 50/2010 aprobată prin Legea 288/2010 cu modificări și completări. Amenda 10.000 lei plus masura conform 88 al 1 lit. c în 15 zile;
- **penalitate depășire limită de credit 5%**. În contractul de credit, în tabelul de taxe și comisioane, este menționat același procent respectiv, 5 %. Astfel se încalcă prevederile art. 36 alin 1 din OUG 50/2010 aprobată prin Legea 288/2010 - avertisment plus masură;
- în contract se prevede că “detinatorul va achita suma minimă de plată în afara intervalului scadent menționat în extrasul lunar atunci suma achitată va diminua datoria totală acumulată, dar ca nu va stinge obligațiile de plată aferente extrasului lunar curent” În Art. 8.6. se precizează că “în cazul transferului bancar și al mandatului postal, plată trebuie să fie efectuată de Detinator cu cel puțin 7 zile înainte de scadență, astfel încât plată să poată fi înregistrată în timp util în evidențele Emitentului, întrucât sunt necesare 5 zile pentru procesarea acestor plăți.....”.

În situația de față operatorul economic de servicii financiare utilizează o practică comercială incorectă așa cum este definită de lege încalcându-se prevederile art. 15 alin 1 lit a) coroborat cu art. 4 alin 1 din Legea 363/2007 cu modificările și completările ulterioare și se sancționează cu Avertisment conform art.7 din OG2/2001.

Totodată în baza prevederilor art 13 alin 1 lit a din Legea 363/2007 se propune încetarea practicilor incorecte. Avertisment plus masură de încetare a practicii art. 13 al 1 lit a



- Toate contractele prezentate au fost încheiate în perioada 2007-2008, începând cu 2013 nu s-au mai încheiat contracte de credit. Contractele supuse analizei fac obiectul unor procese în instanță la care ANPC nu este parte.



**Autoritatea Națională
pentru Protecția Consumatorilor**

Bldv. Aviatorilor, Nr. 72, Cod Poștal 011865, Sector 1
București, România,
Tel: +4 021.312.12.75, Fax: +4 021.314.34.62
www.anpc.gov.ro

-
- In contracte se precepe un comision pentru serviciu optional de gestionare la domiciliu a creditului. Valoarea acestui comision este diferita de la un contract la altul desi, este acelasi serviciu prestat consumatorului. Astfel, se incalca prevederile art. 36 alin. 2 din OUG 50/2010 cu amenda de 40.0000 lei. In baza art. 88 alin 1 lit c din OUG 50/2010 aprobata prin Legea 288/2010, se dispune sanctiunea contraventionala complementara de aducere a contractului in conformitate cu prevederile legale in termen de maximum 15 zile. Avand in vedere faptul ca acest comision este perceput in majoritatea contractelor, comisarii care au analizat contractele puse la dispozitie propun masura complementara prevazuta la art. 89 alin 1 lit b din OUG 50/2010 de aducere a tuturor contractelor similare in conformitate cu prevederile legale intr-un termen de 30 de zile. Conform art. 88 alin 1 lit b se dispune sanctiunea contraventionala complementara de restituire a sumelor incasate fara temei legal intr-un termen de maximum 15 zile.

-
- In contraractele de credit, la Conditii Generale art. 5.3 se mentioneaza la Asigurari aferente creditului "Contractele de asigurare vor fi incheiate cu societati de asigurare agreate de creditor sau cu orice alt asigurator la libera alegere a imprumutatului. Se incalca prevederile art. 4 alin 1 din LEGEA 363/2007 amenda 10.000 lei si incetarea practicii comerciale (vor pune la dispozitie 3 oferte);
 - In contractele de credit incheiate nu se prezinta cele doua variante de rambursare a creditelor respectiv, in rate egale (anuitati) sau prin rate descrescatoare, profesionistul nu a putut face dovada ca i-a prezentat consumatorului cele doua variante. Astfel, consumatorului ii sunt afectate interesele economice si se incalca prevederile art 38 1^1 din OUG 50/2010 aprobata prin Legea 288/2010. Amenda 20.000 lei cu sanctiune contraventionala complementara art. 88 al 1 lit c;
 - In urma analizarii contractelor acestea contin Conditii Speciale, si conditii generale care nu sunt semnate de consumator. Avand in vedere faptul ca prevederile art, 46 lit q, r, s, s, u nu se regasesc in conditiile speciale, profesionistul facand trimitere la Conditii Generale



Autoritatea Națională
pentru Protecția Consumatorilor

Bldv. Aviatorilor, Nr. 72, Cod Poștal 011865, Sector 1
București, România,
Tel: +4 021.312.12.75, Fax: +4 021.314.34.62
www.anpc.gov.ro

se incalca prevederile art. 46 alin 2 din OUG 50/2010 aprobata prin Legea 288/2010,
Amenda 10.000 lei cu sanctiune contraventionala complementara art. 88 al 1 lit c



- Lipsa dobanda penalizatoare, incalcare art. 46 alin 1 din OUG 50/2010 amenda 10.0000 lei
- Lipsa INSE incalcare art 14 din OUG 50/2010 - avertisment
- Date incorecte de raportare la CRC si Biroul de credite - avertisment
- In baza art. 88 alin 1 lit c din OUG 50/2010 aprobata prin Legea 288/2010, se dispune sanctiunea contraventionala complementara de aducere a contractului in conformitate cu prevederile legale in termen de maximum 15 zile.



- nu incheie contracte de credit cu consumatori persoane fizice.



- Nu respecta prevederile art. 38(2) din OUG 50/2010 modificata cu OUG 52/2016 privind calcularea dobandii penalizatoare pe baza de procent fix ce nu poate fi mai mare de 3 puncte procentuale, care se adauga la rata dobandii curente si se aplica la principalul restant; ex: rata dobandii de 24% p.a, rata dobandii penalizatoare de 360% p.a, calculate la valoarea creditului restant incepand cu urmatoarea zi dupa scadenta.- a fost aplicata amenda contraventionala in valoare de 20.000 lei.
- Se incalca prevederile art 38(6) din OUG 50/2010 modificata cu OUG 52/2016 care interzice perceperea dobandilor si a dobandilor penalizatoare pe parcursul procedurii de executare silita, in contractual acestora facandu-se mentiunea; In caz de executare silita se vor calcula dobandi penalizatoare de 90% pe anincepand cu urmatoarea zi dupa data depunerii cererii de executare silita- a fost aplicat avertisment.
- In materialele publicitare care stau la baza promovarii contractelor, nu sunt mentionate informatiile standard prin intermediul unui exemplu reprezentativ, fapt ce contravene art.9(2) din OUG 50/2010 modificata prin OUG 52/2016 -a fost aplicata amenda contraventionala in valoare de 10.000 lei.



Autoritatea Națională
pentru Protecția Consumatorilor

Bldv. Aviatorilor, Nr. 72, Cod Poștal 011865, Sector 1
București, România,
Tel: +4 021.312.12.75, Fax: +4 021.314.34.62
www.anpc.gov.ro

- nu a putut face dovada acordului scris al consumatorului privind reducerea perioadei de 15 zile a informațiilor prevăzute la art.2 lit a din OUG nr.50/2010 modificată prin OUG nr.52/2016, fapt ce contravine art.11(3) din OUG nr.50/2010 modificată prin OUG nr.52/2016 - a fost aplicat avertisment.
- De asemenea, operatorul financiar nebanca nu înmânează consumatorului, la primirea cererii de credit și a celorlalte documente un înscris datat, semnat și cu număr de înregistrare, care să conțină confirmarea creditorului că i s-au predate toate actele necesare acordării creditului, fapt ce contravine art.20(2) din OUG nr.50/2010 modificată prin OUG nr.52/2016- a fost aplicat avertisment.
- Pentru sancțiunile de mai sus a fost dispusă măsura conform art.88(1) din OUG 50/2010 modificată prin OUG 52/2016 lit.b, cu restituirea sumelor încasate fără temei și restituirea acestora într-un termen de maxim 15 zile pentru 105 contracte în sumă totală de 6320.04 lei.

-
- Nu a putut face dovada acordului scris al consumatorului privind reducerea perioadei de 15 zile, a informațiilor prevăzute la art.2 lit a din OUG nr.50/2010 modificată prin OUG nr.52/2016, fapt ce contravine art.11(3) din OUG nr.50/2010 modificată prin OUG nr.52/2016-a fost aplicat avertisment și măsura pentru aducerea contractului la conformitate cf. art 88(1) lit c.

-
- Nu a putut face dovada acordului scris al consumatorului privind reducerea perioadei de 15 zile a informațiilor prevăzute la art.2 lit a din OUG nr.50/2010 modificată prin OUG nr.52/2016, fapt ce contravine art.11(3) din OUG nr.50/2010 modificată prin OUG nr.52/2016- a fost aplicat avertisment și măsura pentru aducerea contractului la conformitate cf. art 88(1) lit c.
 - Operatorul financiar nebanca nu înmânează consumatorului, la primirea cererii de credit și a celorlalte documente un înscris datat, semnat și cu număr de înregistrare, care să conțină confirmarea creditorului că i s-au predat toate actele necesare acordării creditului, fapt ce



Autoritatea Națională
pentru Protecția Consumatorilor

Bldv. Aviatorilor, Nr. 72, Cod Poștal 011865, Sector 1
București, România,
Tel: +4 021.312.12.75, Fax: +4 021.314.34.62
www.anpc.gov.ro

contravine art.20(2) din OUG nr.50/2010 modificata prin OUG nr.52/2016- a fost aplicat avertisment si masura pentru aducerea contractului la conformitate cf. art 88(1) lit c.

- Nu respecta prevederile art. 36(3) din OUG 50/2010 modificata cu OUG 52/2016 privind comisionul de administrare se percepe pentru monitorizarea si efectuarea de operatiuni de catre creditor in scopil utilizarii rambursarii creditului acordat consumatorului, acesta fiind incasat in avans la data acordarii creditului- a fost aplicata amenda contraventionala in valoare de 20.000 lei.
- Materialele publicitare care stau la baza promovarii contractelor, nu sunt mentionate informatiile standard prin intermediul unui exemplu reprezentativ, fapt ce contravine art.9(2) din OUG 50/2010 modificata prin OUG 52/2016 - a fost aplicata amenda contraventionala in valoare de 10.000 lei.

- Nu respecta prevederile art. 36(3) din OUG 50/2010 modificata cu OUG 52/2016 privind comisionul de administrare care se percepe pentru monitorizarea si efectuarea de operatiuni de catre creditor in scopul utilizarii rambursarii creditului acordat consumatorului, acesta fiind incasat in avans la data acordarii creditului- a fost aplicata amenda contraventionala in valoare de 20.000 lei.
- In cazul creditelor imobiliare nu se da dreptul consumatorului, de a-si achita rata lunara fara costuri, fapt ce contravine art.16 din OUG 50/2010 modificata prin OUG 52/2016 -a fost aplicat avertisment si masura pentru aducerea contractului la conformitate cf. art 88(1) lit c.

- Încălcarea prevederilor art. 26 (1) lit. h) din OUG 52/2016 *privind menționarea în contract a cursului de schimb al EURO la data încheierii contractului pentru creditele în valută constituie contravenție conform art. 121 alin. (1) lit. c) din OUG nr. 52/2016 și se sancționează cu avertismen conform conform art. 7 alin. 1 din OG nr. 2/2001 și conform art. 123 alin. (1) lit. c) din OUG nr. 52/2016 prin care se aplică sancțiunea contravențională complementară de aducerea contractului în conformitate cu prevederile legale, în termen de cel mult 15 zile calendaristice.*



Autoritatea Națională
pentru Protecția Consumatorilor

Bldv. Aviatorilor, Nr. 72, Cod Poștal 011865, Sector 1
București, România,
Tel: +4 021.312.12.75, Fax: +4 021.314.34.62
www.anpc.gov.ro

- Încălcarea prevederilor art. 31 din OUG 52/2016 privind menționarea în contract a dreptului de conversie *constituie contravenție conform art. 121 alin. (1) lit. c) din OUG nr. 52/2016 și se sancționează cu avertisment conform art. 7 alin. 1 din OG nr. 2/2001 și art. 123 alin. (1) lit. c) din OUG nr. 52/2016 prin care se aplică sancțiunea contravențională complementară de aducerea contractului în conformitate cu prevederile legale, în termen de cel mult 15 zile calendaristice.*
- Încălcarea prevederilor art 19 alin 3) lit. c) din OUG 52/2016 *prin menționarea în contract a clauzei de contaminare a conturilor interzisă de lege care interzice expres includerea în contractele de credit ipotecare a unei clauze prin”care creditorul poate declara scadent anticipat creditul în cazul în care consumatorul nu si-a îndeplinit obligațiile conform altor contracte de credit încheiate cu alți creditori” constituie contravenție conform art. 121 alin. (1) lit. c) din OUG nr. 52/2016 și se sancționează cu avertisment conform art. 7 alin. 1 din OG nr. 2/2001 și art. 123 alin. (1) lit. c) din OUG nr. 52/2016 prin care se aplică sancțiunea contravențională complementară de aducerea contractului în conformitate cu prevederile legale, în termen de cel mult 15 zile calendaristice.*
- Încălcarea prevederilor art. 7 alin. (1), lit. d) - k) din OUG nr. 52/2016 prin care nu sunt menționate pe site toate informațiile necesare în cadrul unui exemplu reprezentativ *constituie contravenție conform art. 121 alin. (1) lit. b) din OUG nr. 52/2016 și se sancționează conform conform art. 7 alin. 1 din OG nr. 2/2001 și conform art. 123 alin. (1) lit. d) din OUG nr. 52/2016 prin care se aplică sancțiunea contravențională complementară de corectarea oricăror neconformități cu prevederile legale constatate prin prezentul proces verbal de constatare a contravenției în termen de maxim 15 zile calendaristice, cu mențiunea că site-ul a fost corectat.*

- *S-a aplicat Avertisment și sancțiunea contravențională complementară prevăzută la art. 123 alin. (1) lit. d) din OUG nr. 52/2016 de corectarea oricăror neconformități cu prevederile legale constatate prin prezentul proces verbal de constatare a contravenției în termen de maxim 15 zile calendaristice pentru stipularea în contract și practicarea unei*



Autoritatea Națională
pentru Protecția Consumatorilor

Bldv. Aviatorilor, Nr. 72, Cod Poștal 011865, Sector 1
București, România,
Tel: +4 021.312.12.75, Fax: +4 021.314.34.62
www.anpc.gov.ro

rate a dobânzii penalizatoare care depășește 3 puncte procentuale și se adaugă la rata dobânzii remuneratorii încalcă prevederile art. 53 alin. (1) din OUG nr. 52/2016

- *S-a aplicat Avertisment și sancțiunea contravențională complementară prevăzută la art. 123 alin. (1) lit. d) din OUG nr. 52/2016 de corectarea oricăror neconformități cu prevederile legale constatate prin prezentul proces verbal de constatare a contravenției în termen de maxim 15 zile calendaristice pentru încălcarea prevederilor art. 26 alin. (1), lit. i) din OUG nr. 52/2016 care prevede menționarea expresă în contract a valorii totale plătitibileț*
- *S-a aplicat Avertisment și sancțiunea contravențională complementară prevăzută la art. 123 alin. (1) lit. d) din OUG nr. 52/2016 de corectarea oricăror neconformități cu prevederile legale constatate prin prezentul proces verbal de constatare a contravenției în termen de maxim 15 zile calendaristice pentru încălcarea prevederilor art. 7 alin. (1), lit. b) - k) coroborat cu art 7 alin. 4 din OUG nr. 52/2016 deoarece pe site-ul pe care operatorul economic își face publicitate nu sunt menționate decât identitatea creditorului și faptul că se acordă credite ipotecare, nefiind oferite consumatorilor toate informațiile prevăzute la art. 7 alin. (1) din OUG nr. 52/2016, cu mențiunea că site-ul a fost închis la data finalizării documentului de control.*

-
- *Încălcarea prevederilor art. 26 alin. (1), lit. i), lit. h) lit. o), lit. q) din OUG nr. 52/2016 privind elementele conținute de contract de constituie contravenție conform art. 121 alin. (1) lit. c) din OUG nr. 52/2016 și se sancționează cu avertisment conform conform art. 7 alin. 1 din OG nr. 2/2001 și conform art. 123 alin. (1) lit. c) din OUG nr. 52/2016 se aplică sancțiunea contravențională complementară de aducerea contractului în conformitate cu prevederile legale, în termen de cel mult 15 zile calendaristice;*
 - *Încălcarea prevederilor art. 41 alin. 1 din OUG nr. 52/2016 privind privind condiționarea rambursării anticipate de data următoarei scadențe de plată constituie contravenție conform art. 121 alin. (1) lit. c) din OUG nr. 52/2016 și se sancționează cu avertisment conform art. 7 alin. 1 din OG nr. 2/2001 și art. 123 alin. (1) lit. c) din OUG nr. 52/2016 se*



Autoritatea Națională
pentru Protecția Consumatorilor

Bldv. Aviatorilor, Nr. 72, Cod Poștal 011865, Sector 1
București, România,
Tel: +4 021.312.12.75, Fax: +4 021.314.34.62
www.anpc.gov.ro

aplică sancțiunea contravențională complementară de aducerea contractului în conformitate cu prevederile legale, în termen de cel mult 15 zile calendaristice.

- *Încălcarea prevederilor art 19 alin 3) lit. c) din OUG 52/2016 privind declararea scadentă a creditului în cazul eecutării silite inițiate de terți constituie contravenție conform art. 121 alin. (1) lit. c) din OUG nr. 52/2016 și se sancționează cu avertisment conform conform art. 7 alin. 1 din OG nr. 2/2001 și art. 123 alin. (1) lit. c) din OUG nr. 52/2016 se aplică sancțiunea contravențională complementară de aducerea contractului în conformitate cu prevederile legale, în termen de cel mult 15 zile calendaristice.*
- *Încălcarea prevederilor art. 46 alin. (1), lit. n) din OUG nr. 50/2010 actualizată privind elementele conținute de contract constituie contravenție conform art. 86 alin. (1) OUG nr. 50/2010 actualizată și se sancționează cu avertisment conform conform art. 7 alin. 1 din OG nr. 2/2001 și art. 88 alin. (1) lit. c) din OUG nr. 50/2010 actualizată se aplică sancțiunea contravențională complementară de aducerea contractului în conformitate cu prevederile legale, în termen de cel mult 15 zile calendaristice.*
- *Încălcarea prevederilor art. 66 alin. 2 din OUG nr. 50/2010 actualizată privind condiționarea rambursării anticipate de data următoarei scadențe de plată constituie privind contravenție conform art. 86 alin. (1) din OUG nr. 50/2010 actualizată și se sancționează conform cu avertisment conform art. 7 alin. 1 din OG nr. 2/2001 și art. 88 alin. (1) lit. c) din OUG nr. 50/2010 actualizată se aplică sancțiunea contravențională complementară de aducerea contractului în conformitate cu prevederile legale, în termen de cel mult 15 zile calendaristice.*
- *Încălcarea prevederilor art 40 alin 4) lit. c) din OUG nr. 50/2010 actualizată privind condiționarea rambursării anticipate de data următoarei scadențe de plată constituie contravenție conform art. 86 alin. (2) OUG nr. 50/2010 actualizată și se sancționează cu avertisment conform conform art. 7 alin. 1 din OG nr. 2/2001 și art. 88 alin. (1) lit. c) din OUG nr. 50/2010 actualizată se aplică sancțiunea contravențională complementară de aducerea contractului în conformitate cu prevederile legale, în termen de cel mult 15 zile calendaristice.*
- *Încălcarea prevederilor art. 7 alin. (1), din OUG nr. 52/2016 privind lipsa de pe site-ul publicitar a informațiilor și a unui exemplu reprezentativ constituie contravenție și se sancționează conform art. 121 alin. (1) lit. b) din OUG nr. 52/2016 cu amendă*



**Autoritatea Națională
pentru Protecția Consumatorilor**

Blvd. Aviatorilor, Nr. 72, Cod Poștal 011865, Sector 1
București, România,
Tel: +4 021.312.12.75, Fax: +4 021.314.34.62
www.anpc.gov.ro

contravențională în cuantum de 10.000 lei și conform art. 123 alin. (1) lit. d) din OUG nr. 52/2016 se aplică sancțiunea contravențională complementară de corectarea oricăror neconformități cu prevederile legale constatate prin prezentul proces verbal de constatare a contravenției în termen de maxim 15 zile calendaristice.

- Pentru încălcarea prevederilor art. 33 alin. 2 din OUG 52/2016 privind neasigurarea unui contract într-o monedă alternativă pentru conversie, se prevede dreptul de conversie a creditului, dar există un singur produs în USD și conversia nu poate fi asigurată, consumatorul fiind obligat la refinanțarea creditului în cazul conversiei la alt operator financiar s-a aplicat amendă în cuantum de 20.000 lei conform art. 121 alin. (1) lit. c) din OUG nr. 52/2016, aplicându-se totodată sancțiunea contravențională complementară de aducerea contractului în conformitate cu prevederile legale, în termen de cel mult 15 zile calendaristice conform prevederilor art. 123 alin. (1) lit. c) din OUG nr. 52/2016.
- Pentru încălcarea prevederilor art. 40 din OUG 52/2016, privind condiționarea rambursării anticipate de data următoarei scadențe de plată, s-a aplicat avertisment și sancțiunea contravențională complementară de restituirea sumelor încasate fără temei legal într-un termen de cel mult 15 zile conform art. 123 alin. (1) lit. b) din OUG nr. 52/2016 și sancțiunea contravențională complementară de aducerea contractului în conformitate cu prevederile legale, în termen de cel mult 15 zile calendaristice conform art. 123 alin. (1) lit. c) din OUG nr. 52/2016
- Pentru încălcarea prevederilor art. 17 alin. 2 privind existența în contracte a unui comision de analiză dosar diferit de la un contract la altul, s-a aplicat avertisment și sancțiunea contravențională complementară de aducerea contractului în conformitate cu prevederile legale, în termen de cel mult 15 zile calendaristice.

-Încălcarea prevederilor art. 16 alin. 1 lit. e) din OUG 52/2016 privind existența în contract a comisionului ilegal pentru reeșalonare, rescandentare, acordare perioadă de grație și constituie contravenție și se sancționează conform art. 121 alin. (1) lit. c) din OUG nr. 52/2016 cu amendă în



**Autoritatea Națională
pentru Protecția Consumatorilor**

Blvd. Aviatorilor, Nr. 72, Cod Poștal 011865, Sector 1
București, România,
Tel: +4 021.312.12.75, Fax: +4 021.314.34.62
www.anpc.gov.ro

quantum de 20.000 lei, aplicându-se totodată sancțiunea contravențională complementară de aducerea contractului în conformitate cu prevederile legale, în termen de cel mult 15 zile calendaristice conform prevederilor art. 123 alin. (1) lit. c) din OUG nr. 52/2016.

-Încălcarea prevederilor art. 26 alin. (1), lit. h), f), i), o) din OUG nr. 52/2016 privind conținutul contractului de credit (valoarea totală plătită, valoarea dobânzii, termenul în care se face raportarea la Centrala Riscurilor de Credit) constituie contravenție conform art. 121 alin. (1) lit. c) din OUG nr. 52/2016 și se sancționează cu avertisment conform art. 7 alin. 1 din OG nr. 2/2001 și conform art. 123 alin. (1) lit. c) din OUG nr. 52/2016 se aplică sancțiunea contravențională complementară de aducerea contractului în conformitate cu prevederile legale, în termen de cel mult 15 zile calendaristice.

-Încălcarea prevederilor art. 31 din OUG 52/2016 (dreptul consumatorului de a putea converti contractul de credit într-o monedă alternativă) și constituie contravenție conform art. 121 alin. (1) lit. c) din OUG nr. 52/2016 și se sancționează cu avertisment conform art. 7 alin. 1 din OG nr. 2/2001 și art. 123 alin. (1) lit. c) din OUG nr. 52/2016 prin care se aplică sancțiunea contravențională complementară de aducerea contractului în conformitate cu prevederile legale, în termen de cel mult 15 zile calendaristice.

-Încălcarea prevederilor art. 40 din OUG 52/2016 (condiționarea rambursării anticipate de data următoarei scadențe de plată) și constituie contravenție conform art. 121 alin. (1) lit. c) din OUG nr. 52/2016 și se sancționează cu avertisment conform art. 7 alin. 1 din OG nr. 2/2001 și conform art. 123 alin. (1) lit. c) din OUG nr. 52/2016 se aplică sancțiunea contravențională complementară de aducerea contractului în conformitate cu prevederile legale, în termen de cel mult 15 zile calendaristice

-Încălcarea prevederilor art. 19 alin. (3), lit. d) din OUG nr. 52/2016 (Impunere societate de asigurari agreată de IFN) și constituie contravenție conform art. 121 alin. (1) lit. b) din OUG nr. 52/2016 și se sancționează cu avertizment conform art. 7 alin. 1 din OG nr. 2/2001 și art. 123 alin. (1) lit. d) din OUG nr. 52/2016 prin care se aplică sancțiunea contravențională complementară de corectarea oricărui neconformități cu prevederile legale constatate prin prezentul proces verbal de constatare a contravenției în termen de maxim 15 zile calendaristice.

-Încălcarea prevederilor art. 46 alin. Lit. f), h) (valoarea totală plătită, valoarea dobânzii, termenul în care se face raportarea la Centrala Riscurilor de Credit) și art. 40 alin. 4 lit. d) (Impunere societate de asigurari agreată de IFN) din OUG nr. 50/2010 actualizată constituie



**Autoritatea Națională
pentru Protecția Consumatorilor**

Bldv. Aviatorilor, Nr. 72, Cod Poștal 011865, Sector 1
București, România,
Tel: +4 021.312.12.75, Fax: +4 021.314.34.62
www.anpc.gov.ro

contravenție conform art. 86 alin. (1) OUG nr. 50/2010 actualizată și se sancționează conform art. 7 alin. 1 din OG nr. 2/2001 și art. 88 alin. (1) lit. c) din OUG nr. 50/2010 actualizată prin care se aplică sancțiunea contravențională complementară de aducerea contractului în conformitate cu prevederile legale, în termen de cel mult 15 zile calendaristice.

-Încălcarea prevederile art. 66 (1) din OUG 50/2010 actualizată (condiționarea rambursării anticipate de data următoarei scadențe de plată) și constituie contravenție și se sancționează conform art. 86 alin. (1) OUG nr. 50/2010 actualizată și se aplică sancțiunea contravențională complementară de aducerea contractului în conformitate cu prevederile legale, în termen de cel mult 15 zile calendaristice prevăzută la art. 88 alin. (1) lit. c) din OUG nr. 50/2010 actualizată.

- █
- In contract se specifica in cazul efectuării plăților anticipate parțiale fără închiderea totală a creditului, debitorul va achita un comision ce constituie dobânda in avans conform anexei nr.1 al prezentului contract de credit”, astfel conform prevederilor art. 66 alin. 2 din OG 50/2010 consumatorul are dreptul de a rambursa anticipat fără să fie condiționat de plata unei anumite sume minime sau de un anumit număr de rate.
 - Achitarea integrală a creditului poate fi efectuată doar in zilele indicate in graficul de rambursare ca și zile de plată a ratelor creditului cu achitarea dobânzilor pentru perioada utilizării creditului.” Astfel sunt încălcate prevederile art. 66 alin. 2 din OG 50/2010 unde consumatorul are dreptul de a rambursa anticipat fără să fie condiționat de plata unei anumite sume minime sau de un anumit număr de rate.
 - Pentru abaterile constatate operatorul economic a fost sancționat cu avertisment conform art.7 alin .(1) din OG2/2001 privind regimul juridic al contravențiilor intrucât a fost de acord cu aducerea contractului la conformitate cu prevederile legale in termen de maxim 15 zile calendaristice si are incheiat doar un singur contract de credit cu persoane fizice.

Reprezentantul legal al operatorului economic și-a manifestat disponibilitatea modificării tuturor contractelor de credit ce urmează a fi încheiate după data comunicării prezentului document de control in sensul adaptării acestora la prevederile legale.

█



**Autoritatea Națională
pentru Protecția Consumatorilor**

Bldv. Aviatorilor, Nr. 72, Cod Poștal 011865, Sector 1
București, România,
Tel: +4 021.312.12.75, Fax: +4 021.314.34.62
www.anpc.gov.ro

- In contract este mentionat la art. 10.4 a treia liniuta “sa restituie creditul, dobanzile, precum si costurile ocazionate direct sau indirect de acordare a creditului la termenele scadente prevazute in prezentul contract, iar in caz contrar autorizeaza creditoarea sa se indrepte asupra oricaror venituri realizate de aceasta sub orice forma, precum si a intregii sale averi prezente si viitoare”,
- Se incalca prevederile art.4 alin. 1 din Legea 193/2000 privind clauzele abuzive din contractele incheiate intre profesionisti si consumatori: “o clauza contractuala care nu a fost negociata direct cu consumatorul va fi considerata abuziva daca, prin ea insasi sau impreuna cu alte prevederi din contract, creeaza, in detrimentul consumatorului si contrar cerintelor buneicredinte, un dezechilibru semnificativ intre drepturile si obligatiile partilor.”

Reprezentantul legal al operatorului economic și-a manifestat disponibilitatea modificării tuturor contractelor de credit incheiate inainte si după după data comunicării prezentului document de control in sensul adaptării acestora la prevederile legale.

- La art.9 din contract “Creditorul are dreptul să suspende sau să oprească utilizarea creditului in cazul in care pentru utilizările anterioare imprumutatul nu și-a indeplinit obligațiile contractuale. Creditorul are dreptul să declare intregul credit exigibil in cazul in care orice creditor al imprumutatului declanșează procedura executării silite sau a procedurii de insolvență a acestuia. In acest fel se incalcă art.40 alin 4. lit.c din OG 50/2010 privind contractele de credit pentru consumatori care prevede “se interzice introducerea in contractele de credit a clauzelor prin care creditorul poate declara scadent anticipat creditul in cazul in care consumatorul nu și-a indeplinit obligațiile conform altor contracte de credit incheiate cu alți creditori”, pentru abaterile constatate operatorul economic a fost sancționat cu avertisment conform art.7 alin. (1) din OG2/2001 privind regimul juridic al contravențiilor.
- Pe site-ul societății si in materialele publicitare prezentate de operatorul economic nu se afișează un exemplu reprezentativ de calcul, fișa cu informații standard sau proiectul de contract de credit; nu se afișează informațiile obligatorii la selectarea sumei creditului și perioadei, de exemplu procentul de dobândă, valoarea totală a ratelor, DAE sau o avertizare privind riscurile de credit, ci se solicita datele de contact pentru o contactare din partea reprezentanților firmei + nu se afișează un exemplu reprezentativ de calcul, fișa cu informații



Autoritatea Națională
pentru Protecția Consumatorilor

Bldv. Aviatorilor, Nr. 72, Cod Poștal 011865, Sector 1
București, România,
Tel: +4 021.312.12.75, Fax: +4 021.314.34.62
www.anpc.gov.ro

standard sau proiectul de contract de credit; se prezintă succinct serviciile, dar restul de taburi din site sunt lipsite de informații, astfel încălcându-se prevederile art.9 din OG 50/2010. Operatorul economic a fost sancționat cu avertisment conform art.7 alin.(1) din OG2/2001 privind regimul juridic al contravențiilor și s-a propus ca măsură complementară prevăzută la art.89 alin.1 lit. a din OUG50/2010 suspendarea derulării campaniei publicitare pana la intrarea in legalitate.

-
- La capitolul IX punctul 4 creditorul percepe pentru rambursarea anticipată parțială sau totală a creditului mai devreme de doua luni de zile dobândă lunară de 6% la creditul acordat pentru o perioadă de 2 luni de zile, operatorul economic încălcând astfel art.67 alin. 2 care prevede “in cazul rambursarii anticipate a creditului, compensatia nu poate fi mai mare de 1% din valoarea creditului rambursat anticipat dacă incetarea contractului de credit *este mai mare de un an* și 0,5% dacă incetarea contractului de credit *nu este mai mare de un an*. Încălcarea prevederilor art.86 alin.1 din OG50/2010 constituie contravenție și se sancționează cu amendă de la 10.000 lei la 80.000lei și se propune măsura complementară prevăzută la art.89 alin.1 lit. b din OUG50/2010 de aducere a tuturor contractelor similare in conformitate cu prevederile legale in termen de 30 de zile și măsurade restituire a sumelor incasate fără temei legal intr-un termen de maxim 15 zile prevăzută la art.88 lit. b din acelasi act normativ.
 - In contract creditorul specifică faptul că inaintea semnării prezentului contract de credit s-a lăsat ragaz de gândire, nefiind specificat însă termenul prevăzut in art 11. alin 2 lit. a din OG50/2010, acesta fiind de 15 zile. Operatorul economic a fost sancționat cu avertisment conform art.7 alin. (1) din OG2/2001 privind regimul juridic al contravențiilor intrucat reprezentantul legal al operatorului economic și-a manifestat disponibilitatea modificării tuturor contractelor de credit incheiate inainte si după data comunicării prezentului document de control in sensul adaptării acestora la prevederile legale in maxim 15 zile calendaristice.
-



**Autoritatea Națională
pentru Protecția Consumatorilor**

Bldv. Aviatorilor, Nr. 72, Cod Poștal 011865, Sector 1
București, România,
Tel: +4 021.312.12.75, Fax: +4 021.314.34.62
www.anpc.gov.ro

- In contractul de **credit de consum** se specifică la art.3.4 in cazul neachitării creditului de la data scadentă conform art. 2.1 creditul se consideră restant imediat in ziua următoare datei scadenței. Pentru creditul restant și neachitat la data scadenței de imprumutat, creditorul are dreptul să calculeze și să incaseze penalități de intarziere in valoare de 458.00% pe an aplicat la soldul restant al creditului pentru fiecare zi de întârziere, începând cu data la care creditul devine restant și până la data la care creditorul primește integral suma datorată, cuantumul penalităților totale de întârziere putând să depășească creditul existent. Penalitatea de întârziere se calculează zilnic la soldul neachitat de la data la care rata devine restantă astfel: Penalitate datorată = sold imprumut restant*458%/365*100. Se incalcă astfel art 38 alin.2 și alin.5 din OG 50/2010 privind contractele de credit pentru consumatori: alin.2 “rata dobânzii penalizatoare se calculează pe bază de procent fix ce nu poate fi mai mare de 3 puncte procentuale care se adaugă la rata dobânzii curente si se aplică la principalul restant” și alin. 5 din OG 50/2010 “In toate cazurile cuantumul dobânzilor penalizatoare nu trebuie să depășească principalul restant”. Operatorul economic a fost sancționat cu avertisment conform art.7 alin. (1) din OG2/2001 privind regimul juridic al contravențiilor si se propune măsură complementară prevăzută la art.89 alin.1 lit. b din OUG50/2010 de aducere a tuturor contractelor similare in conformitate cu prevederile legale in termen de 30 de zile.
- “Imprumutatul declară că renunță la termenul de 14 zile de la data la care i-au fost aduse la cunoștință clauzele”, nu se respectă prevederile art. 11 din OG50/2010 alin. 3 “perioada de 15 zile prevazută la alin. 2 lit. a) se poate reduce cu acordul scris al consumatorului”. In contract nu există o declarație in acest sens. Operatorul economic a fost sancționat cu avertisment conform art.7 alin. (1) din OG2/2001 privind regimul juridic al contravențiilor și-a manifestat disponibilitatea modificării tuturor contractelor de credit incheiate inainte si după data comunicării prezentului document de control in sensul adaptării acestora la prevederile legale in maxim 15 zile calendaristice.



In urma verificarilor efectuate s-a constatat ca in cazul incheierii contractelor de credit la sediul operatorului economic, reprezentantii institutiei nebancale nu inmaneaza consumatorilor



**Autoritatea Națională
pentru Protecția Consumatorilor**

Bldv. Aviatorilor, Nr. 72, Cod Poștal 011865, Sector 1
București, România,
Tel: +4 021.312.12.75, Fax: +4 021.314.34.62
www.anpc.gov.ro

Formularul Informatii Standard la Nivel European prin care sunt descrise caracteristicile produsului financiar;

Mai mult consumatoarea semneaza la sediul operatorului economic o Declaratie tipizata pusa la dispozitie de catre operatorul economic prin care declara ca: *“renunt in mod expres faptul ca renunta la dreptul de a primi informatiile precontractuale privind creditul oferit de companie in termenul mentionat de 15 zile”*.

Fapta constituie contraventie, fiind incalcate prevederile art 11, alin 2, litera c din OUG 50/2010 modificata. Pentru deficienta constatata operatorul financiar a fost sanctionat contraventional conform prevederilor art. 86 alin. 1 din acelasi act normativ cu amenda in cuantum de 10000 lei.

Prin punctul de vedere exprimat, operatorul financiar nebanancar mentioneaza faptul ca o parte dintre aspectele semnalate au fost deja modificate si implementate celelalte vor fi implementate in perioada 16-20.06.2017, urmand a informa ANPC in scris despre implementarile realizate.



Din analiza documentelor puse la dispozitie s-a constatat faptul ca operatorul financiar nebanancar nu a operat cererea de rambursare anticipata partiala in momentul instructarii de catre consumator (10.03.2017) ci a efectuat operatiunea la scadenta urmatoare in data de 05.04.2017 cand altele erau costurile creditului, astfel rezultand dupa rambursare partial anticipata un sold mai mare si implicit o rata lunara mai mare, prin raportare daca se efectua la data de 10.03.2017, fiindu-i afectate astfel interese economice.

Fapta constituie contraventie fiind incalcate prevederile art 4 alin 1 lit a si b din Legea nr. 363/2007; Pentru deficienta constatata operatorul financiar a fost sanctionat contraventional conform prevederilor art. 15 alin. 1 lit. A din acelasi act normativ cu amenda in cuantum de 7000 lei.

In conformitate cu prevederile art. 15¹ din Legea nr. 363/2007 modificata s-a dispus recalcularea corecta a soldurilor si restituirea sumelor incasate in plus ca urmare a efectuarii de rambursari anticipate partiale pentru ultimele 6 luni (interval 15 decembrie 2016 - 13 iunie 2017- data implementare mod calcul corect rambursare anticipata partiala), prin punctul de



Autoritatea Națională
pentru Protecția Consumatorilor

Bldv. Aviatorilor, Nr. 72, Cod Poștal 011865, Sector 1
București, România,
Tel: +4 021.312.12.75, Fax: +4 021.314.34.62
www.anpc.gov.ro

vedere operatorul financiar nebancaar mentioneaza un numar de 134 contracte afectate prin modul de calcul al rambursarii anticipate partiale.

Utilizarea de materiale publicitare fara ca acestea sa contina un exemplu reprezentativ. Fapta incalca prevederile art 9 din O.U.G. nr. 50/2010 modificata. Pentru deficienta constatata operatorul financiar a fost sanctionat contraventional conform prevederilor art. 7 din O.G. nr. 2/2001 modificata cu avertisment deoarece conform punctului de vedere a operatorului economic materialul publicitar au fost retrase din sucursale.

In conformitate cu prevederile art. 89 alin. 1 lit a din OUG nr 50/2010 modificata s-a propus masura complementara de suspendare a derularii campaniei publicitare.



Modul de calcul al dobanzii variabile pentru tranzactiile 'cu plata in rate' era urmatorul:

"In cazul tranzactiei 'plata in rate' dobanda este variabila, iar dobanda lunara se va calcula dupa formula: valoarea maxima din ultimele 31 de zile calendaristice a dobanzii de referinta de pe piata interbancara pentru lei (ROBOR) la termen de 3 luni, impartita la 12 la care se adauga 2,1 puncte procentuale. Dobanda va fi actualizata conform formulei de mai sus in prima zi lucratoare dupa data de 5 din lunile februarie, mai, august, noiembrie".

Fapta constituie contraventie, fiind incalcate prevederile art 37 lit. a din OUG 50/2010 modificata. Pentru deficienta constatata operatorul financiar a fost sanctionat contraventional conform prevederilor art. 7 din O.G. nr. 2/2001 modificata cu avertisment deoarece in urma verificarilor efectuate nu s-a constatat afectarea intereselor economice ale consumatorilor, iar conform punctului de vedere a operatorului economic clauza se va modifica, dobanda va fi raportata la indice Robor 3M.

In conformitate cu prevederile art. 89 alin. 1 lit b din OUG nr 50/2010 modificata s-a propus masura complementara de aducere a tuturor contractelor similare la conformitate in termen de 30 zile.





**Autoritatea Națională
pentru Protecția Consumatorilor**

Bldv. Aviatorilor, Nr. 72, Cod Poștal 011865, Sector 1
București, România,
Tel: +4 021.312.12.75, Fax: +4 021.314.34.62
www.anpc.gov.ro

În contractul de credit și pe site-ul operatorului financiar nebancar nu se menționează în mod explicit avantajele pachetului de creditare, și nici procentul de reducere aplicat în cazul rambursării anticipate totale

Fapta constituie contravenție, fiind încălcate prevederile art. 7 alin. 2 din Legea nr. 363/2007 modificată. Pentru deficiența constatată operatorul financiar a fost sancționat contravențional conform prevederilor art. 7 din O.G. nr. 2/2001 modificată cu avertisment deoarece în urma verificărilor efectuate s-a constatat că pe site-ul operatorului financiar nebancar s-au completat informațiile privind pachetul de creditare și procentul de reducere aplicabil în cazul rambursării anticipate totale.

Totodată consumatorii vor fi informați prin intermediul SMS/e-mail despre beneficiile rambursării anticipate totale (procentul de reducere aplicabil).

În conformitate cu prevederile art. 13 alin. 1 lit. a din Legea nr. 363/2007 modificată s-a dispus încetarea practicii comerciale incorecte.

- Modul de calcul al dobanzilor penalizatoare era următorul:

“ Pentru întârziere la plată, va percepe lunar, iar după data scadenței anticipate o singură dată, dobânda penalizatoare în procent de 8% din sumele restante la momentul calculului, cu excepția dobânzii și a dobânzii penalizatoare.”

Fapta operatorului financiar nebancar de a calcula o dobânda penalizatoare de 8% peste dobânda curentă lunară și nu de 3% peste dobânda curentă lunară în cazul creditelor restante, așa cum prevede actul normativ, constituie contravenție fiind încălcate prevederile art. 38 alin. 2 din OUG nr. 50/2010 modificată.

Operatorul financiar nebancar va fi sancționat contravențional conform prevederilor art. 86 alin. 2 din același act normativ cu amendă în cuantum de 20000 lei.

Totodată prin punctul de vedere al operatorului economic s-a comunicat faptul că portofoliul afectat a fost de 10.740 contracte de credite cu expunere totală de 261.674 lei, sume ce au fost anulate.

- Modul de calcul al dobânzii variabile pentru tranzacțiile cu cardul era următorul:



**Autoritatea Națională
pentru Protecția Consumatorilor**

Blvd. Aviatorilor, Nr. 72, Cod Poștal 011865, Sector 1
București, România,
Tel: +4 021.312.12.75, Fax: +4 021.314.34.62
www.anpc.gov.ro

“ ...Dobanda este compusa din Indicele de Referinta (IR) Robor 12 M si o Marja, conform Listei de Dobanzi, Taxa si Comisioane pentru Linie de credit cu Card de Credit atasat si se modifica prin actualizare Indicelui de Referinta, astfel: a)Daca la date fixe de calcul, respectiv zilele de 15 iunie si 15 Decembrie ale fiecarui an sau ultima zi lucratoare anterioara acestora, daca data de calcul este o zi nelucratoare, media aritmetica a valorilor IR publicata in luna anterioara lunii de calcul (serie zilnica) prezinta o variatie de minim +/- 0,5% fata de IR, acesta se va actualize cu respective valoare; si b) Oricand valoarea IR depaseste cu mai mult de 1% IR in vigoare la acel moment, acesta poate fi actualizat cu respectiva valoare.”

Fapta constituie contravenție, fiind încălcate prevederile art 37 lit. a din OUG 50/2010 modificata.

Prin punctul de vedere formulat, operatorul economic precizeaza faptul ca va modifica clauza aferenta modului de stabilire al dobanzii variabile, va raporta dobanda variabila la ROBOR 12 luni valabil la data de 15 iunie, cu modificare anuala;

Operatorul economic a fost santionat pentru incalcare prevederilor art.37 lit.a din OUG 50/2010 modificata cu avertisment conform prevederilor art.7 O.G. 2/2001 modificata;

S-a propus in conformitate cu prevederile art.89 alin.1 lit.b aducerea tuturor contractelor similar in conformitate cu prevederile legale in termen de 30 de zile.



Autoritatea Națională
pentru Protecția Consumatorilor

Bldv. Aviatorilor, Nr. 72, Cod Poștal 011865, Sector 1
București, România,
Tel: +4 021.312.12.75, Fax: +4 021.314.34.62
www.anpc.gov.ro

DOSARE INSTANTA PENTRU POSIBILE CLAUZE ABUZIVE

1. Banca [REDACTED]

A) Dosar nr. [REDACTED]

1. contractul de trezorerie nenominalizat, in contract la art 4 se prevede: “la data incheierii prezentului contract dobanda curenta este de pe an si este fixa in primele 3 luni si variabila ulterior. Dobanda fixa se mentine constanta pe o perioada de 3 luni , incepand cu data primei trageri- aceasta fiind de drept data de- cu exceptiile prevazute la pct 7 si 8. Dupa aceasta data, dobanda curenta este formata din dobanda de referinta variabila, care se afiseaza la sediile [REDACTED] la care se adauga....pp.

Conform Condițiilor Generale de creditare - ce completeaza contractul cu Condițiile Speciale - si care sunt parte integranta din contractul de credit se prevede la Art 2.10, lit a) ca: “Pe parcursul derularii creditului, banca poate modifica dobanda, fara consimtamantul imprumutatului, in functie de costul resurselor de creditare, noul procent de dobanda aplicandu-se de la data modificarii acestuia, la soldul creditului existent . Modificarea dobanzii curente(%) conduce la reclacularea dobanzii datoarate”.

2. - contractul de credit maxicredit cu ipoteca cu dobanda fixa 1 an pentru nevoi personale. In contract la art 5 se prevede: la data incheierii prezentului contract dobanda curenta este de ...% pe an si este fixa in primele 12 luni, si variabila ulterior. Dobanda fixa se mentine constanta pe o perioada de 12 luni incepand cu data primei trageri cu exceptiile prevazute la pct 7 si 8. Dupa aceasta data, dobanda curenta este formata din dobanda de referinta variabila, care se afiseaza la sediile [REDACTED] la care se adaugapp

Conform condițiilor generale de creditare anexa la contractul de credit se prevede la Art 2.10, lit a, : “Pe parcursul derularii creditului, banca poate modifica dobanda, fara consimtamantul



**Autoritatea Națională
pentru Protecția Consumatorilor**

Bldv. Aviatorilor, Nr. 72, Cod Poștal 011865, Sector 1
București, România,
Tel: +4 021.312.12.75, Fax: +4 021.314.34.62
www.anpc.gov.ro

imprumutatului, in functie de costul resurselor de creditare, noul procent de dobanda aplicandu-se de la data modificarii acestuia, la soldul creditului existent . Modificarea dobanzii curente(%) conduce la reclacularea dobanzii datoarate”.

3. -contractul de trezorerie nenominalizat cu dobanda fixa in primele 3 luni.

In contract la art 5 se prevede: la data incheierii prezentului contract dobanda curenta este de ...% pe an si este fixa in primele 3 luni si administrata ulterior. Dobanda fixa se mentine constanta pe o perioada de 3 luni , incepand cu data primei trageri, cu exceptiile prevazute la pct 7 si 8. Dupa aceasta data, dobanda curenta este formata din dobanda de referinta administrata, care se afiseaza la sediile [REDACTED] la care se adauga ...pp.

Conform conditiilor generale de creditare anexa la contractual de se prevede la Art 2.10, lit d, - pentru creditele cu dobanda administrata : “Pe parcursul derularii creditului, banca poate modifica dobanda de referinta administrata, fara consimtamantul imprumutatului, in functie de evolutia pietei, noul procent de dobanda aplicandu-se de la data modificarii acestuia, la soldul creditului existent . Modificarea dobanzii curente(%) conduce la reclacularea dobanzii datorate”.

Art 2.11.b din conditiile generale de creditare anexa la contract prevede : “ Noul procent de dobanda de referinta administrata va fi afisat la sediul bancii la data intrarii in vigoare a modificarii, iar dobanda rezultata se va aplica la soldul creditului existent la data modificarii. In cazul in care, in urma modificarii nivelului dobanzii de catre banca, Imprumutatul nu va rambursa restul din creditul angajat si dobanzile aferente(fara costuri suplimentare) in termen de cel mult 10 zile de la data luarii la cunostinta, se considera ca Imprumutatul a acceptat noul nivel al dobanzii.”

4. -contractul de credit [REDACTED] cu ipoteca, cu o dobanda fixa pe 1 an - In contract, la art 5 se prevede: la data incheierii prezentului contract dobanda curenta este de% pe an si este fixa in primele 12 luni, si variabila ulterior. Dobanda fixa, se mentine constanta pe o perioada de 12 luni , incepand cu data primei trageri, cu exceptiile prevazute la pct 7 si 8. Dupa aceasta data, dobanda curenta este formata din dobanda de referinta variabila, care se afiseaza la sediile [REDACTED] la care se adauga ...pp

Conform conditiilor generale de creditare anexa la contractul de credit se prevede la Art 2.10, lit a, : “ Pe parcursul derularii creditului, banca poate modifica dobanda, fara consimtamantul



**Autoritatea Națională
pentru Protecția Consumatorilor**

Bldv. Aviatorilor, Nr. 72, Cod Poștal 011865, Sector 1
București, România,
Tel: +4 021.312.12.75, Fax: +4 021.314.34.62
www.anpc.gov.ro

imprumutatului, in functie de costul resurselor de creditare, noul procent de dobanda aplicandu-se de la data modificarii acestuia, la soldul creditului existent . Modificarea dobanzii curente(%) conduce la reclacularea dobanzii datoarate”.

5. -contractul de trezorerie nenominalizat - In contract la art 5 se prevede: la data incheierii prezentului contract dobanda curenta este de % pe an si este variabila. Dobanda curenta este formata din dobanda variabila, care se afiseaza la sediile [REDACTED] la care se adauga pp.

Conform conditiilor generale de creditare anexa la contractual de se prevede la Art 2.10, lit a, : “Pe parcursul derularii creditului, banca poate modifica dobanda, fara consimtamantul imprumutatului, in functie de costul resurselor de creditare, noul procent de dobanda aplicandu-se de la data modificarii acestuia, la soldul creditului existent. Modificarea dobanzii curente(%) conduce la recalcularea dobanzii datorate”.

6. - contractul de credit de trezorerie nenominalizat - In contract la art 5 se prevede: la data incheierii prezentului contract dobanda curenta este de pe an si este revizuibila semestrial. Dobanda curenta este formata din dobanda de referinta revizuibila semestrial, care se afiseaza la sediile [REDACTED] la care se adaugapp. Cotatia dobanzii de referinta revizuibila semestrial este cea de la 30 septembrie din fiecare an si se aplica de la 01 octombrie pana la 31 martie anul urmator, respectiv cea de la 31 martie din fiecare an si se aplica de la 01 aprilie pana la 30 septembrie din acelasi an.

Conform conditiilor generale de creditare anexa la contractual de se prevede la Art 2.10, lit d - dobanda revizuibila semestrial: “Pe parcursul derularii creditului, banca poate modifica dobanda de referinta revizuibila semestrial, fara consimtamantul imprumutatului, in functie de costul resurselor de creditare, dar la data de 30 septembrie si 30 martie ale anului, noul procent de dobanda aplicandu-se de la 01 oct, la soldul creditombrie respectiv 01 aprilie la soldul creditului existent . Modificarea nivelului dobanzii de referinta revizuibila semestrial conduce la reclacularea dobanzii datoarate”.

In cazul in care, in urma modificarii nivelului dobanzii de catre banca, Imprumutatul nu va rambursa restul din creditul angajat si dobanzile aferente in termen de cel mult 10 zile de la data luarii la cunostinta, se considera ca Imprumutatul a acceptat noul nivel al dobanzii.”



**Autoritatea Națională
pentru Protecția Consumatorilor**

Bldv. Aviatorilor, Nr. 72, Cod Poștal 011865, Sector 1
București, România,
Tel: +4 021.312.12.75, Fax: +4 021.314.34.62
www.anpc.gov.ro

Deaseamnea au mai fost transmise catre instanta si clauzele referitoare la comisioane astfel:

- comision de administrare delunar, reprezentand procent dedin valoarea creditului;
- comision de urmarire riscuri delunar, reprezentand un procent dedin valoarea creditului contractat.

7. Contract credit de trezorerie nenominalizat cu dobanda fixa pe toata durata de creditare, la

- **la punctul 9, lit b)** comision de administrare delei, reprezentand un procent dedin valoarea creditului.
- **lit e)** comision de urmarire riscuri in valoare de ...lei lunar, reprezentand un procent de ...din valoarea creditului contractat.

In Conditile Generale de creditare - anexa la contractul de credit se preved urmatoarele clauze contractuale:

Art 3.7 - Pe parcursul derularii creditului, banca poate modifica nivelul comisioanelor in functie de evolutia pietei finaciar-bancare. In cazul modificarii nivelului comisioanelor in sensul majorarii acestora, banca va notifica imprumutatul in momentul in care intervine aceasta modificare, prin afisare la sediul bancii sau prin scrisoare recomandata cu confirmare de primire. In cazul in care imprumutatul nu este de acord cu noul nivel al comisioanelor, are dreptul sa ramburseze anticipat creditul si sa achite dobanzile aferente in termen de 10 zile de la data notificarii. In caz contrar, partile convin ca imprumutatul accepta in mod tacit noile niveluri ale comisioanelor.

Art 3.8 - Comisionul de urmarire riscuri se calculeaza flat, prin aplicarea unui anumit procent la valoarea creditului contractat. Clientul achita comisionul de urmarire riscuri lunar, odata cu rata de credit si dobanda. Comisionul de urmarire riscuri se percepe integral, inclusiv pentru fractiunile din luna.

Art 3.9 - Comisionul de administrare este in suma fixa lunara si se calculeaza prin aplicarea unui anumit procent la valoarea creditului contractat. Clientul achita comisionul de administrare, odata cu rata de credit si dobanda. Comisionul de administrare se percepe integral, inclusiv pentru fractiunile din luna.



**Autoritatea Națională
pentru Protecția Consumatorilor**

Bldv. Aviatorilor, Nr. 72, Cod Poștal 011865, Sector 1
București, România,
Tel: +4 021.312.12.75, Fax: +4 021.314.34.62
www.anpc.gov.ro

B) Dosar nr. [REDACTED]

1. -contractul de credit pentru achiziționarea de vehicule, în contract la art 6 se prevede: “la data încheierii prezentului contract dobânda curentă este de pe an și este variabilă. Dobânda curentă este formată din dobânda de referință variabilă care se afișează la sediile [REDACTED], la care se adaugă 1,5 pp”.

Conform condițiilor generale de creditare anexa la contractul de se prevede la Art 2.10, lit d, - pentru creditele cu dobânda administrată : “Pe parcursul derulării creditului, banca poate modifica dobânda de referință administrată, fără consimțământul împrumutatului, în funcție de costul resurselor de creditare, noul procent de dobânda aplicându-se de la data modificării acesteia, la soldul creditului existent . Modificarea dobânzii curente(%) conduce la reclacularea dobânzii datorate”.

Art 2.11.a din condițiile generale de creditare anexa la contract prevede : “ Noul procent de dobânda de referință administrată va fi afișat la sediul băncii la data intrării în vigoare a modificării, iar dobânda rezultată se va aplica la soldul creditului existent la data modificării. În cazul în care, în urma modificării nivelului dobânzii de către banca, Împrumutatul nu va rambursa restul din creditul angajat și dobânzile aferente(fără costuri suplimentare) în termen de cel mult 10 zile de la data luării la cunoștință, se consideră că Împrumutatul a acceptat noul nivel al dobânzii.”

În contractul de credit bancar la punctul 10 litera b și e pentru creditul pus la dispoziție banca percepe următoarele comisioane: „lit b comision de administrare de 4,5 eur lunar reprezentat de un procent de 0,05 % din valoarea creditului contractat prevăzut la pct.1;”

„lit.e comision de urmărire riscuri de 13,50 eur lunar, reprezentând un procent de 0,15 % din valoarea creditului contractat prevăzut la pct.1”

2. -contractul de credit bancar pentru investiții imobiliare pentru persoane fizice

În contract la art 5 se prevede: “ La data încheierii prezentului contract dobânda curentă este de ...% pe an și este fixă în primii 2 ani, și variabilă ulterior. Dobânda fixă se menține constantă pe o perioadă de 2 ani începând cu data primei trageri cu excepțiile prevăzute la pct 6 și 7. După



**Autoritatea Națională
pentru Protecția Consumatorilor**

Bldv. Aviatorilor, Nr. 72, Cod Poștal 011865, Sector 1
București, România,
Tel: +4 021.312.12.75, Fax: +4 021.314.34.62
www.anpc.gov.ro

aceasta data, dobanda curenta este formata din dobanda de referinta variabila, care se afiseaza la sediile [REDACTED] la care se adaugapp

Conform conditiilor generale de creditare anexa la contractul de credit se prevede la Art 4.2-4.5,: 4.2 “Pe parcursul derularii creditului, nivelul dobanzii curente variabile se modifica in functie de evolutioa dobanzii variabile de referinta [REDACTED] dobanzii administrate/ indicelui de referinta LIBOR/EURIBOR/BUBOR”.

4.3.”Noul procent al dobanzii variabile /dobanzii administrate, indicelui de referinta va fi afisat la sediul bancii , iar dobanda rezultata se va aplica la soldul creditului existent la data modificarii.”

4.4 :”In cazul modificarii ratei dobanzii, noua rata a dobanzii se va aplica automat la valoarea soldului creditului existent la data modificarii acestuia in conformitate cu prevederile pct.5.3. din Condițiile Generale de Creditare.”

4.5. “In cazul in care in urma modificarii nivelului dobanzii de catre Banca, Imprumutatul nu va rambursa restul din creditul angajat si dobanzile aferente in termen de cel mult 10 zile de la data luarii la cunostinta se considera ca Imprumutatul accepta noul nivel al dobanzii.”

C) Dosar nr. [REDACTED]

- **contract de credit nenominalizat in valuta cu dobanda revizuibila**, ocazie cu care s-a constatat ca urmatoarea clauza contractuala este posibil abuziva dupa cum urmeaza:

Prin actul aditional semnat de catre parti la contractul de credit initial, la art 5, lit e este prevazut comision de urmarire riscuri astfel: „comision de urmarire riscuri de 13.87 eur lunar, reprezentand un procent de 0,35% din valoarea creditului contractat”.

la art 3.3 din Condițiile Generale de creditare se mentiosaneaza - Pe parcursul derularii creditului, banca poate modifica nivelul comisioanelor fara consimtamantul imprumutatului. Nivelul comisioanelor este comunicat prin afisare la sediile bancii”

D) Dosar nr. [REDACTED]



**Autoritatea Națională
pentru Protecția Consumatorilor**

Bldv. Aviatorilor, Nr. 72, Cod Poștal 011865, Sector 1
București, România,
Tel: +4 021.312.12.75, Fax: +4 021.314.34.62
www.anpc.gov.ro

1. contractului de credit imobiliar pentru cumparare imobil [REDACTED]

Potrivit art 5 din contract contract „dobanda curenta este de ...% pe an si este fixa in primul an si variabila ulterior. Dupa aceasta data dobanda curenta este formata din dobanda de referinta variabila care se afiseaza la sediile [REDACTED] la care se adauga ... puncte procentuale”

Comision de administrare care potrivit art 8 lit c din contract este in valoare de 65 euro lunar reprezentand un procent de ... % din valoarea creditului contractat

2. Contractul de credit imobiliar pentru cumparare imobil

Potrivit art 5 dobanda curenta este de ...% pe an si este fixa in primul an si variabila ulterior. Dupa primul an dobanda curenta este formata din dobanda de referinta variabila, care se afiseaza la sediile [REDACTED] la care se adauga ... pp

Comision de administrare care potrivit art 8 lit c din contract este in valoare de ... euro lunar reprezentand un procent de ...% din valoarea creditului contractat

Contractul de credit nenominalizat garantat cu garantii reale

Potrivit art 5 dobanda curenta a fost initial ...% pe an si ulterior variabila incluzand o marja de risc client 0.

Art 2.2 din Conditii Generala de creditare, anexa la contractul de credit nr 764 din 05.10.2004 „pe parcursul derularii creditului, banca poate modifica marja de risc client fara consimtamantul clientului, noul nivel aplicandu-se de la data modificarii acestuia, la soldul creditului existent. Modificarea marjei de risc client conduce la recalcularea dobanzii curente”

3. Contractul de credit bancar [REDACTED]

Potrivit art 5 din contract dobanda curenta este formata din dobanda de referinta variabila, care se afiseaza la sediile [REDACTED], la care se adauga o marja fixa de ... pp.

E) Dosar nr. [REDACTED]

1. contractului de credit imobiliar pentru cumparare un teren extravilan arabil: Potrivit art 5 din contract contract „dobanda curenta este de ...% pe an si este fixa in primul an si variabila ulterior. Dupa aceasta data dobanda curenta este formata din dobanda de referinta variabila care se afiseaza la sediile [REDACTED] la care se adauga ... puncte iar la art. 2, pct. 2.10.a din Conditiiile



**Autoritatea Națională
pentru Protecția Consumatorilor**

Bldv. Aviatorilor, Nr. 72, Cod Poștal 011865, Sector 1
București, România,
Tel: +4 021.312.12.75, Fax: +4 021.314.34.62
www.anpc.gov.ro

Generale de Creditare Anexa la contractul de credit este prevazut “Pe parcursul derularii creditului, banca poate modifica dobanda, fara consimtamantul imprumutatului, in functie de costul resurselor de creditare, noul procent de dobanda aplicandu-se de la data modificarii acestuia, la soldul creditului existent.”

In conditiile generale de creditare Anexa la contractul de credit se prevede: la art 3.9 - “Comisionul de administrare este in suma fixa lunara si se calculeaza prin aplicarea unui anumit procent la valoarea creditului prevazuta la pct. 1 din contract, procent care ramane fix pe toata perioada de rambursare. Comisionul de administrare se percepe integral, inclusive pentru fractiunile din luna.” La art 3.7 “Pe parcursul derularii creditului banca poate modifica nivelul comisionelor in functie de evolutia pietei financiar- bancare, mai putin procentul comisionului de urmarire riscuri, a comisionului de administrare si a comisionului de rambursare anticipate, fara consimtamantul imprumutatului. Nivelul comisionaleor se afiseaza la sediile bancii cu exceptia liniilor de credit, la care se comunica in scris prin scrisoare recomandata /extras de cont eliberat imprumutatului in mod gratuit la ghiseele bancii”.

2. Contractul de credit imobiliar pentru cumparare imobil si Contract de credit ipotecar bancar pentru persoane fizice (ANL)

In conditiile generale de Creditare se prevede la art. 4.9 “ Comisionul de administrare este in suma fixa lunara si se calculeaza prin aplicarea unui anumit procent la valoarea creditului prevazut la pct. 1 din contract. Clientul achita comisionul de administrare lunar , odata cu rata de credit si dobanda. Comisionul de administrare se percepe integral, inclusiv pentru fractiunile din luna”, **la art. 4.13** “Pe parcursul derularii creditului, banca poate modifica nivelul comisionelor in functie de evolutia pietei financiar - bancare. Nivelul comisionelor este comunicat prin afisare la sediile bancii. In cazul modificarii nivelului comisionelor in sensul majorarii acestora, banca va notifica imprumutatul in momentul in care intervine aceasta modificare, prin afisare la sediul bancii sau prin scrisoare recomandata cu confirmare de primire. In cazul in care imprumutatul nu este de accord cu noul nivel al comisionelor are dreptul sa ramburseze anticipat creditul sis a achite dobanzile aferente in termen de zile de la data notificarii. In caz contrar, partile convin ca imprumutatul accepta in mod tacit noile niveluri ale comisionelor. In cazul in care nivelul comisionelor se reduce, acestea se afiseaza la sediile bancii”.



**Autoritatea Națională
pentru Protecția Consumatorilor**

Bldv. Aviatorilor, Nr. 72, Cod Poștal 011865, Sector 1
București, România,
Tel: +4 021.312.12.75, Fax: +4 021.314.34.62
www.anpc.gov.ro

F) Dosar nr. [REDACTED]

Contract de credit bancar de trezorerie nenominalizat

Art. 5. “La data incheierii prezentului contract dobanda curenta este de 12,55% pe an si este administrata. Dobanda curenta este formata din dobanda de referinta administrata, care se afiseaza la sediile [REDACTED] la care se adauga 2,05 puncte procentuale.

Art. 9 lit f) “ Comision de urmarire riscuri de 94,07 lei lunar, reprezentand un procent de 0,23% din valoarea creditului contractat prevazut la pct. 1”

2) Banca [REDACTED]

Dosar nr. [REDACTED]

contractul de economisire creditare, Condițiile generale ale contractelor de economisire-creditare, unde au fost identificate următoarele posibile clauze abuzive:

-in conditii generale la cap. 16, comisionul de administrare a contului, alte comisioane si costuri la alin. se prevad urmatoarele: [REDACTED] percepe la fiecare inceput de an calendaristic precum si la inceputul derularii in primul an de contract un comision de administrare a contului in valoare de In functie de politica de afaceri a bancii [REDACTED] are dreptul sa modifice aceste comisioane.

De asemenea la cap. 16, alin. 4, se prevede: „[REDACTED] poate percepe de la client un comision adecvat pentru eventualele servicii special care depasesc procedurile normale de derulare ale unui contract de economisire - creditare pentru domeniul locative si care au fost efectuate la cererea sau in interesul clientului. Aceasta nu aduce nici un fel de atingere pretentiilor de despagubire (inclusiv cheltuielile)”.

Totodata la alin. 5 din acelasi capitol se mentioneaza: “[REDACTED] este indreptatita sa modifice comisioanele dupa o justa apreciere, in functie de politica de afaceri a bancii, si cu informarea in prealabil a clientilor.”



**Autoritatea Națională
pentru Protecția Consumatorilor**

Bldv. Aviatorilor, Nr. 72, Cod Poștal 011865, Sector 1
București, România,
Tel: +4 021.312.12.75, Fax: +4 021.314.34.62
www.anpc.gov.ro

De asemenea la alin. 6 din cap. 16 este mentionata urmatoarea clauza: “Achitarea comisioanelor de catre client va avea loc, la alegerea [REDACTED] fie separat, fie prin debitarea contului de economii, respectiv de credit, ceea ce duce la o scadere a soldului, respectiv o crestere a datoriei.”

3. Banca [REDACTED]

1. Dosar nr. [REDACTED]

-Contractul de nevoi personale nenominalizat, in contract la art. 3.5 se prevede urmatoarele: “Pentru mentinerea de catre banca a utilizarii/rambursarii creditului, precum si a indeplinirii oricaror alte obligatii asumate de acesta in baza contractului de credit, imprumutatul datoreaza lunar Bancii, un comision de administrare de 0.33%, ce se calculeaza prin aplicarea procentului la valoarea initiala a creditului. Suma de plata rezultata, urmeaza a fi achitata la data scadentei fiecarei rate lunare. Incepand cu al doilea an de creditare, in functie de politica de credite a bancii, de evolutia pietei de credit sau de serviciul datoriei Imprumutatului, Banca poate renunta la incasarea comisionului de administrare pentru anul de creditare in curs. Decizia bancii de renuntare la incasarea comisionului va fi comunicata in scris imprumutatului, pana la data scadentei primei rate aferente anului respective de creditare. Banca va analiza anual oportunitatea renuntarii la incasarea comisionului de administrare.”

-Contractul de credit pentru achizitionarea unui imobil cu destinatie de locuinta. In contract la art. 6.1 se prevede: „Pentru monitorizarea de catre banca a utilizarii/rambursarii creditului precum si a indeplinirii oricaror obligatii asumate de acesta in baza contractului de credit, imprumutatul datoreaza lunar Bancii, un comision de administrare de 0.9%, ce se calculeaza prin aplicarea procentului la soldul creditului si se va plati astfel:

- pentru primul an de creditare, comisionul se plateste la data scadentei primei rate;

- pentru urmatorii ani de creditare comisionul datorat pentru anul in curs se plateste la data scadentei primei rate aferenta anului respective de creditare. Incepand cu al doilea an de creditare, in functie de politica de credite a bancii, de evolutia pietei de credit sau de serviciul



**Autoritatea Națională
pentru Protecția Consumatorilor**

Blvd. Aviatorilor, Nr. 72, Cod Poștal 011865, Sector 1
București, România,
Tel: +4 021.312.12.75, Fax: +4 021.314.34.62
www.anpc.gov.ro

datoriei Imprumutatului, Banca poate renunța la încasarea comisionului de administrare pentru anul de creditare în curs. Decizia bancii de renunțare la încasarea comisionului va fi comunicată în scris imprumutatului, până la data scadenței primei rate aferente anului respectiv de creditare. Banca va analiza anual oportunitatea renunțării la încasarea comisionului de administrare.”

Aceste clauze, în unele contracte apar la punctul 6.2 sau 6.3 (depinde de numerotarea clauzelor din contract).

2. Dosar nr. [REDACTAT]

Contract de credit pentru achiziționare imobil cu destinație imobil, în contract la art. 6.3 se prevăd următoarele: “Pentru monitorizarea de către banca a utilizării/rambursării creditului precum și a îndeplinirii oricăror alte obligații asumate de acesta în baza contractului de credit, Imprumutatul datorează lunar bancii un comision de administrare de 0.2% ce se calculează prin aplicarea procentului la soldul creditului. Suma de plată rezultată urmează a fi achitată la data scadenței fiecărei rate lunare. Începând cu al doilea an de creditare, în funcție de politica de credite a Bancii, de evoluția pietei de credit sau de serviciul datoriei Imprumutatului, Banca poate renunța la încasarea comisionului de administrare pentru anul de creditare în curs. Decizia Bancii de renunțare la încasarea comisionului va fi comunicată în scris Imprumutatului până la data scadenței primei rate aferente anului respectiv de creditare; Banca va analiza oportunitatea renunțării la încasarea comisionului”.

În aceste acte adiționale de implementare a prevederilor ordonante nr. OUG 50/2010, la art. V din actele adiționale de aliniere este prevăzută următoarea clauză ”Se menține în sarcina imprumutatului, conform Contractului, plata comisionului de administrare credit.”

3. Dosar nr. [REDACTAT]

a.- Contractul de credit de nevoi personale nenominalizate, în contract la art. 3.7 se prevăd următoarele: “Pentru monitorizarea de către Banca a utilizării rambursării creditului



**Autoritatea Națională
pentru Protecția Consumatorilor**

Bldv. Aviatorilor, Nr. 72, Cod Poștal 011865, Sector 1
București, România,
Tel: +4 021.312.12.75, Fax: +4 021.314.34.62
www.anpc.gov.ro

precum și a îndeplinirii oricăror alte obligații asumate de acesta în baza contractului de credit de nevoi personale nenominalizate împrumutatul datorează lunar Bancii un comision de administrare de ...%, ce se calculează prin aplicarea procentului la soldul creditului. Suma de plată rezultată urmează să fie achitată la data scadenței fiecărei rate lunare. Începând cu al doilea an de creditare, în funcție de politica de credite a băncii, de evoluția pieței de credit sau de serviciul datoriei împrumutatului, Banca poate renunța la încasarea comisionului de administrare pentru anul de creditare în curs. Decizia Băncii de renunțare la încasarea comisionului va fi comunicată în scris împrumutatului până la data scadenței primei rate aferente anului respectiv de creditare. Banca va analiza anual oportunitatea renunțării la încasarea comisionului de administrare.“

b. - Contractul de credit ce va fi utilizat pentru achiziționarea unui imobil “Prima Casa”, unde la art. 5.8 se prevăd următoarele : “ În cazul rambursărilor parțiale în avans, Rata dobânzii curente se va aplica la noul sold al creditului și se va menține scadența finală prevăzută în prezentul contract , iar valoarea ratei creditului se va modifica automat în mod corespunzător”.

4. Dosar nr. [REDACTAT]

a. Contract de credit de nevoi personale nenominalizate :

Conform art. 4, pct. 4.1, pct. 4.6 din contractele de credit, s-a prevăzut o dobândă fixă de % pe an pentru primul an de creditare, urmând ca pentru restul perioadei dobânda să se stabilească fie o dobândă aniversară fixă pe o perioadă de trei ani conform pct. 4.1 alin. 2) lit. b), fie o dobândă aniversară revizibilă pentru un an de creditare conform pct. 4.1 alin. 2) lit. c), în funcție de opțiunea împrumutatului, iar dacă împrumutatul nu exercită această opțiune se aplicau clauzele contractuale privind dobânda aniversară revizibilă.

Pct. 4.3 „Rata anuală a dobânzilor aniversare aplicabile, menționate la art. 4.1 pct. 2 va fi cea în vigoare la momentul exercitării opțiunii, urmând a fi precizată în actele adiționale încheiate la data exercitării opțiunii. În cazul prevăzut la art. 4.2, dobânda aniversară revizibilă pentru un an aplicabilă va fi cea în vigoare la momentul datei de aniversare a creditului, dobândă ce va fi afișată la sediile băncii”.



**Autoritatea Națională
pentru Protecția Consumatorilor**

Bldv. Aviatorilor, Nr. 72, Cod Poștal 011865, Sector 1
București, România,
Tel: +4 021.312.12.75, Fax: +4 021.314.34.62
www.anpc.gov.ro

Pct. 4.7 „În cazul în care împrumutatul optează pentru dobânda aniversară revizuibilă, Rata anuală a dobânzii în vigoare la momentul exercitării opțiunii va putea fi modificată de către Bancă în funcție de evoluția pieței financiare sau de politica de credite a Băncii, urmând ca noua Rată a dobânzii să fie adusă la cunostința Împrumutatului în modalitățile menționate în „Condițiile Generale de Derulare a Operațiunilor Bancare”.

Art. 3. 7:” (...) rata anuală a dobânzii în vigoare la momentul exercitării opțiunii va putea fi modificată de către Banca în funcție de evoluția pieței financiare sau de politica de credite a Băncii, urmând ca noua rată a dobânzii să fie adusă la cunostința împrumutatului (...).”

În ceea ce privește caracterul abuziv al clauzei contractuale referitoare la comisionul de administrare prevăzute de art. 6 pct. 6.2 sau 6.3 din contractele de credit „Pentru monitorizarea de către Bancă a utilizării/rambursării creditului, precum și a îndeplinirii oricăror obligații asumate de acesta în baza contractului de credit, Împrumutatul datorează lunar Băncii un comision de administrare de 0,15% (în unele cazuri din cele menționate, este prevăzut procentul de 0,20%) ce se calculează prin aplicarea procentului la soldul creditului. Suma de plată rezultată urmează a fi achitată la data scadenței fiecărei rate lunare.

Începând cu al doilea an de creditare, în funcție de politica de credite a băncii, de evoluția pieței de credit sau de serviciul datoriei Împrumutatului, banca poate renunța la încasarea comisionului de administrare pentru anul de creditare în curs. Decizia Băncii de renunțare la încasarea comisionului va fi comunicată în scris Împrumutatului până la data scadenței primei rate aferente anului respectiv de creditare; Banca va analiza oportunitatea renunțării la încasarea comisionului”.

Art.5 Rambursare urmatoarele:

5.1. Orice plată efectuată de Împrumutat în baza prezentului Contract se va face în moneda în care a fost acordat creditul.

5.2. Împrumutatul va rambursa creditul în ... rate lunare egale (incluzând credit și dobândă), în valoare de ... CHF; Scadența primei rate este la 30 (treizeci) de zile calendaristice de la data tragerii creditului, iar următoarele rate se vor rambursa lunar, în ziua corespunzătoare primei rate. Scadența următoarelor rate: ziua de doi a fiecărei luni; Valoarea ratelor se poate modifica automat ca urmare a modificării ratei dobânzii curente în condițiile art. 4.1, precum și a rambursărilor parțiale efectuate în avans conform art. 5.7-5.8 din prezentul contract;



**Autoritatea Națională
pentru Protecția Consumatorilor**

Bldv. Aviatorilor, Nr. 72, Cod Poștal 011865, Sector 1
București, România,
Tel: +4 021.312.12.75, Fax: +4 021.314.34.62
www.anpc.gov.ro

5.3. In scopul rambursarii creditului, Imprmutatul autorizeaza Banca sa incaseze, fara acordul sau prealabil, orice sume datorate de acesta in baza prezentului contract, prin debitarea automata, la scadenta, a contului curent mentionat la art. 2.2 din prezentul contract;

5.4. "...Banca este mandatata de Imprumutat/Codebitor prin prezentul contract sa efectueze, daca este cazul, si schimbul valutar in numele si pentru acesta, utilizand propriile cotate si completand documentele aferente acestei operatiuni. Eventualele diferente de curs valutar vor fi suportate de imprumutat/Codebitor."

5. Dosar nr. [REDACTED]

Credit de nevoi personale cu garantie imobiliara:

Pct. 3.1. Pentru creditul acordat Imprumutatul datoreaza Bancii o dobanda curenta revizuibila, ce se acumuleaza zilnic pana la data rambursarii integrale a sumelor datorate in baza prezentului contract de credit si se calculeaza prin aplicarea Ratei anuale a dobanzii curente la soldul creditului. In scopul calcularii dobanzii se considera anual de 360 de zile si in luna de 30 de zile. Dobanda se calculeaza aplicand formula mentionata in "Conditiiile Generale de Derulare a Afacerilor pentru Persoane Fizice."

Pct. 3.3. La data incheierii prezentului contract, Rata dobanzii curente este de ... pe an. Banca poate modifica Rata dobanzii curente in functie de evolutia pietei financiare, urmand sa aduca la cunostinta Imprumutatului noua Rata a dobanzii in modalitatile mentionate in "Conditiiile Generale de Derulare a Afacerilor".

Pct. 4.1. Pentru creditul acordat Imprumutatul datoreaza Bancii o dobanda curenta revizuibila, ce se acumuleaza zilnic pana la data rambursarii integrale a sumelor datorate in baza prezentului contract de credit si se calculeaza prin aplicarea Ratei anuale a dobanzii curente la soldul creditului. In scopul calcularii dobanzii se considera anual de 360 de zile si in luna de 30 de zile. Dobanda se calculeaza aplicand formula mentionata in "Conditiiile Generale de Derulare a Afacerilor".

Pct. 4.3. La data incheierii prezentului contract, Rata dobanzii curente este ... pe an. Banca poate modifica Rata dobanzii curente in functie de evolutia pietei financiare, aducand la



**Autoritatea Națională
pentru Protecția Consumatorilor**

Bldv. Aviatorilor, Nr. 72, Cod Poștal 011865, Sector 1
București, România,
Tel: +4 021.312.12.75, Fax: +4 021.314.34.62
www.anpc.gov.ro

cunostinta Imprumutatului noua valoare a acesteia prin afisare la sediile Bancii. Rata dobanzii astfel modificata intra in vigoare de la data afisarii.”

Art.5 - Rambursare

5.1. Orice plata efectuata de Imprumutat in baza prezentului Contract se va face in moneda in care a fost acordat creditul.

5.2. Imprumutatul va rambursa creditul in ... rate lunare egale (incluzand credit si dobanda), in valoare de ... CHF; Scadenta primei rate este la 30 (treizeci) de zile calendaristice de la data tragerii creditului, iar urmatoarele rate se vor rambursa lunar, in ziua corespunzatoare primei rate. Scadenta urmatoarelor rate: ziua de doi a fiecărei luni; Valoarea ratelor se poate modifica automat ca urmare a modificării ratei dobanzii curente in conditiile art. 4.1, precum si a rambursarilor parțiale efectuate in avans conform art. 5.7-5.8 din prezentul contract;

5.3. In scopul rambursării creditului, Imprumutatul autorizeaza Banca sa incaseze, fara acordul sau prealabil, orice sume datorate de acesta in baza prezentului contract, prin debitarea automata, la scadenta, a contului curent mentionat la art. 2.2 din prezentul contract;

5.4. “...Banca este mandatata de Imprumutat/Codebitor prin prezentul contract sa efectueze, daca este cazul, si schimbul valutar in numele si pentru acesta, utilizand propriile cotații si completand documentele aferente acestei operatiuni. Eventualele diferente de curs valutar vor fi suportate de imprumutat/Codebitor.”

4. Banca [REDACTED]

Dosar nr. [REDACTED]

Conventie de credit cu destinatia acoperire cheltuieli personale curente cu garantie reala imobiliara.

Conditii speciale ale conventiei - Comision de risc - art 5 litera a, -%, aplicat la soldul creditului, platibil lunar in zile de scadenta, pe toata perioada de derulare a Conventiei de credit.

Conditii generale ale conventiei - art 3.5 - Comisionul de risc - pentru punerea la dispozitie a creditului, Imprumutatul datoreza bancii un comision de risc, aplicabil la soldul creditului, care se



**Autoritatea Națională
pentru Protecția Consumatorilor**

Bldv. Aviatorilor, Nr. 72, Cod Poștal 011865, Sector 1
București, România,
Tel: +4 021.312.12.75, Fax: +4 021.314.34.62
www.anpc.gov.ro

plateste lunar, pe toata perioada creditului, modul de calcul si scadenta/scadentele platii acestuia se stabilesc in Conditile Speciale.

5. BANCA [REDACTED]

A. DOSAR nr. [REDACTED]

a. In cazul contractelor de nevoi personale, au fost analizate clauzele prevazute:

- la art 5 litera d - comision de monitorizare: "Procent calculat asupra soldului lunar al creditului se achita lunar impreuna cu rata de credit". Acesta clauza prezinta indici de clauza abuziva deoarece in contracte nu exista o definitie clara acestui comision cu atat mai mult aceste contracte au comision de administrare care a fost perceput la momentul acordarii creditului si in viziunea bancii acest comision de monitorizare este unul si acelasi cu comisionul de administrare.

- la art 6 - Dobanzi : "La expirarea primului an contractual dobanda va fi dobanda variabila a bancii, la respectiva data compusa din indicele de referinta DODANDA DE REFERINTA A BANCII la care se adauga marja de ...%, dobanda fiind revizuibila in functie de evolutia dobanzii de referinta.

- la art 6.4 - "Dobanda modificata este comunicata Imprumutatului/Codebitorului prin notificare scrisa sau prin comunicare afisata de sediile bancii sau extras de cont sau prin alte mijloace. Imprumutatul este de acord ca acesta metoda de notificare este suficienta iar Imprumutatul renunta la orice plangere apare sau reclamatie ulterioara cu privire la faptul ca acesta metoda a fost nepotrivita sau inadecvata. In cazul in care in urma modificarii dobanzii de catre Banca, Imprumutatul nu va rambursa ratele scadente/restul din creditul angajat si dobanzile aferente in termen de cel mult 10 zile calendaristice de la data nofificarii modificarii se considera ca acesta a acceptat noul procent de dobanda".

b. In cazul contractului de credit bancar ipotecar a fost analizata clauza prevazuta la art 6.1 - Dobanzi: "Pentru primul an de creditare s-a aplicat o dobanda fixa de ...% si variabila ulterior compusa din indice de referita LIBOR/EURIBOR/BUBOR 3M la care se adauga marja de ..%, revizuibila in datele de 25 martie, 25 iunie, 25 septembrie si 25 decembrie in functie de indicele de referinta LIBOR/Euribor/BUBOR 3M determinat de baza monedei creditului conform valorii indicelui



**Autoritatea Națională
pentru Protecția Consumatorilor**

Bldv. Aviatorilor, Nr. 72, Cod Poștal 011865, Sector 1
București, România,
Tel: +4 021.312.12.75, Fax: +4 021.314.34.62
www.anpc.gov.ro

de referință valabil la data de 15 martie , 15 iunie, 15 septembrie și 15 decembrie. Dacă banca decide să modifice nivelul ratei dobânzii ea va informa clientul despre noua valoare a ratei lunare de plată și noua rată de dobândă aplicabilă.”

c. În cazul **contractului Contract de credit bancar cu garanție imobiliară** - art 6 - Dobândă: ‘o dobândă fixă pentru primul an de creditare , perioada care începe cu data primei trageri, după care va plăti o dobândă variabilă a Bancii care este revizibilă în funcție de politica de dobânzi a Bancii la respectiva dată, compusă din indice de referință DOBÂNDĂ DE REFERINȚA A BANCII la care se adaugă marja de ...% dobândă fiind revizibilă în funcție de evoluția dobânzii de referință”

B) Dosar nr. [REDACTAT]

Contract de credit bancar ipotecar:

Art.6 - Comisioane :

1. Pentru creditul acordat **IMPRUMUTATUL** va plăti următoarele comisioane :

b) Comisionul de administrare a creditului : 1,0000% flat calculat asupra sumei creditului contractat; se achită din credit la data efectuării primei utilizări din credit;

Art.7 - Dobânzi :

1. Pentru creditul pus la dispoziție de Banca, **Imprumutatul Garant Ipotecar** va plăti:

a) O dobândă fixă de 4,5000% pentru primul an de creditare, perioada care începe cu data primei trageri, după care va plăti dobândă variabilă a BANCII, care este revizibilă pe 25 Martie, 24 iunie, 25 septembrie și 25 decembrie, în funcție de Indicele de referință LIBOR/EURIBOR/BUBOR la 3 luni, în funcție de moneda creditului, conform indicelui valabil în data de 15 martie, 15 iunie, 15 septembrie și 15 decembrie. Dacă banca decide să revizuiască nivelul ratei dobânzii, ea va informa clientul despre noua valoare a ratei lunare de plată și noua rată de dobândă aplicabilă.

La pct. 3 este prevăzut: La modificarea nivelului de dobândă, noua dobândă se aplică asupra soldului existent la data modificării acesteia. Având în vedere prevederile de la art. 7.1 din prezentul contract prin modificarea ratei dobânzii în funcție de indicele de referință LIBOR/EURIBOR/BUBOR, Banca își rezervă dreptul de a comunica ulterior **IMPRUMUTATULUI/CO-DEBITORULUI**, modificarea nivelului dobânzii curente, fie prin notificare scrisă cu confirmare de primire, fie prin includerea noii valori a dobânzii, în extrasul de cont.



**Autoritatea Națională
pentru Protecția Consumatorilor**

Blvd. Aviatorilor, Nr. 72, Cod Poștal 011865, Sector 1
București, România,
Tel: +4 021.312.12.75, Fax: +4 021.314.34.62
www.anpc.gov.ro

Pct.4 spune ca: “ IMPRUMUTATUL / CODEBITORUL poate obtine, la cererea sa, graficul de rambursare la zi dupa expirarea perioadei de aplicare a dobanzii fixe”.

Art. 8 - Dobanzi Penalizatoare care prevede urmatoarele:

Pct. 1 Pentru intarzieri in plata ratelor de credit si/sau a dobanzilor, IMPRUMUTATUL si/sau CODEBITORUL, datoreaza BANCII dobanzi penalizatoare.

Pct. 2 Dobanda penalizatoare se aplica asupra soldului ratelor de credit si dobanzilor datorate si neplatite la scadenta pentru fiecare zi de intarziere incepand cu data scadentei si pana la rambursarea integrala a acestora si nu se capitalizeaza. Dobanda penalizatoare este egala cu dobanda curenta contractuala plus 50% din dobanda curenta contractuala.

Art. 9, pct. 1 - Alte conditii de plata este prevazut faptul ca ,, Imprumutatul/Codebitorul autorizeaza Banca sa preia din disponibilitatile detinute de acesta in conturile sale in lei/valuta deschise la Banca sumele datorate conform prezentului Contract, pe masura ce acestea devin scadente, prin debitarea automata a conturilor respective. In limita sumelor datorate, Imprumutatul/Codebitorul autorizeaza banca sa faca in numele si pe contul sau orice operatiune de schimb valutar necesara pentru conversia sumelor detinute de Imprumutat/Codebitor in conturile sale de disponibilitati in moneda prezentului Contract, la cursul practicat de Banca in ziua operarii. Daca exista mai multe conturi de disponibilitati ale Imprumutatului/Codebitorului la Banca, ordinea de indestulare a Bancii este mai intai din contul in valuta prezentului Contract.

La punctul 1.2.2.1. Dobanda curenta:

1.Rata Dobanzii Variabile, care se aplica la soldul creditului, este compusa din Indicele de referinta ROBOR/EURIBOR/LIBOR la 3 luni, potrivit monedei Creditului, la care se adauga Marja Bancii in cuantum de 3,25%. Rata Dobanzii variabile este revizuibila si se aplica din datele de 25 februarie, 25 Mai, 25 August, si 25 Noiembrie, in functie de Indicele de referinta ROBOR/EURIBOR/LIBOR la 3 luni - determinat pe baza monedei Creditului, conform valorii indicelui de referinta valabil in data de 15 Martie, 15 Iunie. 15 Septembrie si 15 Decembrie.

C) Dosar nr. [REDACTED]

Contract de credit de nevoi personale cu garantie imobiliara:

Art.5 - Comisioane, pct. 1 Pentru creditul acordat IMPRUMUTATUL GARANT IPOTECAR va plati urmatoarele comisioane :



**Autoritatea Națională
pentru Protecția Consumatorilor**

Bldv. Aviatorilor, Nr. 72, Cod Poștal 011865, Sector 1
București, România,
Tel: +4 021.312.12.75, Fax: +4 021.314.34.62
www.anpc.gov.ro

a) Comisionul de administrare a creditului : 2,0000% flat calculate asupra sumei creditului contractat; se achita din credit la data efectuării primei utilizari din credit;

Art.6 - Dobanzi :

1. Pentru creditul pus la dispozitie de Banca, Imprumutatul Garant Ipotecar va plati:

a) O dobanda fixa de 5,9000% pentru primele 6 luni din perioada de creditare, perioada care incepe cu data primei trageri, dupa care va plati dobanda variabila a BANCII , compusa din Dobanda de referinta a Bancii la care se adauga Marja de 5,1550%, dobanda fiind revizuibila in functie de evolutia Dobanzii de Referinta a Bancii;

b) Dobanda de Referinta a Bancii va fi comunicata IMPRUMUTATULUI GARANT IPOTECAR prin intermediul noului grafic de rambursare care ii va fi inmanat de catre reprezentantul BANCII ca urmare a modificarii nivelului de dobanda variabila.

2. La punctul 4 “Modificarea nivelului dobanzii curente se comunica IMPRUMUTATULUI GARANT IPOTECAR prin notificare scrisa cu confirmare de primire sau prin afisare in sediile bancii sau prin extras de cont solicitat de catre IMPRUMUTAT GARANT IPOTECAR. Acesta este de accord cu aceasta metoda ca fiind suficienta si “renunta la orice plangere, aparare sau reclamatie cu privire la faptul ca aceasta metoda a fost nepotrivita sau inadecvata.”

La punctul 1.2.2.1. Dobanda curenta: Rata Dobanzii Variabile, care se aplica la soldul creditului, este compusa din Indicele de referinta ROBOR/EURIBOR/LIBOR la 3 luni, potrivit monedei Creditului, la care se adauga Marja Bancii in quantum de 7,965%. Rata Dobanzii variabile este revizuibila si se aplica din datele de 25 februarie, 25 Mai, 25 August, si 25 Noiembrie, in functie de Indicele de referinta ROBOR/EURIBOR/LIBOR la 3 luni - determinat pe baza monedei Creditului, conform valorii indicelui de referinta valabil in data de 15 februarie, 15 Mai. 15 August si 15 Noiembrie.

D) Dosar nr. [REDACTED]

Contract de credit bancar ipotecar:

Art.8 - Rambursarea creditului, pct. 8.1 Orice plata efectuata de Imprumutat in vederea rambursarii creditului se va face in moneda in care a fost acordat creditul.

E) Dosar nr. [REDACTED]



**Autoritatea Națională
pentru Protecția Consumatorilor**

Bldv. Aviatorilor, Nr. 72, Cod Poștal 011865, Sector 1
București, România,
Tel: +4 021.312.12.75, Fax: +4 021.314.34.62
www.anpc.gov.ro

Contract de credit de nevoi personale:

Art. 1 - OBIECTUL CONTRACTULUI

2. Creditul va fi restituit in aceeași valuta

Art. 5 - COMISIOANE :

1. Pentru creditul acordat IMPRUMUTATUL va plăti următoarele comisioane:

d) Comision de monitorizare credit: 0.2000% flat, calculat asupra sumei aprobate a creditului și se va achita lunar împreună cu rata de credit;

Art. 6 - DOBANZI

1. Pentru creditul pus la dispoziție de BANCA, Imprumutatul va plăti:

a) O dobândă variabilă de 9.9240% compusă din indicele de referință Dobândă de Referință a Bancii la care se adaugă Marja de 4.9750%, dobândă fiind revizibilă în funcție de evoluția Dobânzii de Referință

Art. 8 - RAMBURSAREA CREDITULUI

1. Orice plată efectuată de Imprumutat în vederea rambursării creditului se va face în moneda în care a fost acordat creditul.

Art. 9 - ALTE CONDITII DE PLATA

IMPRUMUTATUL/CODEBITORUL autorizează BANCA să preia din disponibilitățile deținute de acesta în conturile sale în lei/valută deschise la BANCA sumele datorate conform prezentului contract, pe măsura ce acestea devin scadente, prin debitarea automată a conturilor respective. În limita sumelor datorate, IMPRUMUTATUL/CODEBITORUL autorizează BANCA să facă în numele și pe contul său orice operațiuni de schimb valutar necesare pentru conversia sumelor deținute de IMPRUMUTATUL/CODEBITORUL în conturile sale de disponibilități în moneda prezentului CONTRACT, la cursul practicat de BANCA, în ziua operării. Eventualele diferențe de schimb valutar sunt în sarcina IMPRUMUTATULUI. Dacă există mai multe conturi de disponibilități ale IMPRUMUTATULUI/CODEBITORULUI la BANCA, ordinea de îndeplinire a BANCII este mai întâi din contul în valută prezentului contract.

La punctul 1.2.2.1. Dobândă curentă :

1. Rata Dobânzii Variabile, care se aplică la soldul creditului, este compusă din Indicele de Referință ROBOR/EURIBOR/LIBOR la 3 luni, potrivit monedei Creditului, la care se adaugă Marja Bancii în cuantum de 7,38%. Rata Dobânzii variabile este revizibilă și se aplică din datele de 25 februarie, 25 Mai, 25 August, și 25 Noiembrie, în funcție de Indicele de referință



**Autoritatea Națională
pentru Protecția Consumatorilor**

Bldv. Aviatorilor, Nr. 72, Cod Poștal 011865, Sector 1
București, România,
Tel: +4 021.312.12.75, Fax: +4 021.314.34.62
www.anpc.gov.ro

ROBOR/EURIBOR/LIBOR la 3 luni - determinat pe baza monedei Creditului, conform valorii indicelui de referință valabil în data de 15 Februarie, 15 Mai, 15 August și 15 Noiembrie.

Art. 5 - COMISIOANE din contractul de credit mai sus amintit, deoarece la pct. 1, lit. b este prevăzut: “Comision de administrare a creditului: 0,00% flat calculat asupra sumei creditului contractat; se achită din credit la data efectuării primei utilizări din credit”.

6. Banca [REDACTAT]

A. Dosar nr. [REDACTAT]

a.- contractelor de credit de nevoi personale garantate cu ipoteca

În contractul de credit la art 5.2 este prevăzut „Dobanda este variabilă în conformitate cu politica bancii. Dobanda poate fi modificată în mod unilateral de către bancă, luând în considerare valoarea dobânzii de referință pentru fiecare valută (ex EURIBOR (EUR)/ LIBOR(CHF)/ RUBOR (RON), etc) fără a exista consimțământul Clientului. Noul procent de dobândă se va aplica la soldul creditului rămas de rambursat începând cu data de aplicare stabilită de bancă. Modificarea dobânzii va duce la recalcularea dobânzii datorate” iar

La art 5.3 se prevede „Noul procent de dobândă va fi comunicat împrumutătorului prin intermediul unei scrisori simple sau extras de cont trimis la adresa de corespondență specificată de acesta sau prin afișare la sediile unităților bancare. Clientul consimte această metodă de notificare suficientă, nefiind necesară încheierea unui act adițional la prezentul contract de credit în acest sens renunțând la orice eventuală plângere/opoziție/contestatie ulterioară.”.

b. contracte de credit imobiliar

Art 6.1 din contract prevede : „Pentru creditul acordat, Clientul datorează și va plăti bancii o rată de dobândă revizibilă în conformitate cu politica bancii ” iar

la art 6.2 este prevăzut: „, Banca își rezervă dreptul să revizuiască periodic dobândă în funcție de evoluția indicatorilor de referință pentru fiecare valută Euribor pentru euro, Libor pentru CHF, BUBOR pentru Ron”. Modalitatea de comunicare a modificării ratei de dobândă se face în conformitate cu prevederile art 6.3 „Noul procent de dobândă va fi comunicat împrumutătorului prin intermediul unei scrisori simple la adresa de corespondență specificată de client. Clientul



**Autoritatea Națională
pentru Protecția Consumatorilor**

Bldv. Aviatorilor, Nr. 72, Cod Poștal 011865, Sector 1
București, România,
Tel: +4 021.312.12.75, Fax: +4 021.314.34.62
www.anpc.gov.ro

consimte aceasta metoda de notificare suficienta, in acest sens renuntant la orice eventual plangere/opozitie/contestatie ulterioara

B) Dosar nr. [REDACTED]

- In contractul de credit pentru nevoi personale garantat cu ipoteca la art 7.6 se prevede:
“In orice moment valoarea garantiilor creditului nu va fi mai mica de 125% din soldul creditului. Daca pe parcursul derularii contractului Banca considera, in mod unilateral, ca valoare a proprietatii prezentate drept garantie descreste si nu mai asigura acoperirea obligatiilor rezultate din prezentul contract, clientul se obliga sa aduca garantii imobiliare suplimentare astfel incat valoarea totala a garantiilor sa acopere minimum 125% din soldul creditului prezentarea garantiilor suplimentare va fi efectuata in maximum 30 de zile lucratoare de la solicitarea bancii. Clientul va suporta toate costurile legate de evaluarea, reevaluarea garantiilor, neprezentarea garantiilor constituie caz dupa culpa”

De asemenea, la art. 13.5 din acelasi contract de credit se mentioneaza ca : “Banca are dreptul sa declare intregul credit scadent si in cazul in care orice creditor al Clientilor declanseaza procedura executarii silite impotriva acestora.”

C) Dosar nr. [REDACTED]

Contract de credit bancar ipotecar :

6.3. « incepand cu data de 01.09.2008 inclusiv, dobanda aplicabila prezentului Credit va fi calculata ca fiind : LIBOR (CHF) la 3 luni +5,5%.

6.4 Incepand cu data de 01.09.2008 inclusiv, Banca isi rezerva dreptul sa revizuiasca rata dobanzii in functie de politica Bancii si de evolutia indicatorului LIBOR (CHF) la 3 luni,

6.5 Noile valori ale ratei de dobanda si ratei lunare de platit, vor fi comunicate prin intermediul unei scrisori simple, trimisa la adresa de corespondenta specificata de Client. Clientul convine ca aceasta metoda de notificare este suficienta si renunta la orice plangere si orice opozitie/contestatie ulterioara cu privire la faptul ca aceasta metoda a fost nepotrivita sau insuficienta.



**Autoritatea Națională
pentru Protecția Consumatorilor**

Bldv. Aviatorilor, Nr. 72, Cod Poștal 011865, Sector 1
București, România,
Tel: +4 021.312.12.75, Fax: +4 021.314.34.62
www.anpc.gov.ro

6.6 În cazul în care , ca urmare a modificării nivelului de dobândă de către banca, împrumutatul nu va rambursa ratele scadente/restul din creditul angajat și dobânzile aferente în termen de cel mult 10 zile calendaristice de la data trimiterii notificării privind modificarea dobânzii, se consideră că acesta a acceptat noul procent de dobândă.

7.1 Pentru întârzierile la plata ratelor de capital și/sau a dobânzilor, Clientul datorează Bancii dobânzi penalizatoare.

7.3 rata de dobândă penalizatoare este egală, la orice moment pe durata derulării Creditului, cu rata de dobândă curentă în vigoare , plus 10%.

8.7 Pe parcursul derulării creditului, banca poate modifica nivelul taxelor și comisioanelor, fără consimțământul Clientului. Noul nivel al taxelor și comisioanelor va fi publicat în Tariful de comisioane și va fi afișat la sediile bancii.

D) Dosar nr. [REDACTAT]

Contract de credit bancar ipotecar :

6.1. «Pentru Creditul acordat , Clientul datorează și va plăti bancii o rată de dobândă revizibilă în conformitate cu politica Bancii.

6.2 Banca își rezervă dreptul să revizuiască periodic rata dobânzii în funcție de evoluția indicatorilor de referință pentru fiecare valută (EURIBOR pentru Eur, LIBOR pentru Usd, Bubor pentru Ron, etc) modificările ratei de dobândă fiind aplicabile fără a fi necesar consimțământul Clientului.

6.3 Noua valoare a ratei de dobândă și ratei lunare de plată, vor fi comunicate prin intermediul unei scrisori simple, trimisă la adresa de corespondență specificată de Client... Clientul convine că această metodă de notificare este suficientă și renunță la orice plângere și orice opoziție/contestatie ulterioară cu privire la faptul că această metodă a fost nepotrivită sau insuficientă.

7.1 Pentru întârzierile la plata ratelor de capital și/sau a dobânzilor, Clientul datorează Bancii dobânzi penalizatoare.

7.3 rata de dobândă penalizatoare este egală, la orice moment pe durata derulării Creditului, cu rata de dobândă curentă în vigoare , plus 10%.



**Autoritatea Națională
pentru Protecția Consumatorilor**

Bldv. Aviatorilor, Nr. 72, Cod Poștal 011865, Sector 1
București, România,
Tel: +4 021.312.12.75, Fax: +4 021.314.34.62
www.anpc.gov.ro

8.3 Pentru creditul acordat, Clientul va plăti un comision de acordare de 2% din valoarea Creditului. 8.8 Pe parcursul derulării creditului, banca poate modifica nivelul taxelor și comisioanelor, fără consimțământul Clientului. Noul nivel al taxelor și comisioanelor va fi publicat în Tariful de comisioane și va fi afișat la sediile băncii.

9.4 Rambursarea ratelor lunare se va efectua direct în moneda Creditului, prin debitarea contului curent Clientul poate opta și pentru depunerea sumelor datorate în orice altă monedă pentru care Clientul cu calitate de împrumutat are deschis un cont curent, Banca având dreptul să realizeze conversia valutară, la cursul de vânzare al Băncii pentru valuta Creditului, cu respectarea normelor legale în vigoare.

12.1 Clientul se obligă să asigure Proprietatea, corespunzător normelor de asigurare, dar nu mai puțin de 65000 EUR. Polita de asigurare va fi încheiată în valuta creditului, cu excepția cazului în care acesta este CHF, situație în care, polita va fi încheiată în EURO.

15.1 Nerespectarea de către Client a oricărei obligații asumate prin prezentul Contract și /sau contractele accesorii acestuia constituie un Caz de culpă și acordă Băncii dreptul de a declara întregul credit scadent și de a lua orice măsură pe care o consideră necesară pentru a-și recupera pagubele cauzate în acest mod.

E) Dosar nr. [REDACTED]

Contract de credit pentru nevoi personale cu ipoteca

6.2 Dobanda este variabilă în conformitate cu politica băncii. Dobanda poate fi modificată în mod unilateral de către banca luând în considerare valoarea dobânzii de referință pentru fiecare valută. (exemplu EURIBOR (EUR) / LIBOR (CHF) / RUBOR (RON) etc.), fără a exista consimțământul Clientului. Noul procent de dobândă se va aplica la soldul creditului rămas de rambursat începând cu data de aplicare stabilită de banca. Modificarea dobânzii va duce la recalcularea dobânzii datorate.

F) Dosar nr. [REDACTED]

Contract credit bancar ipotecar



**Autoritatea Națională
pentru Protecția Consumatorilor**

Blvd. Aviatorilor, Nr. 72, Cod Poștal 011865, Sector 1
București, România,
Tel: +4 021.312.12.75, Fax: +4 021.314.34.62
www.anpc.gov.ro

8.1 La data incheierii prezentului contract, dobanda curenta este de 6,5%. Dobanda se stabileste in forma procentuala ca rata anuala de dobanda. Dobanda este variabila in conformitate cu politica Bancii. Dobanda poate fi modificata in mod unilateral de catre banca, luand in considerare valoarea dobanzii de referinta pentru fiecare valuta (ex. EURIBOR / LIBOR/ BUBOR etc.) fara a exista consimtamantul imprumutatului. Noul procent de dobanda se va aplica la soldul creditului ramas de rambursat incepand cu data de aplicare stabilita de Banca. Modificarea dobanzii va duce la recalcularea dobanzii datorate.

9.2 Pe parcursul derularii contractului, banca poate modifica nivelul comisioanelor, dobanzilor si taxelor fara consimtamantul imprumutatului. Noul nivel al comisioanelor va fi publicat in Tariful de comisioane si va fi afisat la sediile bancii.

G) Dosar nr. [REDACTED]

Contract credit bancar ipotecar

6.2 „Banca isi rezerva dreptul sa revizuiasca periodic rata dobanzii, in functie de evolutia indicatorilor de referinta pentru fiecare valuta (EURIBOR pentru Euro, LIBOR pentru Usd, BUBOR pentru Ron etc), modificarile ratei de dobanda fiind aplicabile fara a fi necesar consimtamantul clientului.”

8.8 „Pe parcursul derularii creditului, banca poate modifica nivelul taxelor si comisioanelor data consimtamantul clientului. Noul nivel al taxelor si comisioanelor va fi publicat in Tariful de comisioane si va afisat la sediile bancii.”

7. Banca [REDACTED]

A) Dosar nr. [REDACTED]



**Autoritatea Națională
pentru Protecția Consumatorilor**

Bldv. Aviatorilor, Nr. 72, Cod Poștal 011865, Sector 1
București, România,
Tel: +4 021.312.12.75, Fax: +4 021.314.34.62
www.anpc.gov.ro

- **contract de credit ipotecar** - potrivit Art. 4 Dobanzi si comisioane art. 4.1 „Pentru perioada cuprinsa intre data primei trageri din contul de credit si 12 luni rata dobanzii este fixa. Dupa aceasta perioada dobanda curenta se calculeaza in functie de Indicele de referinta stabilit de Banca pentru creditele ipotecare acordate in CHF. Indicele de referinta al bancii pentru creditul ipotecar se stabileste in functie de costul surselor de finantare si evolutia dobanzii la creditele ipotecare de pe piata bancara din Romania, se publica in presa si se afiseaza la sediile unitatilor teritoriale ale Bancii.”

- Art. 4.2 „ La data semnarii contractului dobanda curenta este de 5.35%. Nivelul dobanzii variabile este egal cu Indicele de referinta al bancii pentru creditul ipotecar acordat in CHF plus marja 0 puncte procentuale.”

- Art. 4.3 „pe parcursul derularii creditului, cu exceptia perioadei mentionate la art. 4.1 nivelul dobanzii curente se poate schimba in functie de evolutia Indicelui de referinta stabilit de Banca”

- Art. 4.6 :In cazul in care, in urma modificarii nivelului dobanzii de catre banca, Imprumutatul nu va rambursa restul din creditul angajat si dobanzile si comisionul de administrare aferent in termen de cel mult 10 zile de la data luarii la cunostinta, se considera ca Imprumutatul a acceptat noul nivel al dobanzii.”

B) Dosar nr. [REDACTAT]

Contract credit de consum cu dobanda variabila

- clauza prevazuta in Anexa 1 la actul aditional de implementare a OUG 50/2010 din contractul mai sus mentionat care precizeaza ca :“ Daca valoarea rezultata in urma aplicarii formulei de mai sus este mai mare sau egala cu 25 puncte de baza (adica $\geq 0.25\%$), aceasta valoare va fi adaugata in valoarea curenta a RD. Daca valoarea rezultata in urma aplicarii formulei de mai sus este sub valoarea negativa de -25 puncte de baza (adica $\leq -0.25\%$), aceasta valoare va fi scazuta din valoarea curenta a RD. Daca valoarea rezultata in urma aplicarii formulei de mai sus este intre -0.25% si +0.25%, atunci valoarea RD va ramane neschimbata.”, este o clauza care prezinta indici de caluza abuziva.



**Autoritatea Națională
pentru Protecția Consumatorilor**

Bldv. Aviatorilor, Nr. 72, Cod Poștal 011865, Sector 1
București, România,
Tel: +4 021.312.12.75, Fax: +4 021.314.34.62
www.anpc.gov.ro

C) Dosar nr. [REDACTED]

Contract de credit pentru consum garantat cu ipoteca, precum si contract de credit ipotecar:

Art. IV - Dobanzi si Comisioane pct. 4.1, pct. 4.5 si pct. 4.10 lit.b) din contractul de credit, care mentioneaza :

4.1. « Pentru perioada cuprinsa intre data primei trageri din contul de credit si 12 luni, rata dobanzii este fixa. Dupa aceasta perioada, dobanda este variabila »

4.5. « Pe parcursul derularii contractului, cu exceptia perioadei mentionate la pct. 4.1, banca isi rezerva dreptul de a modifica dobanzile si comisioanele bancare. Modificarea dobanzii va fi operata in luna de referinta la data scadentei prevazuta in contractul de credit. Instiintarea imprumutatului privind modificarea dobanzilor si comisioanelor bancare se face de catre banca prin afisare la sediul unitatii sau prin notificare scrisa. In cazul modificarii dobanzilor se modifica si graficul de rambursare. Imprumutatul poate accepta sau refuza modificarea. Neprecizarea punctului de vedere pana la urmatoarea scadenta a creditului de la data modificarii dobanzii, comisioanelor si taxelor bancare se considera acceptare tacita. In situatia neacceptarii de catre imprumutat a modificarii dobanzii si comisioanelor bancare are dreptul sa denunte unilateral contractul rambursand in avans, creditul, comisioanele si dobanzile aferente. »

4.10 « Pentru creditul acordat, Imprumutatul va plati urmatoarele comisioane: Lit.b) comision de administrare lunara a creditului de 0,10% aplicat la valoarea soldului creditului »

De asemenea :

Art. 5.1 - « rambursarea ratelor lunare se va face in moneda in care s-a acordat creditul, la o data de scadenta stabilita de Imprumutat, incepnad cu luna urmatoare dupa acordarea creditului ».

Art. 5.11 - « Imprumutatul autorizeaza Banca sa debiteze automat conturile in lei/valuta deschide la Banca cu sumele datorate, Imprumutatul autorizeaza banca sa faca in numele si pe contul sau orice operatiune de schimb valutar necesara pentru conversia sumelor detinute de imprumutat in conturile sale curente in moneda prezentului Contract ».



**Autoritatea Națională
pentru Protecția Consumatorilor**

Bldv. Aviatorilor, Nr. 72, Cod Poștal 011865, Sector 1
București, România,
Tel: +4 021.312.12.75, Fax: +4 021.314.34.62
www.anpc.gov.ro

D) Dosar nr. [REDACTED]

Contract de credit ipotecar:

In cadrul Condițiilor speciale de creditare se disting următoarele clauze:

Art.2.1 Rata dobanzii: dupa implinirea termenului de 12 luni, rata dobanzii este variabila, in functie de EURIBOR/LIBOR/CHF/LIBOR/BUBOR la sase luni, la care se adauga Marja fixa in valoare de 3,9%. Rata dobanzii variabile la data semnarii prezentului contract este de 6,78%.

Rata dobanzii se majoreaza cu 0,5 p.p. pe toata perioada de creditare.

2.2 Dobanda penalizatoare este de 15.00 p.p. pe an peste rata dobanzii.

2.3 Comisionul de acordare a creditului este de 2,00% din valoarea totala a creditului.

In cadrul Condițiilor generale de creditare se disting următoarele clauze:

Art.III pct.2 banca poate decide ca rata dobanzii va fi supusa unei revizuii semestriale in datele de 1 ianuarie si 1 iulie la fiecarui an, in functie de EURIBOR/LIBORCVHF/LIBOR/BUBOR la sase luni comunicata ... in ultima zi lucratoare a lunilor Noiembrie, respectiv Mai ale fiecarui an. Banca va informa Imprumutatul despre o anumita modificare/revizuire a dobanzii si/sau comisioanelor bancare si/sau a costurilor percepute pana cel mai tarziu la data aplicarii lor, utilizand, la alegerea unilaterala a Bancii, orice mijloc de comunicare (notificare scrisa, SMS, mesaj e-mail trimis pe adresa de e-mail comunicata in scris de catre Imprumutat, afisare la sediile unitatilor teritoriale si/sau publicare pe pagina de internet a Bancii /in presa). In cazul in care Imprumutatul nu este de acord cu noua rata a dobanzii aplicabile si/sau comisioanelor bancare si/sau costurilor percepute, aceasta are dreptul de a denunta unilateral contractul. La data denuntarii unilaterale a contractului, toate obligatiile Imprumutatului vor deveni imediat scadente si exigibile, fara perceperea comisionului de rambursare anticipata prevazut la art.2.5 din CSC. Nedenuntarea unilaterala a contractului din partea Imprumutatului printr-o notificare comunicata Bancii in termen de 30 de zile de la data comunicarii revizuirii dobanzii si/sau comisioanelor bancare si/sau a costurilor percepute constituie acceptare tacita de catre imprumutat a noilor conditii.

Pct.6 Dobanda penalizatoare va fi aplicata la suma exigibila de la data scadentei pana la data platii efective, indiferent ca aceasta data precede sau urmeaza pronuntarea unei eventuale



**Autoritatea Națională
pentru Protecția Consumatorilor**

Bldv. Aviatorilor, Nr. 72, Cod Poștal 011865, Sector 1
București, România,
Tel: +4 021.312.12.75, Fax: +4 021.314.34.62
www.anpc.gov.ro

hotarari judecatoresti. Dobanda penalizatoare va fi platita la data scadentei urmatoarei rate sau la o alta data prfecizata de Banca in notificarea intarzierii.

Pct.7 Comisionul de acordare se va calcula de Banca si se va plati prin retinere din suma creditului, la data primei trageri din credit sau prin depunere in contul curent al Imprumutatului.

E) Dosar nr. [REDACTED]

Contract de credit bancar ipotecar:

Art.4.1 Pentru perioada cuprinsa intre data primei trageri din contul de credit si 12 luni, rata dobanzii este fixa. Dupa aceasta perioada dobanda curenta se calculeaza in functie de Indicele de referinta stabilit de Banca pentru creditele ipotecare acordate in CHF, Indicele de referinta al Bancii pentru creditul ipotecar se stabileste in functie de costul surselor de finantare si evolutia dobanzii la creditele ipotecare de pe piata bancara din Romania, se publica in presa si se afiseaza la sediile unitatilor teritoriale ale Bancii.

Art.4.2 Nivelul dobanzii variabile este egal cu Indicele de referinta al Bancii pentru creditul ipotecar acordat in CHF plus o marja de 0 puncte procentuale.

Art.4.3 Pe parcursul derularii creditului , cu exceptia perioadei mentionate la art.4.1, nivelul dobanzii curente se poate schimba in functie de evolutia Indicelui de referinta stabilit de Banca.

Art.4.5 In cazul modificarii nivelului ratei dobanzii, noua rata a dobanzii se va aplica automat la valoarea soldului existent la data modiifcarii acesteia.

Art.4.11 litb) Pentru creditul acordat, Imprumutatul va plati urmatoarele comisioane : comision de administrare lunara a creditului de 0,10% aplicat la valoarea soldului creditului.

Art.5.1 Rambursa ratelor lunare se va face in valuta in care s-a acordat creditul, la o data de scadenta stabilita de Imprumutat, incepand cu luna urmatoare acordarii creditului.

Art.5.11 Imprumutatul autorizeaza Banca sa debiteze contul automat conturile sale in lei/valuta deschise la Banca cu sumele declarate conforme prezentului Contract, pe masura ce acestea devin scadente. Pana la limita sumelor datorate, Imprumutatul autorizeaza Banca sa faca in numele si pe contul sau orice operatiune de schimb valutar necesara pentru conversia sumelor detinute de Imprumutat in conturile sale curente in moneda prezentului Contract.

F) Dosar nr. [REDACTED]



**Autoritatea Națională
pentru Protecția Consumatorilor**

Bldv. Aviatorilor, Nr. 72, Cod Poștal 011865, Sector 1
București, România,
Tel: +4 021.312.12.75, Fax: +4 021.314.34.62
www.anpc.gov.ro

Contract de credit de consum

A Conform art. IV, pct. 4. 1, pct. 4. 5 și pct. 4. 10, lit. b), astfel :

4.1. « Pentru perioada cuprinsă între data primei trageri din contul de credit și 12 luni, rata dobânzii este fixă. După această perioadă, dobânda este variabilă »

4.5. Pe parcursul derulării contractului, cu excepția perioadei menționate la pct. 4. 1, banca își rezervă dreptul de a modifica dobânzile și comisioanele bancare. Modificarea dobânzii va fi operată în luna de referință la data scadenței prevăzută în contractul de credit. Înștiințarea împrumutatului privind modificarea dobânzilor și comisioanelor bancare se face de către bancă prin afișare la sediul unității sau prin notificare scrisă. În cazul modificării dobânzilor se modifică și graficul de rambursare. Împrumutatul poate accepta sau refuza modificarea. Neprecizarea punctului de vedere până la următoarea scadență a creditului de la data modificării dobânzii, comisioanelor și taxelor bancare se consideră acceptare tacită. În situația neacceptării de către împrumutat a modificării dobânzii și comisioanelor bancare are dreptul să denunțe unilateral contractul rambursând în avans, creditul, comisioanele și dobânzile aferente. »

- Comisionul de acordare a fost reținut din suma creditului, astfel calculul de dobândă a fost efectuat pe întreaga perioadă de derulare a creditului la întreaga valoare și nu la cea efectiv acordată ;
- Cesionarea întregului portofoliu de creanțe nu a fost un proces transparent, înștiințarea consumatorului efectuându-se în momentul solicitării de către acesta de o restructurare a creditului.

În ceea ce privește caracterul abuziv al clauzei contractuale referitoare la comisionul de administrare prevăzute de art. 4.10, lit. b) din contractele de credit mai sus menționate xxxxx susține în punctele de vedere transmise echipei de control următoarele : „Comisionul de administrare a creditului reprezintă costurile pentru întreținerea și administrarea creditului ”.

G) Dosar nr. [REDACTAT]

a. Contractul de credit ipotecar



**Autoritatea Națională
pentru Protecția Consumatorilor**

Bldv. Aviatorilor, Nr. 72, Cod Poștal 011865, Sector 1
București, România,
Tel: +4 021.312.12.75, Fax: +4 021.314.34.62
www.anpc.gov.ro

Conform art. IV - Dobânzi și Comisioane pct. 4.3, pct. 4.5 și pct. 4.10 lit.b) din contractul de credit mai sus menționat, astfel :

4.3. « Pe parcursul derulării contractului, cu excepția perioadei menționate la pct. 4.1, nivelul dobânzii curente se poate schimba în funcție de evoluția Indicelui de referință stabilit de Bancă.

4.5 « În cazul modificării nivelului ratei dobânzii, modificarea dobânzii va fi operată la data scadenței următoare prevăzută în graficul de rambursare.

4.7 « Dobânda se calculează și se încasează lunar la scadențele stabilite, odată cu rată de credit, direct din contul curent al Împrumutatului.

Formulă de calcul a dobânzii este : produsul dintre soldul creditului, rata dobânzii procentuale și numărul de zile scurse de la data scadenței anterioare, împărțit la 360 zile.

4.9 Pentru plata cu întârziere a ratelor de credit, Împrumutatul va plăti Băncii o dobânda majorată al cărei nivel se stabilește cu 3,00 p.p. pe an peste dobânda curentă prevăzută în art.4.1 - 4.9, după caz.

4.10 Dobânda majorată se aplică la orice suma scadență și neachitată la termen de către Împrumutat, pe toată perioada cuprinsă între dată scadenței inițiale și data plății efective.

4.11 Pentru creditul acordat, Împrumutatul va plăti următoarele comisioane :

a) comision de acordare și gestiune de 1,5%, calculat la valoarea creditului, plătit o singură dată, la semnarea Contractului ;

Art.5.1 rambursarea ratelor lunare se va face în moneda în care s-a acordat creditul,

Art.5.10 Împrumutatul autorizează Banca să debiteze automat conturile în lei/valută deschise la Bancă cu sumele datorate, Împrumutatul autorizează banca să facă în numele și pe contul său orice operațiune de schimb valutar necesară pentru conversia sumelor deținute de împrumutat în conturile sale curente în moneda prezentului Contract.

b. În **contractul de credit de nevoi personale** clauzele posibil abuzive constatate de echipa de control sunt prevăzute la următoarele articole :

Art.4.1 «După această perioadă, dobânda este indexabilă »

Art.4.3 « Formula de calcul a dobânzii este : produsul dintre soldul creditului, rata dobânzii procentuale și numărul de zile scurs de la data la care a fost datorată anterior împărțit la 360 zile »



**Autoritatea Națională
pentru Protecția Consumatorilor**

Bldv. Aviatorilor, Nr. 72, Cod Poștal 011865, Sector 1
București, România,
Tel: +4 021.312.12.75, Fax: +4 021.314.34.62
www.anpc.gov.ro

Art.4.5 « Pe parcursul derulării contractului, cu excepția perioadei menționate la pct.4.1, banca își rezervă dreptul de a modifica dobânzile și comisioanele bancare. Modificarea dobânzii va fi operată în luna de referință la data scadenței prevăzută în contractul de credit. Înștiințarea împrumutatului privind modificarea dobânzii și comisioanelor bancare se face de către banca prin afișare la sediul unității sau prin notificare scrisă. În cazul modificării dobânzilor se modifică și graficul de rambursare. Neprecizarea punctului de vedere până la următoarea scadență a creditului de la data modificării dobânzii și comisioanelor bancare se consideră acceptare tacită »

Art.4.6 Formula de calcul a comisionului de administrare este : produsul dintre soldul creditului, rata analizată a comisionului de administrare și numărul de zile scurse de la data scadenței anterioare împărțit la 360 zile. »

Art.4.10 « Pentru creditul acordat, împrumutatul va plăti următoarele comisioane :

b) comision de administrare lunara a creditului de 0,15%, aplicat la valoarea soldului creditului

În urma controlului efectuat de către echipa de control se constată următoarele :

În cazul contractului de credit ipotecar, comisionul de acordare este calculat împreună cu cel de gestiune, fiind calculat la valoarea întregului credit ;

Comisionul de administrare credit în cazul contractului de credit de nevoi personale cu garanție imobiliară, la începutul perioadei de rambursare reprezintă 101,22% din valoarea anuității și 30,51% din valoarea ratei de dobândă. ;

H) Dosar nr. [REDACTED]

Contract credit de nevoi personale - Conditii generale de creditare

Conform art. II - Utilizarea creditului

1. « Împrumutatul are dreptul sa utilizeze creditul conform destinației indicate în CSC printr-o singura retragere de numerar într-un termen de cel mult 30 de zile lucratoare de la data tragerii. Neutilizarea creditului de către Împrumutat în cadrul termenului menționat mai sus da dreptul Bancii sa rezilieze unilateral Contractul.



**Autoritatea Națională
pentru Protecția Consumatorilor**

Bldv. Aviatorilor, Nr. 72, Cod Poștal 011865, Sector 1
București, România,
Tel: +4 021.312.12.75, Fax: +4 021.314.34.62
www.anpc.gov.ro

Imprumutatul/oricare dintre Imprumutati are dreptul sa utilizeze creditul/parte din credit conform destinației mai sus mentionate, neexercitarea partiala/totala, expresa sau tacita, din orice motiv a acestui drept neputand fi opusa Bancii in nici un moment ulterior semnarii. »

I) Dosar nr. [REDACTED]

Contract de credit ipotecar

4.2 „La data semnării contractului dobânda curentă este de 5,35% pe an. Nivelul dobânzii variabile este egal cu indicele de referință al băncii pentru creditul ipotecar acordat în CHF plus o marjă de 0 puncte procentuale.”

4.3 „Pe parcursul derulării creditului cu excepția perioadei menționate la art. 4.1, nivelul dobânzii curente se poate schimba în funcție de evoluția indicelui de referință stabilit de bancă.”

J) Dosar nr. [REDACTED]

4.1 „Pentru perioada cuprinsă între data primei trageri din contul de credit și 12 luni rată dobânzii este fixă. După această perioadă dobânda este indexabilă.”

4.5 „Pe parcursul derulării contractului cu excepția perioadei menționate la pctul 4.1, banca își rezerva dreptul de a modifica dobânzile și comisioanele bancare. Modificarea dobânzii va fi operată în luna de referință la data scadenței prevăzută în contractul de credit. Instiintarea imprumutatului privind modificarea dobânzii și comisioanelor bancare se face de către bancă prin afișare la sediul unității sau prin notificare scrisă. În cazul modificării dobânzilor se modifică și graficul de rambursare. Impumutatul poate accepta sau refuza modificarea. Neprecizarea punctului de vedere până la următoarea scadență a creditului de la data modificării dobânzii și comisioanelor bancare se consideră acceptare tacită. În situația neacceptării de către imprumutat a modificării dobânzii și comisioanelor bancare, acesta are dreptul să denunțe unilateral contractul rambursând în avans creditul, comisioanele și dobânzile aferente.”



**Autoritatea Națională
pentru Protecția Consumatorilor**

Bldv. Aviatorilor, Nr. 72, Cod Poștal 011865, Sector 1
București, România,
Tel: +4 021.312.12.75, Fax: +4 021.314.34.62
www.anpc.gov.ro

8. Banca [REDACTED]

A) Dosar nr. [REDACTED]

contractelor de credit ipotecar pentru achiziție imobil, ocazie cu care s-a constatat ca urmatoarea clauza contractuala este posibil abuziva dupa cum urmeaza:

La solicitarea imprumutatului, in baza cererii de reesalonare credit, se incheie act aditional, care la art 5 - Comisioanele si Costurile creditului punctul 5.1 lit f din actul aditional se mentioneaza ,, comision aferent serviciilor suplimentare solicitate in mod expres de client (reesalonarea creditului), servicii ce nu au fost prevazute in contractual de credit initial si care nu erau oferite la data incheierii acestuia - 0,7 p.a aplicat la soldul creditului si perceput lunar impreuna cu rata, incepand cu scadenta din data de”

B) Dosar nr. [REDACTED]

S-a procedat la verificarea contractului de credit ipotecar pentru achiziție imobil

art 4.4 ,,pentru serviciile suplimentare enumerate mai jos, pe care Creditorul le va presta ulterior acordarii creditului, la cererea scrisa, expresa a clientului, Creditorul va percepe un comision in cuantum de 0.1% aplicabil la soldul creditului de la data cererii clientului, minimum 50 euro- maxim 1000 euro/echivalentul in valuta creditului pentru care creditele acordate in alta valuta decat EUR.Comisionul se plateste in valuta creditului, la cursul de schimb BNR valabil in ziua perceperii comisionului din contul clientului”. Serviciile suplimentare prestate la solicitarea imprumutatului si care vor fi comisionate:

a) Modificarea structurii de garantare. Comisionul nu se aplica in cazul in care creditorul renunta la o garantie fara ca aceasta sa se inlocuiasca. Comisionul se incaseaza cel tarziu la momentul incheierii actului aditional cu privire la modificarea garantiilor

b) Emiterea unei adrese cuprinzand detaliile la zi ale creditului sau/si costurile necesare rambursarii totale sdau partiale anticipate. Comisionul se aplica pentru fiecare adresa solicitata si eliberata. Comisionul se incaseaza cel tarziu la momentul eliberarii adresei.



**Autoritatea Națională
pentru Protecția Consumatorilor**

Bldv. Aviatorilor, Nr. 72, Cod Poștal 011865, Sector 1
București, România,
Tel: +4 021.312.12.75, Fax: +4 021.314.34.62
www.anpc.gov.ro

c) Emiterea acordului de construire/demolare sau pentru alte modificari ale garantiei imobiliare (dezmembrare, alipire). Comisionul se aplica pentru fiecare acord solicitat si eliberat. Comisionul se incaseaza cel tarziu la momentul eliberarii acordului.

d) Emiterea acordului de inscriere a unei ipoteci de rang subsecvent pentru un imobil ce constituie garantie. Comisionul se aplica pentru fiecare adresa solicitata si eliberata. Comisionul se incaseaza cel tarziu la momentul eliberarii adresei.

e) Emiterea acordului de instrainare a unui imobil adus in garantie. Comisionul se aplica pentru fiecare acord solicitat si eliberat. Comisionul se incaseaza cel tarziu la momentul emiterii acordului.

f) Emiterea acordului de inchiriere/comodat pentru un imobil adus in garantie. Comisionul se aplica pentru fiecare solicitat si eliberat. Comisionul se incaseaza cel tarziu la momentul eliberarii adresei.

C) Dosar nr. [REDACTED]

Contract de facilitate de credit si de garantie :

Art.4.3 Creditorul va avea dreptul, fara a fi in sa obligat in nici un fel, sa revizuiasca nivelul dobanzii, dupa primul an de la prima utilizare a Creditului, in functie de indicele de referinta LIBOR 6M + 3,5% p.a. Cotatia LIBOR 3M este cea de la 31 decembrie din fiecare an si se aplica incepand cu 1 ianuarie si pana la 20 iunie anul urmator, iar cotatia de la 30 iunie se aplica incepand cu 1 iulie si pana la 31 decembrie din acelasi an. Creditorul va instiinta Imprumutatul asupra noilor nivele de dobanda prin afisare la sediile Mandatarului [REDACTED] sau pe site, la momentul intrarii in vigoare. In cazul in care Imprumutatul, in termen de 10 zile de la data modificarii dobanzii, nu restituie integral Creditul, dobanda si orice alte sume datorate, Creditorul va considera acceptat noul nivel de dobanda. Noul nivel al dobanzii se aplica la soldul curent al creditului existent la data modificarii. Imprumutatul va obtine, la cerere, graficul de rambursare la zi, in cazul in care dobanda aplicabila Creditului se majoreaza.

Art.4.4 Pentru plata cu intarziere a oricaror sume ce decurg din prezentul contract, Imprumutatul se obliga sa plateasca dobanda majorata Creditorului, in quantum de 10% p.a. peste dobanda curenta stabilita conform art.4.1. si 4.3. din contract. Dobanda majorata se calculeaza zilnic de la data scadentei si pana la data achitarii integrale efective, asupra tuturor sumelor



**Autoritatea Națională
pentru Protecția Consumatorilor**

Bldv. Aviatorilor, Nr. 72, Cod Poștal 011865, Sector 1
București, România,
Tel: +4 021.312.12.75, Fax: +4 021.314.34.62
www.anpc.gov.ro

nerambursate la termenele stabilite conform prezentului Contract, putand depasi cuantumul Creditului acordat.

Art. 5.1 Comisioanele si costurile aferente Creditului sunt urmatoarele :

- b) Comision de acordare 2.958 CHF, reprezentand 2% din valoarea totala a Creditului, platibil integral la data semnarii prezentului contract sau cel mai tarziu la data primei trageri din creditul aprobat;
- c) Comision de administrare lunar : 0,15% platibil incepand cu data scadentei a 13-a;

Art.6.1 Rambursarea ratelor de credit se va face in valuta in care a fost acordat creditul. Rambursarile se vor face lunar, in rate ce includ principalul, dobanda lunara si comisionul lunar de administrare, in conformitate cu graficul de rambursare care este parte integranta din prezentul contract si va fi anexat la prezentul contract la data efectuarii primei trageri din credit.

Art.6.2 Valoarea ratelor se poate modifica automat ca urmare a modificarii ratei dobanzii curente in conditiile stipulate la pct.4.1 si 4.3 si/sau comisionului de administrare, conform art.5.2, ca urmare a tragerilor efectuate, pentru credite acordate in mai multe transe, ca urmare a reesalonarii sau rescadentarii si ca urmare a rambursarilor partiale efectuate in avans conform art.6.6 - 6.7 din prezentul contract.

9. Banca [REDACTED]

A) Dosar nr. [REDACTED]

Contract de credit si de garantie:

Art.4.1 - Dobanda creditului va fi dobanda anuala de 7,90% p.a., se va aplica la soldul creditului si se va calcula la un numar de 30 de zile calendaristice intre scadente si un an de 360 de zile indiferent de momentul acordarii dupa urmatoarea formula $D = S \times P \% \times \text{Nr}z / 360$ (S- sold, P- procent de dobanda, NRZ- numar de zile)

Art.4.4 - Valoarea dobanzii anuale efective (DAE) a creditului este de 9,48% p.a, si a fost calculata la momentul incheieri contractului de credit, in conformitate cu prevederile Legii nr. 289/2004. Pe parcursul derularii contractului, valoarea DAE poate suferi modificari in conditiile



**Autoritatea Națională
pentru Protecția Consumatorilor**

Bldv. Aviatorilor, Nr. 72, Cod Poștal 011865, Sector 1
București, România,
Tel: +4 021.312.12.75, Fax: +4 021.314.34.62
www.anpc.gov.ro

modificarii costurilor prevazute la art. 5.1 si care au stat la baza stabilirii costului total al creditului.

Art.4.5 - Pentru plata cu intarziere a oricaror sume ce decurg din prezentul contract Imprumutatul se obliga sa plateasca in favoarea Bancii penalitati in quantum de 50% peste dobanda stabilita la art. 4.1. si 4.3 din contract. Penalitatile se calculeaza zilnic de la data scadentei si pina la data achitarii efective, asupra tuturor sumelor nerambursate la termenele stabilite conform prezentului Contract, putand depasi quantumul sumei asupra careia se calculeaza, cf. Art. 4(3) din legea 469/2002

Art.5.1 - Costuri luate in calcul la stabilirea valorii DAE

lit.c - comision de administrare reprezentand 0,25% aplicat lunar la valoarea soldului creditului

lit.d - comisionul de management al riscului in quantum de 385,50 EUR

Art. 4.4 din actul aditional nr.1 din data de 15.09.2010 In conformitate cu prevederile OUG 50/2010, Creditorul este obligat sa perceapa doar un comision unic pentru servicii prestate la cererea clientului.

Pentru serviciile suplimentare enumerate mai jos, pe care banca le va presta ulterior acordarii creditului, la cererea scrisa, expresa a clientului, Banca va percepe un comision in quantum de 0,1% aplicabil la soldul creditului de la data cererii clientului, minimum 50 EUR- maxim 1000 EUR/ echivalent in valuta creditului pentru creditele acordate in alta valutadeceat EUR. Comisionul se plateste in valuta creditului, la cursulde schimb BNR valabil in ziua perceperii comisionului din contul clientului.

Servicii suplimentare prestate la solicitarea Imprumutatului si care vor fi comisionate:

- a) Modificarea structurii de garantare. Comisionul nu se va aplica in cazul in care Banca renunta la o garantie fara ca aceasta sa se inlocuiasca. Comisionul se incaseaza cel tarziu la momentul incheierii actului aditional cu privire la modificarea garantiilor
- b) Emiterea unei adrese cuprinzand detaliile la zi ale creditului sai/si costurile necesare rambursarii totale/particiale anticipate. Comisionul se aplica pentru fiecare adresa solicitata si eliberata. Comisionul se incaseaza cel tarziu la momentul eliberarii adresei.
- c) Emiterea acordului de construire/demolare sau pentru alte modificari ale garantiei imobiliare (dezmembrare,alipire). Comisionul se aplica pentru fiecare acord solicitat si eliberat. Comisionul se incaseaza cel tarziu la momentul emiterii acordului.



**Autoritatea Națională
pentru Protecția Consumatorilor**

Bldv. Aviatorilor, Nr. 72, Cod Poștal 011865, Sector 1
București, România,
Tel: +4 021.312.12.75, Fax: +4 021.314.34.62
www.anpc.gov.ro

- d) Emiterea acordului de inscriere a unei ipoteci de rang subsecvent pentru un imobil ce constituie garantie. Comisionul se aplica pentru fiecare acord solicitat si eliberat. Comisionul se incaseaza cel tarziu la momentul emiterii acordului.
- e) Emiterea acordului de instrainare a unui imobil adus in garantie. Comisionul se aplica pentru fiecare acord solicitat si eliberat.
- f) Emiterea acordului de inchiriere/comodat pentru un imobil adus in garantie. Comisionul se aplica pentru fiecare acord solicitat si eliberat. Comisionul se incaseaza cal tarziu la momentul emiterii acordului.

B) Dosar nr. [REDACTED]

Contract de credit si de garantie:

Art.4.1 lit.b Un procent de dobanda variabil egal cu EURIBOR la 6 luni + o marja de 4%, aplicabil pentru restul perioadei de derulare a creditului. Cotatia EURIBOR 6M EUR este cea de la 31 decembrie din fiecare an si se aplica incepand cu 1 ianuarie si pana la 30 iunie anul urmator, iar cotatia de la 30 iunie se aplica incepand cu 1 iulie si pana la 31 decembrie din acelasi an. In cazul revizuirii nivelului dobanzii conform art.4.1 lit (b), creditorul va notifica Imprumutatul si/sau Codebitorul (daca este cazul) asupra noilor nivele de dobanda cu cel putin 10 zile inainte de intrarea in vigoare a acestora, prin afisare la sediile [REDACTED], pe site-ul bancii sau prin intermediul unui extras de cont, ce se va furniza la cerere. Noul nivel al dobanzii se aplica la soldul curent al Creditului existent la data modificarii. Imprumutatul, Codebitorul (daca este cazul) se obliga sa se prezinte la sediul bancii pentru a ridica noul grafic de rambursare.

Art. 4.3 Pentru plata cu intarziere a oricaror sume ce decurg din prezentul Contract, Imprumutatul si/sau codebitorul si Garantul (daca este cazul) se obliga sa plateasca in favoarea Bancii penalitati in quantum de 50% peste dobanda stabilita conform art.4.1 din contract. Penalitatile se calculeaza zilnic de la data scadentei si pana la data achitarii integrale efective, asupra tututror sumelor nerambursate la termenele stabilite conform prezentului Contract, putand depasi quantumul Creditului acordat.

Art. 5.1 Comisioanele si costurile aferente Creditului sunt urmatoarele :

- d) Comision de acordare 1.696 CHF, reprezentand 1,6% aplicat la suma solicitata;



**Autoritatea Națională
pentru Protecția Consumatorilor**

Bldv. Aviatorilor, Nr. 72, Cod Poștal 011865, Sector 1
București, România,
Tel: +4 021.312.12.75, Fax: +4 021.314.34.62
www.anpc.gov.ro

e) Comision de administrare lunar: 0,1% aplicat la valoarea soldului creditului perceput impreuna cu rata;

Art. 5.2 Creditorul are dreptul sa revizuiasca nivelul costurilor in functie de evolutia pietei sau de acordurile incheiate cu parteneri externi si societati de intermediere. Creditorul va aduce la cunostinta imprumutatului, codebitorului (daca este cazul) noul nivel al costurilor prin afisare la sediile [REDACTED] sau pe site-ul bancii, cu cel puțin 10 zile inainte de intrarea in vigoare a acestora. Efectuarea de catre Imprumutatul sau Codebitor (daca este cazul) a platilor prin intermediul unuia dintre partenerii [REDACTED] mentionati mai sus, presupune ca acesta a luat la cunostinta de nivelul costurilor percepute, costuri pe care le accepta si le plateste odata cu achitarea ratei contractuale.

C) Dosar nr. [REDACTED]

Contract de facilitate de credit si de garantie:

Art.4.3 Creditorul va avea dreptul, fara a fi inasa obligat in nici un fel, sa revizuiasca nivelul dobanzii, dupa primul an de la prima utilizare a Creditului, in functie de indicele de referinta LIBOR 6M + 3,5% p.a. Cotatia LIBOR ^M este cea de la 31 decembrie din fiecare an si se aplica incepand cu 1 ianuarie si pana la 20 iunie anul urmator, iar cotatia de la 30 iunie se aplica incepand cu 1 iulie si pana la 31 decembrie din acelasi an. Creditorul va instiinta Imprumutatul asupra noilor nivele de dobanda prin afisare la sediile Mandatarului [REDACTED]. sau pe site-ul [REDACTED], la momentul intrarii in vigoare. In cazul in care Imprumutatul, in termen de 10 zile de la data modificarii dobanzii, nu restituie integral Creditul, dobanda si orice alte sume datorate, Creditorul va considera acceptat noul nivel de dobanda. Noul nivel al dobanzii se aplica la soldul curent al creditului existent la data modificarii. Imprumutatul va obtine, la cerere, graficul de rambursare la zi, in cazul in care dobanda aplicabila Creditului se majoreaza.

Art.4.4 Pentru plata cu intarziere a oricaror sume ce decurg din prezentul contract, Imprumutatul se obliga sa plateasca dobanda majorata Creditorului, in quantum de 10% p.a. peste dobanda curenta stabilita conform art.4.1. si 4.3. din contract. Dobanda majorata se calculeaza zilnic de la data scadentei si pana la data achitarii integrale efective, asupra tuturor sumelor



**Autoritatea Națională
pentru Protecția Consumatorilor**

Blvd. Aviatorilor, Nr. 72, Cod Poștal 011865, Sector 1
București, România,
Tel: +4 021.312.12.75, Fax: +4 021.314.34.62
www.anpc.gov.ro

nerambursate la termenele stabilite conform prezentului Contract, putand depasi cuantumul Creditului acordat.

Art. 5.1 Comisioanele si costurile aferente Creditului sunt urmatoarele :

- f) Comision de acordare 2.958 CHF, reprezentand 2% din valoarea totala a Creditului, platibil integral la data semnarii prezentului contract sau cel mai tarziu la data primei trageri din creditul aprobat;
- g) Comision de administrare lunar : 0,15% platibil incepand cu data scadentei a 13-a;

Art.6.1 Rambursarea ratelor de credit se va face in valuta in care a fost acordat creditul. Rambursarile se vor face lunar, in rate ce includ principalul, dobanda lunara si comisionul lunar de administrare, in conformitate cu graficul de rambursare care este parte integranta din prezentul contract si va fi anexat la prezentul contract la data efectuarii primei trageri din credit.

Art.6.2 Valoarea ratelor se poate modifica automat ca urmare a modificarii ratei dobanzii curente in conditiile stipulate la pct.4.1 si 4.3 si/sau comisionului de administrare, conform art.5.2, ca urmare a tragerilor efectuate, pentru credite acordate in mai multe transe, ca urmare a reesalonarii sau rescadentarii si ca urmare a rambursarilor partiale efectuate in avans conform art.6.6 - 6.7 din prezentul contract.

10. Banca [REDACTED]

A) Dosar nr. [REDACTED]

Contract de credit pentru nevoi personale:

Art.1.3 lit c) un comision de administrare “stabilit ca un procent de 0,03% aplicat la valoarea de evaluare a imobilelor aduse drept garantie si perceput lunar la data scadentei odata cu rata lunara de plata”.

Art.12 “Cazuri de neindeplinire” pct.12.1 liniuta a 3-a “ interventia decesului sau pierderea capacitatii de exercitiu a Imprumutatului/ Imprumutatului Solidar.”

- a 8-a liniuta “ orice eveniment care, in opinia Bancii, poate afecta capacitatea Imprumutatului/ Imprumutatului Solidar de a-si respecta obligatiile contractuale.”



**Autoritatea Națională
pentru Protecția Consumatorilor**

Bldv. Aviatorilor, Nr. 72, Cod Poștal 011865, Sector 1
București, România,
Tel: +4 021.312.12.75, Fax: +4 021.314.34.62
www.anpc.gov.ro

B) Dosar nr. [REDACTED]

Credit de Nevoi Personale Cu Garantie Imobiliara:

Art 1.3 - “Pentru Creditul acordat IMPRUMUTATUL va plati Bancii urmatoarele comisioane:

c) in situatia in care IMPRUMUTATUL solicita si Banca accepta, modificarea valutei sau altor conditii ale creditului, Banca poate percepe un comision de conversie de 3,0% (minim 100 EUR sau echivalent USD/RON/CHF), aplicat la soldul creditului.”

Sectiunea 5 Dobanda

“Art.5.1. Dobanda la CREDITUL acordat este stabilita ca un procent anual si este, la data incheierii CONTRACTULUI, cea mentionata la Art. 1.2. In cazul tipului de dobanda variabila, aceasta se revizuieste la fiecare 3 luni in functie de noua valoare a indicelui de referinta si marja bancii, prima modificare avand loc la 6 luni si la data tragerii. Dobanda este stabilita in functie de indicele de referinta la care se adauga marja variabila a bancii, care la data incheierii contractului este cea mentionata la Art.1.2. Dobanda se poate modifica in functie de variatia indicelui de referinta si a marjei, conform deciziei bancii. In cazul in care indicele de referinta variaza cu minim 0.25 puncte procentuale (in plus/minus) fata de valoarea initiala a acestora la cea mai recenta modificare, dupa caz, banca poate modifica Dobanda in consecinta, in orice moment, conform deciziei sale. Noul procent de dobanda se aplica asupra soldului existent al CREDITULUI la data modificarii acesteia.”

“Art .5.4. Avand in vedere faptul ca dobanda poate varia in functie de indicele de referinta, informatie publica, Imprumutatul este obligat sa urmareasca fluctuatiile indicelui de referinta si sa se prezinte la banca ori de cate ori este necesar pentru a primi noul Grafic de rambursare aferent considerat acceptat automat de catre IMPRUMUTAT/CO-PLATITOR si GARANT, fara a fi necesara semnatura lor si indiferent daca acestia au primit sau nu Graficul de Rambursare. In cazul in care banca modifica marja, conform deciziei sale, noua rata a dobanzii va si comunicata IMPRUMUTATULUI prin scrisoare recomandata cu confirmare de primire impreuna cu noul Grafic de rambursare aferent considerat acceptat automat de catre IMPRUMUTAT.”

In cazul majorarii dobanzii, ca urmare a maririi marjei bancii, Imprumutatul are dreptul sa declare Bancii, in interval de 30 de zile de la comunicarea ratei dobanzii, ca nu accepta noile rate ale dobanzii. In aceasta situatie, Imprumutatul se obliga sa restituie Limita de creditare pe care a



**Autoritatea Națională
pentru Protecția Consumatorilor**

Blvd. Aviatorilor, Nr. 72, Cod Poștal 011865, Sector 1
București, România,
Tel: +4 021.312.12.75, Fax: +4 021.314.34.62
www.anpc.gov.ro

utilizat-o impreuna cu dobanzile si comisioanele datorate pana la data platii in acelasi interval de 30 de zile, Banca nepercepand costuri suplimentare. Daca termenul de mai sus este depasit, se considera ca Imprumutatul a acceptat modificarea dobanzii.

“Art.5.5. Pentru orice sume datorate si neplatite la scadentele prevazute in prezentul CONTRACT, IMPRUMUTATUL / CO-PLATITORUL / GARANTUL va plati BANCII penalitati stabilite sub forma unor dobanzi penalizatoare de 4% anual, peste dobanda curenta pentru CREDITUL restant si alte restante si de 4% anual pentru dobanda restanta a caror sume se vor calcula zilnic, pro rata temporis, incepand cu data scadentei si pana la data platii integrale a acestor sume de catre IMPRUMUTAT / CO-PLATITOR / GARANT si se vor adauga la suma ratelor lunare, cuantumul dobanzilor penalizatoare putand depasi sumele asupra carora sunt calculate.”

Sectiunea 6 - Rambursare

“Art.6.3. IMPRUMUTATUL este obligat ca cel tarziu in ziua scadentei sa constituie suma necesara rambursarilor in contul curent deschis la BANCA, la valuta prevazuta in Graficul de Rambursare. IMPRUMUTATUL/CO-PLATITORUL/GARANTUL mandateaza BANCA sa debiteze unilateral orice cont al IMPRUMUTATUL/CO-PLATITORUL / GARANTUL deschis la BANCA, de unde acesta poate incasa orice suma datorata de IMPRUMUTAT/CO-PLATITOR/ GARANT, la scadentele prevazute in prezentul CONTRACT.

Daca moneda oricarui astfel de cont difera de moneda in care sunt datorate obligatiile de plata, BANCA poate utiliza disponibilitatile respective pentru a cumpara o suma egala cu cea in moneda obligatiilor de plata, aplicand cursul sau de schimb si poate debita contul respectiv cu costul aferent cumpararii si alte taxe, dupa caz.”

C) Dosar nr. [REDACTED]

Contract de credit bancar ipotecar:

Art.1.2.... Tip Dobanda : fixa in primele 12 luni de la tragerii creditului, dupa aceea, variabila in functie de Indice de referinta : LIBOR la 3 luni si marja bancii : 4.1 puncte procentuale pe an; Dobanda fixa pe primul an 4,4 puncte procentuale; Durata creditului 24 ani;

Art.5.1 Dobanda la CREDITUL acordat este stabilita ca un procent anual si este, la data incheierii CONTRACTULUI, cea mentionata la Art.1.2.



**Autoritatea Națională
pentru Protecția Consumatorilor**

Bldv. Aviatorilor, Nr. 72, Cod Poștal 011865, Sector 1
București, România,
Tel: +4 021.312.12.75, Fax: +4 021.314.34.62
www.anpc.gov.ro

Art.5.2 Avand in vedere faptul ca dupa primele 12 luni, dobanda poate varia in functie de indicele de referinta, informative publica, imprumutatul este obligat sa urmareasca fluctuatiile indecelui de referinta si sa se prezinte la banca pentru a primi noul Grafic de rambursare aferent considerat acceptat automat de catre IMPRUMUTAT/COPLATITOR si GARANT fara a fi necesara semnatura lor. Noua dobanda se va aplica indiferent daca IMPRUMUTATUL/COPLATITORUL ORI GARANTUL se prezinta sau nu la Banca in vederea ridicarii Graficului de rambursare, Banca fiind exonerate de orice obligatie de informare.

In cazul in care Banca modifica marja, conform deciziei sale , noua rata a dobanzii va fi comunicata IMPRUMUTATULUI prin scris are recomandata cu confirmare de primire impreuna cu noul Grafic de rambursare aferent considerat acceptat de catre IMPRUMUTAT.

In cazul majorarii marjei din component dobanzii IMPRUMUTATUL/COPLATITORUL/GARANTUL are/au dreptul sa declare intr-un interval de 30 de zile de la comunicarea noii rate a dobanzii ca nu accepta noul nivel al marjei. In aceasta situatie, IMPRUMUTATUL/COPLATITORUL/GARANTUL se oblige sa restituie restul de credit datorat si dobanzile datorate pana la data platii in acelasi interval de 30 de zile Banca nepercepand comision de rambursare anticipate.

Art.6.3. IMPRUMUTATUL este obligat ca cel tarziu in ziua scadentei sa constituie suma necesara rambursarilor in contul current deschis la BANCA, in valuta prevazuta in Graficul de Rambursare.

D) Dosar nr. [REDACTED]

Contract de credit pentru nevoi personale:

Art. 3.2 care prevede: Rata dobanzii este: variabila in functie de evolutia pietei financiar-bancare si/sau a costului finantarii si gestionarii creditului, fiind diferentiata ca si nivel, in doua perioade, conform Cap. III Termenii Imprumutului. La data incheierii contractului, ratele dobanzii practicate pentru cele doua perioade sunt cele mentionate in Cap. III Termenii Imprumutului.

“Pe parcursul derularii contractului banca isi rezerva dreptul de a modifica ratele de dobanda mentionate in Cap. III Termenii Imprumutului. Noile procente de dobanda se aplica asupra soldului existent al Imprumutului la data modificarii acestora. Noile rate ale dobanzii vor fi comunicate Imprumutatului/ Imprumutatului solidar prin notificare scrisa si prin afisare la sediile unitatilor. Imprumutatul solidar in urma notificarii se va prezenta la Banca in vederea ridicarii noului Grafic



**Autoritatea Națională
pentru Protecția Consumatorilor**

Bldv. Aviatorilor, Nr. 72, Cod Poștal 011865, Sector 1
București, România,
Tel: +4 021.312.12.75, Fax: +4 021.314.34.62
www.anpc.gov.ro

de Rambursare. Noua dobanda se va aplica indiferent daca Imprumutatul sau Imprumutatul solidar se prezinta sau nu la banca in vederea ridicarii Graficului de Rambursare, Banca fiind exonerata de orice obligatie”,

Contract de imprumut pentru refinantarea unui credit de consum:

Art. 3.2 Rata dobanzii este:

- fixa si este stabilita ca un procent anual, asa cum este mentionat in Cap III Termenii Imprumutului

- variabila si revizuibila la fiecare 3 luni in functie de noua valoare a indicelui de referinta si marja bancii, prima modificare avand loc la 3 luni de la Data tragerii creditului. La Data Incheierii Contractului, rata dobanzii perceputa de Banca este mentionata la Cap. III Termenii Imprumutului. Rata dobanzii este stabilita in functie de indicele de referinta la care se adauga marja variabila a bancii, care la data incheierii contractului este cea mentionata in Cap III Termenii Imprumutului. Dobanda se poate modifica in functie de variatia indicelui de de referinta si / sau a marjei, aceasta din urma variind, conform deciziei bancii. In cazul in care indicele de referinta si / sau marja bancii variaza cu minim 10% (in plus / minus) fata de valoarea initiala a acestuia / la cea mai recenta modificare, dupa caz, Banca poate modifica Dobanda in consecinta, in orice moment, conform deciziei sale. In cazul ratei cu dobanda variabila, noul procent se aplica asupra soldului existent al Imprumutatului la data modificarii acesteia.”

Art. 8.4 “Imprumutatul si Imprumutatul Solidar mandateaza prin prezenta Banca in mod expres, irevocabil si neconditionat, sa debiteze, la libera sa apreciere, contul curent mentionat in Cap.III Termenii Imprumutului si orice cont al Imprumutatului si al Imprumutatului Solidar, la datele de scadenta ale acestora. Daca moneda oricarui astfel de cont difera de moneda in care a fost acordat Imprumutul sau in care sunt datorate celelalte sume din sau in legatura cu prezentul Contract, Banca este autorizata expres prin prezentul Contract sa utilizeze disponibilitatile respective pentru a cumpara o suma egala cu cea in moneda sumelor datorate, aplicand rata de schimb a Bancii si poate debita contul respectiv cu costul aferent cumpararii si alte taxe, dupa caz.”

Art 13.11 “Modificarile clauzelor prezentului Contract se efectueaza in baza acordului partilor, urmand a fi consemnate intr-un act aditional, cu exceptia celor privind valoarea Dobanzii, Anuitatilor si Penalitatilor, care se vor opera de catre Banca, in conditiile prezentului Contract.”



**Autoritatea Națională
pentru Protecția Consumatorilor**

Bldv. Aviatorilor, Nr. 72, Cod Poștal 011865, Sector 1
București, România,
Tel: +4 021.312.12.75, Fax: +4 021.314.34.62
www.anpc.gov.ro

11) Banca [REDACTED]

Dosar nr. [REDACTED]

Contract de credit de consum cu garantie ipotecara

dobanda se calculeaza ca suma intre rata de referinta interna si marja bancii

Potrivit contractului de credit anexa 3 punctul 1'' rata de referinta pentru credit va fi rata interna de finantarea [REDACTED] aferenta unor fonduri pe o perioada de 1 an''.

12. Banca [REDACTED]

A) Dosar nr. [REDACTED]

- **contractul de facilitate si garantie reala si mobiliara:** „Dobanda est compusa din dobanda de Baza a bancii care la data incheierii prezentului contract este de 8.25% p.a. si este revizuibila periodic de catre banca pe toata perioada prezentului contract pana la rambursarea integrala a datoriilor catre banca, in functie de conditiile dominante ale pietei sau a modificarilor circumstantelor in care aceasta a fost initial stabilita, precum si in raport cu politicile de creditare ale bancii Schimbarea ratei dobanzii nu va constitui un amendament la prezentul contract, nefiind necesara, nefiind necesara incheierea unui act aditional. Dobanda este datorata si se plateste impreuna cu rata de capital si comisionul de risc conform scadentului de plata.”

- consumatorul este doar notificat prin clauza contractuala, ca informarea asupra acestui cost se face prin procedura prevazuta la art. 9.3 din contract: „orice modificare survenita pe durata contractului de credit asupra dobanzii sau a costurilor intervenite ulterior datei semnarii.....sau prin publicarea intr-un cotidian national sau prin scrisoare recomandata.”

- la art. 5.3 din contract este prevazut „ Imprumutatul/Co debitorul va plati bancii un comision de administrare reprezentand 3% din valoarea creditului.....Imprumutatul /Co-debitor se obliga sa plateasca comisionul de administrare la valoarea creditului ramas de rambursat.”

- la art. 5.8 este prevazut: „comision de risc se aplica lunar, la soldul creditului ramas de rambursat si este inclus in rata lunara. In prezent comisionul de risc aplicabil prezentei facilitati



**Autoritatea Națională
pentru Protecția Consumatorilor**

Bldv. Aviatorilor, Nr. 72, Cod Poștal 011865, Sector 1
București, România,
Tel: +4 021.312.12.75, Fax: +4 021.314.34.62
www.anpc.gov.ro

este de 0.30%.Banca apreciaza ca imprumutatul se incadreaza intr-o alta clasa de risc decat cea avuta in vedere la semnarea prezentei Facilitati.”

B) Dosar nr. [REDACTED]

- **Contract de credit ipotecar cu dobanda fixa in primii doi ani si dobanda variabila incepand cu luna a 25-a a creditului.** Au fost analizate contracte cu actele aditionale implementate tacit conform OUG nr. 50/2010 care prevad dobanda variabila raportata la indici de referinta si marja. In urma analizarii s-a constatat faptul ca dobanda nu a fost modificata pe motiv ca media indicilor de referinta nu s-a modificat in conformitate cu clauza mai jos mentionata. Aceasta clauza este prevazuta in contractele initiale si nu a fost amendata prin actele aditionale de implementare a prevederilor OUG nr. 50/2010. ”Rata Dobanzii de Referinta se va actualize semestrial de catre Banca, la 1 ianuarie, respectiv 1 iulie si se va determina in baza cotatei EURIBOR 6M valabila in ultima zi lucratoare a lunii decembrie, respectiv iunie. Cotatia EURIBOR 6M valabila in ultima zi lucratoare a lunii decembrie, respectiv iunie este cotatia comunicata de Banca Centrala Europeana cu doua zile inainte. In situatia in care diferenta dintre cotatia EURIBOR 6 M valabila in ultima zi lucratoare a lunii decembrie, respective iunie, si cotatia EURIBOR 6M utilizata la ultima actualizare este mai mica de +/-35 pp(+/- 0,35%), rata dobanzii de referinta nu se va modifica si va ramane in continuare valabila pentru urmatoarele 6 luni. Prin exceptie, in cazul in care in perioada de 6 luni dintre doua actualizari, diferenta dintre cotatia EURIBOR 6M valabila in ultima zi lucratoare a oricarei luni si cotatia EURIBOR 6 M utilizata la ultima actualizare este de minimum +/-75 pp (+/- 0,75%), Banca va modifica rata Dobanzii de Referinta, incepand cu prima zi lucratoare a lunii urmatoare celei in care s-a inregistrat diferenta”.