



# Autoritatea Națională pentru Protecția Consumatorilor

GUVERNUL ROMÂNIEI  
AUTORITATEA NAȚIONALĂ PENTRU PROTECȚIA CONSUMATORILOR

B-dul Aviatorilor nr.72, cod 011865, Sector 1, București, România Tel.: 021 312 12 75 Fax.: 021 314 34 62 www.anpc.ro

## **Alinierea contractelor de credit la prevederile OUG 50/2010 - intrebari si raspunsuri**

### COMUNICAT

Autoritatea Nationala pentru Protectia Consumatorilor a primit in ultimele zile multe sesizari legate de alinierea contractelor de credit la prevederile OUG 50/2010. Am selectat cele mai frecvente probleme reclamate de consumatori pentru a le clarifica.

#### **Nu am primit actul aditional prin care creditorul trebuie sa alinieze contractul de credit la OUG 50/2010**

Termenul acordat creditorilor pentru alinierea contractelor s-a incheiat. Obligatia de notificare a fost in sarcina exclusiva a creditorului, acesta trebuie sa demonstreze ca a depus toate diligentele sa informze clientii. Din acest moment, se vor aplica sanctiuni creditorilor care nu pot face dovada ca au transmis consumatorilor actele aditionale. Bancile care mai au contracte in derulare cu prevederi contrare OUG 50/2010 vor fi sanctionate.

#### **Am primit actul aditional dar nu l-am semnat**

Nu este obligatoriu sa semnati actul aditional de aliniere a contractului la prevederile OUG 50/2010 propus de banca. Prevederile OUG 50/2010 se aplica automat. Daca actul aditional contine clauze care exced cerintelor de aliniere la Ordonanta, sesizati CJPC.

Creditorul nu se poate prevala de acceptarea tacita pentru acele clauze din actele aditionale care nu au legatura cu alinierea contractului la OUG 50/2010. Nu aveti, conform OUG 50/2010, un termen limita de contestare a actelor aditionale, dar e preferabil sa o faceti cat mai repede, imediat ce banca incearca sa le puna in aplicare.

#### **Am primit actul aditional, l-am semnat fara sa-i acord atentie si acum descopar ca mai multe clauze nu sunt conforme cu OUG 50/2010**

Daca actul aditional pe care l-ati semnat era destinat alinierii contractului la prevederile OUG 50/2010, clauzele care nu sunt impuse de Ordonanta sunt nule de drept. Sesizati CJPC si daca se confirma ceea ce reclamati, se vor dispune masuri de aducere a contractului in conformitate cu prevederile legale.

Aveti o problema daca banca v-a propus spre semnare un act aditional de modificare a contractului la initiativa creditorului si nu unul de aliniere la OUG 50 (vezi mai jos o alta situatie sesizata). In acest caz, verificati daca banca a respectat procedura de notificare (informare cu 30 zile inainte, timp de gandire de 15 zile). Daca procedura nu a fost respectata, puteti contesta fara probleme actul aditional.

#### **Creditorul mi-a prezentat nu unul, ci doua sau mai multe acte aditionale din care sa aleg**

Daca banca v-a si informat ca numai unul este act aditional de aliniere la OUG 50/2010 iar restul sunt initiative ale bancii de modificare a conventiei de credit, prezentate cu 30 de zile in avans si cu un termen de reflectie de 15 zile, totul este in regula. Tineti cont ca alinierea la OUG 50/2010 este obligatorie, respectivul act aditional se aplica automat, dupa care va puteti gandi daca acceptati sau nu si ce va propune suplimentar banca. Cazurile de acest gen care ne-au fost sesizate corespund in general situatiilor in care banca a dorit sa modifice tipul de dobanda (din fixa in variabila sau invers). Aveti deplina libertate sa acceptati sau sa refuzati/ignorati propunerea bancii. Banca nu se poate prevala de acceptarea tacita pentru actele aditionale pe care le propune din proprie initiativa.

#### **Nu am semnat actul aditional, dar angajatul creditorului face in continuare presiuni sa semnez cu amenintarea ca imi declara creditul scadent**

Cereti creditorului sa va notifice in scris intentia de a declara creditul scadent. Nu o sa o faca, legea interzice expres declararea creditului exigibil pentru refuzul de a accepta modificari ale contractului. Un astfel de comportament este un abuz.

Asa cum este si acela de a ameninta cu declararea creditului scadent pentru "daune de imagine aduse bancii" sau ca urmare a re-evaluarii garantiilor. Am auzit chiar de amenintari cu re-analizarea adeverintelor de salariu cerute la acordarea creditului. Nu va lasati impresionat, creditorul nu poate obliga in nici un fel imprumutatul sa accepte alte modificari ale contractului de credit fata de cele impuse prin OUG 50/2010.

### **Am primit tarziu actul aditional, nu am semnat, mai pot sa refuz clauzele care nu au legatura cu OUG 50/2010 sau care nu-mi convin?**

Da, puteti sa o faceti oricand, nu aveti un termen limita.

Termenul de 90 zile e impus creditorilor, nu consumatorilor. Termenul de acceptare de 15 zile se refera la actul aditional elaborat din initiativa creditorului, nu la modificarile impuse de lege.

### **Creditorul a introdus in contract un nou comision prevazut in mod expres de OUG 50/2010 dar pe care nu il aveam in contractul initial**

Acest lucru este interzis. Refuzati aceasta clauza printr-o notificare scrisa adresata bancii. Daca nu primiti un raspuns favorabil, sesizati CJPC.

### **Aveam in contract comision de risc, banca l-a redenumit comision de administrare si l-a introdus in noul contract**

OUG 50 cere imperativ eliminarea comisionului de risc. Nu este permisa introducerea unui comision care nu exista in contractul initial, chiar daca noul comision este admis de OUG 50/2010.

### **Aveam in contract comision de risc, banca l-a "eliminat" dar a insumat valoarea lui la comisionul de administrare existent**

OUG 50/2010 nu permite acest lucru. Majorarea valorii comisiunelor pe durata contractului este interzisa.

### **A aparut in contract un comision unic pentru servicii la cererea clientului, banca nu precizeaza serviciile la care se refera**

Conform OUG 50/2010, comisionul unic se percepe pentru prestarea de servicii aferente contractului de credit cerute de consumator.

### **Am un comision unic pentru servicii la cererea clientului, de valoare foarte mare**

Daca valoarea mare a acestui comision este menita sa puna piedici artificiale rambursarii/refinatarii creditului, este posibil sa fie o clauza abuziva. Vom analiza aceste cazuri.

### **Aveam in contract comision de administrare credit si comision de administrare cont, care ramane?**

Oricare dintre ele, in functie de politica comerciala a creditorului.

### **Nu inteleg daca comisionul de gestiune e totuna cu comisionul de administrare**

Astfel de situatii vor fi analizate de la caz la caz in functie de clauzele stabilite prin contractul initial.

### **Creditorul mi-a perceput comision de risc si dupa data de 21 iunie 2010, pot sa-l cer inapoi?**

Da. Adresati o cerere scrisa creditorului. Creditorul este obligat sa va returneze sumele incasate dupa 21 iunie 2010. Daca banca refuza, sesizati CJPC.

### **Dupa alinierea contractului la OUG 50, dobanda fixa pe care o aveam initial s-a transformat in dobanda variabila**

OUG 50/2010 prevede in mod expres ca acest lucru se poate face doar cu acordul consumatorului. Daca nu sunteti de acord, notificati creditorul ca refuzati aceasta transformare si sesizati CJPC.

### **Poate fi majorata dobanda?**

Creditorii nu au dreptul sa majoreze dobanda in procesul de conformare a contractelor la OUG 50/2010.

### **Poate fi majorata marja fixa?**

Da, conform OUG 50/2010 marja dobanzii poate fi modificata ca urmare a schimbarilor legislative care impun in mod expres acest lucru.

### **Daca sunt nemulțumit de prevederile contractului de credit, cui ma adresez?**

Sesizati intai creditorul cu privire la nemulțumirile dumneavoastra. Depuneti notificare scrisa, in doua exemplare, la registratura creditorului. Luati numar de inregistrare pe copie. Banca are 30 de zile la dispozitie sa rezolve sesizarea dumneavoastra.

Daca sunteti nemulțumit de solutia data de creditor, va adresati CJPC. Aveti nevoie de copii ale contractului de credit, actelor aditionale, extraselor de cont si/sau chitantelor, notificarilor si raspunsurile primite.

### **Cum justific/motivez o cerere adresata creditorului sau ANPC, nu am pregatire juridica**

Nu trebuie sa aduceti argumente juridice. Redactati documentele simplu, concis, pe intelesul tuturor.

### **Care sunt sanctiunile pe care ANPC le poate aplica creditorilor conform OUG 50/2010?**

Amenzi contraventionale de la 10 000 pana la 100 000 lei si dispozitii complementare de intrare in legalitate (modificarea contractelor pentru conformare la lege sau restituirea sumelor incasate ilegal in termen de 15 zile). In caz de recidiva (aceeasi neregula descoperita in interval de pana la 6 luni de la prima abatere) sau neindeplinirea sanctiunilor complementare, amenda este de la 80 000 la 100 000 lei. Se poate dispune si suspendarea activitatii de creditare pana la intrarea in legalitate si/sau aducerea tuturor contractelor similare in conformitate cu prevederile legale in termen de 90 zile. Creditorul are dreptul sa conteste in instanta sanctiunile, dar contestarea nu suspenda executarea sanctiunilor complementare dispuse.

Biroul de presa  
22.09.2010