

<p>Art. 75: “În cazul contractelor de credit care cuprind clauze care permit variații ale ratei dobânzii aferente creditului, dobânda anuală efectivă se calculează pe baza ipotezei conform căreia rata dobânzii aferente creditului și celelalte costuri vor rămâne fixe în raport cu nivelul inițial și se aplică până la încetarea contractului de credit.”</p>	<p>(1)În cazul contractelor de credit care cuprind clauze care permit variații ale ratei dobânzii aferente creditului, <b>dar necuantificabile</b>, dobânda anuală efectivă se calculează pe baza ipotezei conform căreia rata dobânzii aferente creditului și celelalte costuri vor rămâne fixe în raport cu nivelul inițial și se aplică până la încetarea contractului de credit.</p> <p>(2) in cazul contractelor de credit care cuprind clauze care permit variatii ale dobanzii aferente creditului, <b>cuantificabile si exprimate in functie de o formula clara</b>, dobanda anuala efectiva se calculeaza luand in considerare o valoare estimativa a nivelului ulterior de dobanda, in functie de valorile referintelor de la momentul acordarii creditului.”</p>	<p>Precizarea “dar necuantificabile” este clar indicata in Directiva europeana (Art 19, alin 4).</p> <p>In Romania au existat foarte multe oferte de credit cu dobanda fixa pe o perioada initiala si variabila ulterior, in functie de o formula clara. In majoritatea cazurilor, dobanda initiala este cu mult mai mica decat cea variabila, ulterioara.</p> <p>In cazul acestora, DAE ar trebui sa tina cont si de o estimare a dobanzii ulterioare, luand in considerare valorile Euribor/Robor sau ale dobanzii de referinta utilizate de banca la momentul acordarii.</p>
<p>Art. 78 “În cazul în care intermediarul de credit percepe consumatorului un onorariu, înainte de încheierea contractului:</p> <p>a) intermediarul de credit face cunoscut consumatorului onorariul perceput;”</p>	<p>“În cazul în care intermediarul de credit percepe consumatorului un onorariu, înainte de demararea procedurii de intermediere a creditului:</p> <p>a) intermediarul de credit face cunoscut consumatorului onorariul perceput;”</p>	<p>Chiar daca in Directiva se precizeaza ca orice comision perceput de intermediar trebuie adus la cunostinta clientului inainte de semnarea contractului de credit, acest moment poate fi mult prea tarziu.</p> <p>Este de preferat ca solicitantul de credit sa fie in cunostinta de cauza inca din momentul in care decide sa apeleze la serviciile unui intermediar de credite.</p>
<p>Capitolul IX “Competenta, sesizare si control”, Art. 81</p>	<p>Propunem majorarea sanctiunii maxime ce poate fi aplicata de ANPC pana la pragul de 1.000.000 lei.</p>	<p>Directiva face trimitere in preambul, la pct. 47 la sanctiuni eficiente, proportionale si cu efect de descurajare.</p>
<p>Art. 91 “(1) Pentru contractele aflate în curs de derulare, creditorii au obligația ca, în termen de 90 de zile de la data intrării în vigoare a prezentei ordonanțe de urgență, să</p>	<p>introducerea unui nou alineat:</p> <p><u>“In cazul exprimarii ratei dobanzii in functie de un indice/rata de referinta interna plus o</u></p>	<p>In ultima perioada, in incercarea de a se alinia la prevederile OG 174/2008, creditorii au propus clientilor acte aditionale prin care rata dobanzii este exprimata in functie de un indice al pietei si</p>

<p>asigure conformitatea contractului cu dispozitiile din prezenta ordonanță de urgență.”</p>	<p><u>marja fixa, valoarea marjei se va calcula luand in considerare valoarea indicilor si a ratei de dobanda de la momentul acordarii imprumutului, dupa urmatoarea formula:</u></p> <p><u>marja = rata dobanzii la momentul acordarii creditului – valoarea indicelui/ratei de referinta la momentul acordarii creditului</u></p> <p><u>Daca imprumutul a beneficiat de dobanda fixa pe o perioada initiala, in formula se va tine cont de rata dobanzii variabile pentru acelasi tip de produs, utilizata de banca de la momentul acordarii.”</u></p>	<p>de o marja fixa.</p> <p>Marja fixa este calculata luand in considerare diferenta dintre dobanda actuala si valoarea actuala a indicelui de referinta.</p> <p>Acest lucru nu face altceva decat sa “inghete” pentru clienti marje foarte mari, avand in vedere ca in prezent Euribor si Robor se afla la minime istorice.</p> <p>Corect, pentru stabilirea marjei de dobanda, este considerarea valorilor utilizate la momentul acordarii creditului.</p>
---	--	---