

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 ipotecă, 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

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 modificări și completări 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 oferă 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

Sanctiuni : 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.

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.

Sanctiuni: Nu s-a aplicat sanctiune, 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.

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

Măsurî: 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

- prin contract, creditorul este îndreptatit 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 îndreptatit 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 scadentă 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 - amendă 20.000 lei

- nu se face nicio referință la procedura de rambursare anticipată, mențiunea din art. 3.5 care indică o adresă de e-mail și un număr de telefon de contact la care consumatorul este invitat să apeleze pentru a afla suma scadentă, nu ține loc de procedură, așa cum prevede art. 46 lit. s) din OUG 50/2010, se aplică art. 7 din OG 2/2001- Avertisment și măsura aducerii la conformitate a contractului.

- fără abateri;

- lipsa Formular Informatii Standard la Nivel European- nerespectarea art. 11 OUG 50/2010- avertisment și repararea deficiențelor constatate prin PVCC-ul încheiat în

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 considerate 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.

- 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 nereprezentativ 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
- nementionarea 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 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.
- Inscrierea obligatiei de percepere (fara a fi inasa perceput pana in prezent) la momentul retragerii din contract in cadrul celor 14 zile permise de legiuitor nu numai a sumelor utilizate din credit, ci si a comisionului de administrare contrar prevederilor art 59 alin 1 lit b din OUG 50/2010-avertisment si aducerea tuturor contractelor 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.

- inscrierea costului total al creditului cu nerespectare art 7 alin 4 din OUG 50/2010 (abatere de informare dar perceperea se face in mod corect)- nesanctionabil;
- nerespectare termen de 30 de zile (art.59, alin 4 OUG 50/2010) in care consumatorul are dreptul sa achite creditorului creditul si dobanda aferenta in cazul in care se retrage din contract in 14 zile, operatorul economic limitand termenul la doar 3 zile- nesanctionabil;
- nerespectare format anexa 2 la OUG50/2010 in ceea ce priveste structura informatiilor standard la nivel European (informatii oferite in plus cu nerespectarea art. 12 din OUG 50/2010; oferirea de informatii inexacte - exemplu: creditul prezentat nu reprezinta oferta ci este doar un model reprezentativ)- 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 termen de 30 de zile (art.59, alin 4 OUG 50/2010) in care consumatorul are dreptul sa achite creditorului creditul si dobanda aferenta in cazul in care se retrage din contract in 14 zile, operatorul economic limitand termenul la doar 3 zile- nesanctionabil;
- nerespectarea termenului de 15 zile in scris in art.9 alin 2 lit b din OUG 52/2016 denumit perioada de reflectie si inscrierea unui termen de 2 zile pentru studierea fisei de informatii standardizate (FEIS)- avertisment si corectarea oricaror neconformitati cu prevederile legale constatate prin prezentul proces verbal de constatare a contraventiei, in termen de cel mult 15 zile calendaristice, sanctiune contraventionala complementara prevazuta la art.123 alin 1 lit d din OUG 52/2016.

- nu au fost identificate in contract si nici in ISNE ordinea de stingere a datoriilor, ceea ce contravine prevederilor art 46 alin 1 lit i din OUG 50/2010 aprobata prin Legea 288/2010 cu modificari si completari. Amenda 10.000 lei plus masura conform 88 al 1 lit. c in 15 zile;

- **penalitate depasire limita de credit 5%.** In contractul de credit, in tabelul de taxe si comisioane, este mentionat acelasi procent respectiv, 5 %. Astfel se incalca prevederile art. 36 alin 1 din OUG 50/2010 aprobata prin Legea 288/2010 - avertisment plus masura;
- in contract se prevede ca “detinatorul va achita suma minima de plata in afara intervalului scadent mentionat in extrasul lunar atunci suma achitata va diminua datoria totala acumulata, dar ca nu va stinge obligatiile de plata aferente extrasului lunar curent” In Art. 8.6. se precizeaza ca “in cazul transferului bancar si al mandatului postal, plata trebuie sa fie efectuata de Detinator cu cel putin 7 zile inainte de scadenta, astfel incat plata sa poata fi inregistrata in timp util in evidentele Emitentului, intrucat sunt necesare 5 zile pentru procesarea acestor plati.....”.

In situatia de fata operatorul economic de servicii financiare utilizeaza o practica comerciala incorecta asa cum este definita de lege incalcandu-se prevederile art. 15 alin 1 lit a) coroborat cu art. 4 alin 1 din Legea 363/2007 cu modificarile si completarile ulterioare si se sanctioneaza cu Avertisment conform art.7 din OG2/2001.

Totodata in baza prevederilor art 13 alin 1 lit a din Legea 363/2007 se propune incetarea practicilor incorecte. Avertisment plus masura de incetare a practicii art. 13 al 1 lit a

- Toate contractele prezentate au fost incheiate in perioada 2007-2008, incepand cu 2013 nu s-au mai incheiat contracte de credit. Contractele supuse analizei fac obiectul unor procese in instanta la care ANPC nu este parte.

- 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 contractele de credit, la Conditii Generale art. 5.3 se mentioneaza la Asigurari aferente creditului “Contractele de asigurare vor fi incheiate cu societati de asigurare agreeate 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 Conditiiile Generale 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 an ...incepand 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.
- nu a putut face dovada acordului scris al consumatorului privind reducerea perioadei de 15 zile a informatiilor prevazute la art.2 lit a din OUG nr.50/2010 modificata prin OUG nr.52/2016, fapt ce contravine art.11(3) din OUG nr.50/2010 modificata prin OUG nr.52/2016 - a fost aplicat avertisment.

- De asemenea, operatorul financiar nebanclar nu inmaneaza consumatorului, la primirea cererii de credit si a celorlalte documente un in scris datat, semnat si cu numar de inregistrare, care sa contina confirmarea creditorului ca i s-au predate toate actele necesare acordarii creditului, fapt ce contravine art.20(2) din OUG nr.50/2010 modificata prin OUG nr.52/2016- a fost aplicat avertisment.
- Pentru sanctiunile de mai sus a fost dispusa masura conform art.88(1) din OUG 50/2010 modificata prin OUG 52/2016 lit.b, cu restituirea sumelor incasate fara temei si restituirea acestora intr-un termen de maxim 15 zile pentru 105 contracte in suma totala de 6320.04 lei.

- Nu a putut face dovada acordului scris al consumatorului privind reducerea perioadei de 15 zile, a informatiilor prevazute la art.2 lit a din OUG nr.50/2010 modificata prin OUG nr.52/2016, fapt ce contravine art.11(3) 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 a putut face dovada acordului scris al consumatorului privind reducerea perioadei de 15 zile a informatiilor prevazute la art.2 lit a din OUG nr.50/2010 modificata prin OUG nr.52/2016, fapt ce contravine art.11(3) 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.
- Operatorul financiar nebanclar nu inmaneaza consumatorului, la primirea cererii de credit si a celorlalte documente un in scris datat, semnat si cu numar de inregistrare, care sa contina confirmarea creditorului ca i s-au predat toate actele necesare acordarii creditului, fapt ce 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 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.
- 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.

- În 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 avertisment 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.
 - 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 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 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 plătitibile;
- 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 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 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 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 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 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 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 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 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 cuantum 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 plătitibilă, 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 avertisment 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 oricăror 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 plătitibilă, 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 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.

- [REDACTED] 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 în zilele indicate în 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 întrucât a fost de acord cu aducerea contractului la conformitate cu prevederile legale în termen de maxim 15 zile calendaristice și are încheiat 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 în sensul adaptării acestora la prevederile legale.
-
- În contract este menționat la art. 10.4 a treia liniuță “sa restituie creditul, dobanzile, precum și costurile ocazionate direct sau indirect de acordare a creditului la termenele scadente prevăzute în prezentul contract, iar în caz contrar autorizează creditorul să se îndrepte asupra oricăror venituri realizate de aceasta sub orice formă, precum și a întregii sale averi prezente și viitoare”,
 - Se încălca prevederile art.4 alin. 1 din Legea 193/2000 privind clauzele abuzive din contractele încheiate între profesioniști și consumatori: “o clauză contractuală care nu a fost negociată direct cu consumatorul va fi considerată abuzivă dacă, prin ea însăși sau împreună cu alte prevederi din contract, creează, în detrimentul consumatorului și contrar cerințelor bunei-credințe, un dezechilibru semnificativ între drepturile și obligațiile părților.”
Reprezentantul legal al operatorului economic și-a manifestat disponibilitatea modificării tuturor contractelor de credit încheiate înainte și după data comunicării prezentului document de control în sensul adaptării acestora la prevederile legale.
-
- La art.9 din contract “Creditorul are dreptul să suspende sau să oprească utilizarea creditului în cazul în care pentru utilizările anterioare împrumutatul nu și-a îndeplinit obligațiile contractuale. Creditorul are dreptul să declare întregul credit exigibil în cazul în care orice creditor al împrumutatului declanșează procedura executării silite sau a procedurii de insolvență a acestuia. În acest fel se încălcă art.40 alin 4. lit.c din OG 50/2010 privind contractele de credit pentru consumatori care prevede “se interzice introducerea în contractele de credit a clauzelor prin care creditorul poate declara scadent anticipat creditul în cazul în care consumatorul nu și-a îndeplinit obligațiile conform altor contracte de credit încheiate 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 și în materialele publicitare prezentate de operatorul economic nu se afișează un exemplu reprezentativ de calcul, fișă 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 solicită datele de contact pentru o contactare din partea reprezentanților firmei + nu se afișează un exemplu reprezentativ de calcul, fișă cu informații

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 până la intrarea în legalitate.

- La capitolul IX punctul 4 creditorul percepe pentru rambursarea anticipată parțială sau totală a creditului mai devreme de două 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 “în cazul rambursării anticipate a creditului, compensația nu poate fi mai mare de 1% din valoarea creditului rambursat anticipat dacă încetarea contractului de credit *este mai mare de un an* și 0,5% dacă încetarea 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 80.000 lei și se propune măsura complementară prevăzută la art.89 alin.1 lit. b din OUG50/2010 de aducere a tuturor contractelor similare în conformitate cu prevederile legale în termen de 30 de zile și măsură de restituire a sumelor încasate fără temei legal într-un termen de maxim 15 zile prevăzută la art.88 lit. b din același act normativ.
- În contract creditorul specifică faptul că înainte semnării prezentului contract de credit s-a lăsat răgaz de gândire, nefiind specificat însă termenul prevăzut în 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 întrucât reprezentantul legal al operatorului economic și-a manifestat disponibilitatea modificării tuturor contractelor de credit încheiate înainte și după data comunicării prezentului document de control în sensul adaptării acestora la prevederile legale în maxim 15 zile calendaristice.

- În contractul de **credit de consum** se specifică la art.3.4 în cazul neachitării creditului de la data scadentă conform art. 2.1 creditul se consideră restant imediat în ziua următoare datei scadenței. Pentru creditul restant și neachitat la data scadenței de împrumutat, creditorul are dreptul să calculeze și să încaseze penalități de întârziere în 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 împrumutat restant*458%/365*100. Se încalcă 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 și se aplică la principalul restant” și alin. 5 din OG 50/2010 “În 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 și 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 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 contravenție, fiind incalcate prevederile art 11, alin 2, litera c din OUG 50/2010 modificata. Pentru deficienta constatata operatorul financiar a fost sanctionat contravențional conform prevederilor art. 86 alin. 1 din acelasi act normativ cu amenda in cuantum de 10000 lei.

Prin punctul de vedere exprimat, operatorul financiar nebancale 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 nebancale 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 partiala 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 contravenție fiind incalcate prevederile art 4 alin 1 lit a si b din Legea nr. 363/2007; Pentru deficienta constatata operatorul financiar a fost sanctionat contravențional 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 restituierea sumelor incasate in plus ca urmare a efectuării 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 vedere operatorul financiar nebancar 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.

In contractual de credit si pe site-ul operatorului financiar nebancar nu se mentioneaza in mod explicit avantajele pachetului de creditare, si nici procentul de reducere aplicat in cazul rambursarii anticipate totale

Fapta constituie contraventie, fiind incalcate prevederile art 7 alin. 2 din Legea nr. 363/2007 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 s-a constatat ca pe site-ul operatorului financiar nebancar s-au completat informatiile privind pachetul de creditare si procentul de reducere aplicabil in cazul rambursarii anticipate totale.

Totodata consumatorii vor fi informati prin intermediul SMS/e-mail despre beneficiile rambursarii anticipate totale (procentul de reducere aplicabil).

In conformitate cu prevederile art. 13 alin. 1 lit. a din Legea nr. 363/2007 modificata s-a dispus incetarea practicii comerciale incorecte.

- Modul de calcul al dobanzilor penalizatoare era urmatorul:

“ Pentru intarziere la plata, va percepe lunar, iar dupa data scadentei anticipate o singura data, dobanda penalizatoare in procent de 8% din sumele restante la momentul calculului, cu exceptia dobanzii si a dobanzii penalizatoare.”

Fapta operatorului financiar nebancar de a calcula o dobanda penalizatoare de 8% peste dobanda curenta lunara si nu de 3% peste dobanda curenta lunara in cazul creditelor restante, asa cum prevede actul normati, constituie contraventie fiind incalcate prevederile art. 38 alin. 2 din OUG nr. 50/2010 modificata.

Operatorul financiar nebancar va fi sanctionat contraventional conform prevederilor art. 86 alin. 2 din acelasi act normativ cu amenda in cuantum de 20000 lei.

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

- Modul de calcul al dobanzii variabile pentru tranzactiile cu cardul era urmatorul:

“ ...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 contraventie, fiind incalcate 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 incalcarea 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.