



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

Nesecret

Operator de date cu caracter personal nr. 31753

Raport

privind controlul tematic referitor la protecția consumatorilor la încheierea contractelor de credit, cu sau fără ipotecă, de către instituțiile financiare bancare

În perioada **27.11.2015 – 31.03.2016** s-a desfășurat o acțiune tematică de verificare a respectării prevederilor legale privind protecția consumatorilor la încheierea contractelor de credit de consum, cu sau fără ipotecă, de către societățile bancare.

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

Pentru abaterile constatate s-au aplicat:

- avertismente;
- amenzi contravenționale, în valoare totală de **295.000 lei**
- **totodată s-a dispus măsura de remediere în termen de 30 zile a deficiențelor constatate**

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

Ca și măsură complementară, pentru operatorii financiare menționați anterior, s-a propus aducerea tuturor contractelor similare în conformitate cu **art. 89, alin. 1, lit. b) din OUG 50/2010, cu modificările ulterioare în termen de 30 de zile.**

În cazul operatorului financiar-bancar [REDACTAT] s-a emis Ordinul Președintelui ANPC nr. 243/04.08.2016 de aliniere a tuturor contractelor similare în conformitate cu prevederile legale, în 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

Nesecret

Operator de date cu caracter personal nr. 31753

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.

Banca [REDACTED] a fost sanctionata contravențional:

- **pentru nerespectarea art. 36, alin. 1 din OUG 50/2010** cu modificarile ulterioare, deoarece in **Informatiile Standard la nivel european** privind creditele pentru consumatori la **cap. IV Costuri aferente la punctul – Costuri in caz de intarziere la plata** apar mentionate urmatoarele: *„Vi se va percepe penalitatea de plata intarziata in valoare de 45 ron care se inregistreaza in prima zi dupa data scadenta, in cazul in care suma minima scadenta nu a fost platita intre data emiterii extrasului de cont si data scadenta.”*

Analizand **art. 36, alin 1 din OUG 50/2010** rezulta clar faptul ca legiuitorul nu a oferit posibilitatea perceperii altor costuri decat cele enumerate in contextul acestuia.

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. 46 aliniatul 1 litera h) din OUG 50/2010** cu modificarile 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 savarsita de catre operatorul economic financiar bancar constituie contravenție fiind sanctionata in conformitate cu **art. 86 aliniat 1 din OUG 50/2010 cu amenda in valoare de 10 000 lei.**



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

Nesecret

Operator de date cu caracter personal nr. 31753

- **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, 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 in 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.



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

Nesecret

Operator de date cu caracter personal nr. 31753

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 in relatia cu consumatorii prin neprecizarea in mod clar si concis in clauzele contractuale a unor informatii esentiale cu privire la dreptul consumatorilor de a alege modalitatea de plata a ratelor lunare a creditelor si anume in rate egale sau rate descrescatoare, modul de informare a consumatorilor prin Formularul Standard la Nivel European inca din faza precontractuala prin inserarea in acesta 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.



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

Nesecret

Operator de date cu caracter personal nr. 31753

- 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.
- Fapta savarsita de catre operatorul financiar bancar constituie contravenție fiind sanctionata in conformitate cu **art. 7 din OG 21/2001 cu amenda in valoare de 10.000 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 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 contravenție fiind sanctionata in conformitate cu **art. 86, alin 1 din OUG 50/2010 cu amenda in valoare de 10.000 lei.**



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

Nesecret

Operator de date cu caracter personal nr. 31753

Banca [REDACTED] a fost sanctionata contravențional:

- 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 contravenție fiind sanctionata in conformitate cu **art. 7 din OG 2/2001 cu avertisment..**

2. Pentru nerespectarea art. 46 alin 1 lit l) din OUG 50/2010 cu modificarile 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 agreate si necesar a fi specificate in mod clar si concis.

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



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

Nesecret

Operator de date cu caracter personal nr. 31753

Banca [REDACTED] a fost sanctionata contravențional:

- 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 FNGCIMM, la care consumatorul nu are acces.

Fapta savarsita de catre operatorul financiar bancar constituie contravenție 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 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 contravenție 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 regaseste la art. 11, cu mentiunea „va rugam sa introduceti dobanda penalizatoare corespunzatoare in functie de valuta 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

Nesecret

Operator de date cu caracter personal nr. 31753

Fapta savarsita de catre operatorul financiar bancar constituie contravenție 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 contravențional:

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 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 dobanzii penalizatoare in cazul de fata.

Fapta savarsita de catre operatorul financiar bancar constituie contravenție 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



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

Nesecret

Operator de date cu caracter personal nr. 31753

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.

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



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

Nesecret

Operator de date cu caracter personal nr. 31753

unilaterală va fi condiționată de plata integrală de către dumneavoastră a tuturor sumelor datorate nou, [] conform contractului până la încetarea acestuia. ”

B) In contractele de emitere de card de credit, partea a II Condiții contractuale, Secțiunea A – Condiții specifice liniei de credit - se prevede la punctul 30 Schimbări de circumstanțe subpunctele 30.1 și 30.3 următoarele:

„30.1 Dumneavoastră înțelegeți și acceptați că în cazul survenirii unor schimbări excepționale s-au 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 împovărată din cauza creșterii costurilor acestora. În acest sens cu titlu de exemplu oricând pe parcursul derulării contractului este posibil să trebuiască să ne dați sume mai mari inclusiv ca urmare a variațiilor cursului valutar, a indicilor de referință publici din formula de calcul a dobânzii dacă este cazul.

30.3 Ca urmare a faptului că sunteți pe deplin conștient dumneavoastră înțelegeți și acceptați faptul că nu veți putea solicita unei instanțe de judecată adaptarea contractului ca urmare a apariției unei împrejurări excepționale de natură celor indicate la clauza 30.1 de mai sus ”

C) In contractul de refinanțare - Campania de refinanțare credite în derulare la banca [] - 2015-refinanțare credit de consum cu ipoteca, Condiții contractuale, Secțiunea A – Condiții specifice la punctul 11 se prevede:

„11. Renunțarea 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 concesiuni și renunțări reciproce la drepturi, constând:

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

(ii) în ceea ce ne privește pe Noi [] cât și pe Dumneavoastră [impreună 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 Refinanțat, 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



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

Nesecret

Operator de date cu caracter personal nr. 31753

administrativă sau judiciară de orice fel privind pretențiile și clauzele contractuale menționate la Clauza 11.1. (ii) de mai sus.”

la Secțiunea B Aspecte Generale la punctele 12 1 Schimbări de circumstanțe se prevede:

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 , Secțiunea 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 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.*



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

Nesecret

Operator de date cu caracter personal nr. 31753

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.”*

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”

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



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

Nesecret

Operator de date cu caracter personal nr. 31753

Art.9, lit e): „Comision de urmarire riscuri de 35 euro lunar reprezentand un procent de 0.35% din valoarea creditului contractat prevazut la punctul 1”

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

„Comisionul de urmarire riscuri se calculeaza flat prin aplicarea unui anumit procent la valoare creditului contractat de la punctul 1 din contract. Clientul aplica comisionul de urmarire riscuri lunar o data cu rata de credit si dobanda. Comisionul de urmarire riscuri se percepe integral inclusiv pentru fractiunile de luna ”

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 in momentul semnarii informatiilor standard la nivel european cand i se prezinta o marja fixa mai mica, iar la momentul semnarii contractului este prevazuta o marja fixa mai mare, ceea ce creeaza costuri suplimentare pentru consumator. Consumatorul fiind convins ca marja fixa este cea din informatiile standard la nivel european, semneaza contractul de credit cu buna credinta, inasa asa cum s-a constatat, rezulta o marja fixa majorata. De altfel, consumatorul a fost indus in eroare la data semnarii informatiilor standard la nivel european, crezand ca si in contract va fi prevazuta aceeasi marja fixa. Practic informatiile standard la nivel european sunt obligatorii pentru a putea analiza si pentru a lua decizia de tranzactionare in cazul accesarii creditului.

Fapta savarsita de catre operatorul financiar bancar constituie contraventie fiind sanctionata in onformitate cu **art. 6 alin 1 lit. d) 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 1 lit h) din OUG 50/2010**, deoarece s-a constatat faptul ca operatorul financiar bancar a incheiat contracte fara a mentiona valoarea totala platibila. Fapta savarsita de catre operatorul financiar bancar constituie contraventie fiind sanctionata 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

Nesecret

Operator de date cu caracter personal nr. 31753

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.

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

A) In contractul de credit de nevoi personale - Contract de credit bancar – de nevoi personale:

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

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

- **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 :



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

Nesecret

Operator de date cu caracter personal nr. 31753

“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:

„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. 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 modeficari, 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.”

B) Contract de credit bancar – de nevoi personale refinantare banci - art. 5 lit a) 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 :



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

Nesecret

Operator de date cu caracter personal nr. 31753

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 :

“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 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 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 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 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*



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

Nesecret

Operator de date cu caracter personal nr. 31753

- *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:

- **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 .”



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

Nesecret

Operator de date cu caracter personal nr. 31753

- 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 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 modeficari, 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.”

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

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

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

Nesecret

Operator de date cu caracter personal nr. 31753

- **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 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.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 modeficari, 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

Nesecret

Operator de date cu caracter personal nr. 31753

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.”

- **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

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

Nesecret

Operator de date cu caracter personal nr. 31753

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:*
 - 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.

- **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



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

Nesecret

Operator de date cu caracter personal nr. 31753

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

Ac 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 ,,



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

Nesecret

Operator de date cu caracter personal nr. 31753

- **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 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:

„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



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

Nesecret

Operator de date cu caracter personal nr. 31753

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 modeficari, 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.”

H) Contract de credit bancar – de nevoi personale

- **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 :



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

Nesecret

Operator de date cu caracter personal nr. 31753

”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 alin 2 Dobanzi penalizatoare 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 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 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 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

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

Nesecret

Operator de date cu caracter personal nr. 31753

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 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 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”



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

Nesecret

Operator de date cu caracter personal nr. 31753

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

„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.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 modeficari, 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.”

Ca urmare a controlului tematic operatorul financiar-bancar [REDACTAT] 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 [REDACTAT] a pus la dispozitia agentilor constatori 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.



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

Nesecret

Operator de date cu caracter personal nr. 31753

Ca urmare a controlului tematic, operatorul financiar bancar [REDACTED] a pus la dispoziția agenților constatați măsurile de aducere la conformitate a clauzelor din contracte identificate ca fiind prezumtiv abuzive, până la data de 22 aprilie 2016. La această dată, operatorul financiar bancar va reveni cu stadiul și dovada implementării măsurilor.

Banca [REDACTED] sancționată contravențional:

Pentru nerespectarea OG 21/1992, art. 7, lit. c, a doua liniuță, întrucât a majorat în aprilie 2009 marja/dobanda cu 2% fără actul adițional; Fapta săvârșită de către operatorul financiar bancar constituie contravenție fiind sancționată în conformitate cu art. 51 alin 3 din OG 21/1992 cu amendă în valoare de 25.000 lei. De asemenea, s-a dispus măsura de aducere a contractelor în conformitate cu prevederile legale în termen de 30 zile.