

Clauzele contractelor de credit din perspectiva consumatorilor



Primii ani de retail

Contractele de credit de retail au debutat cu multe clauze abuzive si cu multe incertitudini pentru consumatori

Unul dintre cele mai reprezentative exemple: “banca va putea modifica dobanda si alte costuri ale creditului in functie de evolutiile pietei financiar-bancare”



Din fericire, a aparut OUG 174/2008

- Bancile nu mai pot modifica dobanda dupa bunul plac;
- Comisioanele, taxele si tarifele mentionate in contract raman nemodificate pe intreaga durata a creditului si nu pot fi introduse altele noi;
- Comisionul de rambursare anticipata nu trebuie sa constituie un obstacol disproportionat;
- Clientii trebuie notificati cand costurile creditului se modifica si bancile trebuie sa le puna la dispozitie noul grafic de rambursare;
- Clauzele referitoare la costuri nu pot fi modificate unilateral, ci doar cu acceptul consumatorului, prin act aditional





Cum stau lucrurile azi?

Din nefericire, o buna parte a contractelor de credit continua sa “fenteze” prevederile legislative

Mai mult, exista unele clauze care dau consumatorilor senzatia ca bancile abia asteapta ca respectivul act normativ sa fie anulat sau modificat



Practici prezente care amintesc de trecut

- Modificarea costurilor fara acceptul clientului
- Clientii sunt constransi sa accepte majorarea de costuri
- Unele banci pastreaza marje maxime rupte de realitate
- Se mentine discrepanta intre drepturile bancii si obligatiile clientului
- Valoarea garantiilor poate fi pusa oricand sub semnul intrebării
- Probleme cu comisioanele de rambursare anticipata
- Exista tendinta descurajarii clientilor de a lua noi credite
- Precizari formale care vor sa “acopere” banca

si multe altele.....

- **Clientii sunt constransi sa accepte majorarea de costuri**

“In acest caz, Imprumutatul poate fie sa plateasca, in termen de 5 zile lucratoare de la data notificarii sumele specificate in vederea acoperirii costurilor majorate, fie sa ramburseze, in termen de 30 de zile calendaristice orice suma datorata conform prezentului contract”

sau

“In situatia in care Imprumutatul/Codebitorul nu-si va exprima optiunea in maximum 15 zile de la primirea notificarii, Banca poate declara creditul scadent anticipat, Imprumutatul/Codebitorul avand obligatia rambursarii integrale a acestuia.”



- **Modificarea costurilor
fara acceptul clientului**



“Neprimirea nici unei cereri de denuntare din partea Imprumutatului in termen de maximum 5 zile de la data la care i-a fost comunicata modificarea dobanzii constituie o acceptare de catre imprumutat a noilor conditii.”

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

- **Unele banci pastreaza marje maxime
rupte de realitate**

“Banca isi rezerva dreptul de a modifica marja in functie de costul lichiditatii, de rezerva minima obligatorie si alte conditii ale pietei, dar fara a depasi 20% [...] Modificarea marjei va intra in vigoare in conditiile legii.”



- **Se mentine discrepanta intre drepturile bancii si obligatiile clientului**

Banca A: Clientul – 1 drept si 12 obligatii,
Banca – 9 drepturi si 1 obligatie

Banca B: Clientul – 6 drepturi si 19 obligatii,
Banca – 8 drepturi si 4 obligatii

Mai mult, tonul face muzica.....





- **Valoarea garantiilor poate fi pusa oricand sub semnul intrebarii**

“Daca banca considera ca valoarea bunurilor aduse in garantie descreste, imprumutatul se obliga sa aduca garantii suplimentare in maximum 30 de zile de la solicitarea bancii, iar evaluarea se va face pe costul imprumutatului”



...asta in ciuda faptului ca evaluarea bunurilor aduse in garantie se face evaluatori agreeati de banca!

- **Probleme cu comisioanele de rambursare anticipata**

- multe banci au acest comision la un nivel care constituie un obstacol disproportionat – contravine OUG 174/2008;
- la unele banci, au niveluri diferite in functie de provenienta sumelor;
- unele banci solicita plata expres in ziua scadentei si ii penalizeaza pe cei care platesc mai repede





- **Exista tendinta descurajarii clientilor de a lua noi credite**

“(Imprumutatul) Sa nu angajeze, pe tot parcursul derularii prezentului contract, orice alte credite si facilitati cu alte banci si/sau societati financiare si de credit din Romania si din strainatate, inclusiv institutiile financiare nebancare (...) sau alte angajamente de plata, de natura a afecta increderea in conditiile de eligibilitate stabilite la semnarea prezentului contract sau capacitatea de rambursare a Clientului in prezent si in viitor”





- **Precizari formale care vor sa
“acopere” banca**

- “declar ca am citit, am inteles si mi-au fost explicate clauzele contractului, pe care mi le insusesc in intregime”
- “Imprumutatul declara ca a citit cu atentie si s-a familiarizat cu toate clauzele cuprinse in prezentul contract, pe care le-a inteles si agreeat”



Intrebari retorice

- De ce contractele nu fac trimitere la prevederile legale cuprinse in OUG 174/2008, cu modificarile ulterioare?
- De ce se incearca diverse tertipuri de eludare a obligatiilor bancilor?
- De ce clientului i se da senzatia ca este considerat infractor?
- Isi doresc juristii sa ia locul analistilor din departamentul de risc al bancii?



• Concluzii

- Contractele de credit raman stufoase, cu termeni specifici, foarte greu de inteles chiar de functionarii bancii care sunt pusi in situatia de a nu sti ce sa spuna clientului
- Unele contracte contin exagerari evidente si chiar formulari abuzive
- Exista riscul ca bancile sa fie tratate cu adversitate de imprumutati buni platnici
- **RESPECTA CA SA FII RESPECTAT!**



Despre Conso.ro

- Conso.ro este principalul portal financiar pentru consumatori din Romania, cu aproximativ 40.000 vizitatori unici pe saptamana
- Gestionam cea mai complexa baza de date cu produse financiare: credite, depozite, carduri, fonduri de investitii, fonduri de pensii
- Ne-am positionat ca o platforma de comunicare intre specialistii din domeniul financiar si cititori; am raspuns la cateva mii de intrebari in sectiunea Sfatul Expertului