

Articol OUG50/2010	Propunere amendamente reprezentanti clienti	Explicatie
<p>Art. 14</p> <p>....</p> <p>o) o avertizare privind consecințele neefectuării plăților;</p>	<p>Art.14, lit o) se completeaza:</p> <p>o) o avertizare privind consecințele neefectuării plăților; avertizarea trebuie să conțină în mod obligatoriu termenele la care se fac raportările la Biroul de Credit și termenul minim la care creditorul poate declansa procedura de executare silită.</p>	<p>Se introduce prezentul amendament din necesitatea de a constientiza consumatorul cu privire la riscurile la care se poate supune in caz de nerespectare a clauzelor contractuale.</p>
<p>Art. 33</p> <p>Contractele de credit sunt redactate in scris, vizibil si usor de citit, fontul utilizat fiind Times New Roman, marimea de minimum 10 p, pe hartie sau pe un alt suport durabil. In cazul in care contractul este redactat pe hartie, culoarea de fond a hartiei pe care este redactat contractul trebuie sa fie in contrast cu cea a fontului utilizat.</p>	<p>Art.33</p> <p>Contractele de credit sunt redactate in scris, vizibil si usor de citit, fontul utilizat fiind Times New Roman, marimea de minimum 12 p, pe hartie, culoarea de fond a hartiei pe care este redactat contractul trebuind sa fie in contrast cu cea a fontului utilizat</p>	<p>Pentru a evita orice dubiu si orice interpretare arbitrara a ceea ce inseamna suport durabil, forma scrisa – pe hartie – a contractului si a actelor aditionale la acesta este singura in masura sa asigure – in acest moment – dovada existentei acordului de vointe dintre parti. Singurul suport pe care poate exista contractul incheiat in mod valabil, necesar ad probationem in fata instanstelor judecatoresti din Romania este hartia.</p>
<p>Art. 35</p> <p>(1) Fără a aduce atingere prevederilor legale privind modificarea dobânzii, pe parcursul derulării contractului de credit:</p> <p>...</p> <p>b) se interzice introducerea și perceperea de noi taxe, comisioane, tarife, speze bancare sau orice alte costuri aferente contractului, cu excepția costurilor specifice unor servicii suplimentare solicitate în mod expres de consumator, neprevăzute în contract și care nu erau oferite consumatorilor la data încheierii acestuia. Aceste costuri neprevăzute vor fi percepute numai pe baza unor acte adiționale acceptate de consumator. Sunt exceptate costurile impuse prin legislație;</p> <p>.....</p>	<p>ART. 35</p> <p>(1) Fără a aduce atingere prevederilor legale privind modificarea dobânzii, pe parcursul derulării contractului de credit:</p> <p>...</p> <p>b) se interzice introducerea și perceperea de noi taxe, comisioane, tarife, speze bancare sau orice alte costuri aferente contractului, cu excepția costurilor specifice unor servicii suplimentare care vor fi prestate de catre creditor la solicitarea expresa a consumatorilor, care nu erau prevazute in contract, la data încheierii acestuia. Aceste costuri neprevăzute vor fi percepute numai pe baza unor acte adiționale acceptate de consumator. Refuzul consumatorului de a accepta semnarea actului aditional nu poate duce la declararea creditului scadent de catre creditor. Sunt</p>	<p>Se evita posibilitatea creditorului de a interpreta nejustificat forma in care a fost redactat art 35. alin 1 lit. b.</p> <p>Cazul concret: in Actul aditional, creditorul a formulat urmatoarea propunere coreland solicitarea clientului cu comisionul unic.</p> <p>“Comisonul este perceptut la fiecare solicitare a clientului pentru prestarea unui anumit serviciu. Prestarea serviciului solicitat ramane la unica si libera apreciere.” Astfel, creditorul taxeaza in avans pentru prestarea unui serviciu, plata facandu-se la solicitare si nu pentru prestarea</p>

<p>(2) Costurilor aferente contului curent nu le sunt aplicabile obligațiile prevăzute la alin. (1) lit. a). Costurile aferente contului curent trebuie să corespundă costurilor efective ale creditorului, să se limiteze la acoperirea acestora și să nu conducă la obținerea de venituri suplimentare pentru acesta.</p>	<p>exceptate costurile impuse prin legislație. ...</p> <p>După lit. d) se introduc 3 litere noi:</p> <p>e) Se interzice perceperea unui comision, tarif, speza bancara sau orice alt cost, in cazul in care consumatorul doreste refinantarea sau reesalonarea/restructurarea creditului;</p> <p>f) Se interzice perceperea unui comision, tarif, speza bancara sau orice alt cost, in cazul in care consumatorul doreste schimbarea datei de scadenta a ratelor;</p> <p>g) Se interzice perceperea unor comisioane in situatiile in care consumatorii solicita schimbarea garantiilor.</p> <p>(2) Costurilor aferente comisionului de administrare nu le sunt aplicabile obligațiile prevăzute la alin. (1) lit. a). Costurile aferente comisionului de administrare, fie a contului curent, fie a creditului trebuie să corespundă costurilor efective ale creditorului, să se limiteze la acoperirea acestora și să nu conducă la obținerea de venituri suplimentare pentru acesta. Valoarea comisionului de administrare a creditului nu poate fi mai mare decat valoarea comisionului de administrare aplicabila contului curent, de catre creditor.</p>	<p>efectiva a serviciului, rezervandu-si dreptul de a refuza solicitarea clientului si nu face altceva decat sa incaseze nejustificat suma pentru acest serviciu, cosumatorul fiind pagubit. Prin introducerea acestei modificari creditorii nu mai pot interpreta dupa bunul plac acest articol, ci in doar in sensul Directivei 48.</p> <p>Ordonanta are rolul de a implementa directiva europeana ce isi doreste transparentizarea costurilor creditelor. Mentinerea comisioanelor la valori ce determina venituri nejustificate, altele decat scopul pentru care au fot introduse, nu face decat sa puna consumatorul in dificultate in momentul optarii intre un produs de creditare sau altul sau poate duce chiar la inducerea acestuia in eroare.</p> <p>Aduce clarificari priivnd modul de alegere intre <i>comisionul de administrare credit</i> si <i>comisionul de administrare cont curent</i>. In prezent ordonanta nu stabileste clar cand trebuie perceput unul dintre cele doua, lasand astfel loc interpretarilor. In acest fel, se elimina posibilitatea de interpretare abuziva din partea unora dintre creditori, care, asa cum reiese din practica, de multe ori inteleg sa perceapa un comision de administrare a creditului disproportionat in raport cu cheltuielile efective ce ii sunt prilejuite. De asemenea, se elimina totodata posibilele discriminari intre clientii aceleiasi banci sau ai unei banci diferite. Sunt situatii in care banca percepe comision de administrare credit, in detrimentul celui de</p>
---	---	--

<p>(3) Pentru orice modificare a nivelului costurilor creditului, potrivit condițiilor contractuale, creditorul este obligat să notifice consumatorul în scris sau, la cererea expresă a consumatorului, prin altă modalitate stabilită de acesta și agreată de creditor și va pune la dispoziția acestuia un nou tabel de amortizare/grafic de rambursare.</p>	<p>(3) Pentru orice modificare a nivelului costurilor creditului, potrivit condițiilor contractuale, creditorul este obligat să notifice consumatorul în scris sau, la cererea expresă a consumatorului, prin altă modalitate stabilită de acesta și agreată de creditor și sa puna la dispoziția acestuia, in mod gratuit, un nou tabel de amortizare/grafic de rambursare.</p> <p>După alin. 3) se adauga 3 alineate noi, 4, 5, 6 si 7:</p> <p>(4) Prin cresterea nivelul costului creditului nu se poate depasi un grad maxim de indatorare a clientului de 70%. In caz contrar, la cererea clientului, in urma analizei documentelor justificative care sa ateste depasirea acestui prag, creditorul este obligat sa propuna clientului, in scris, refinantarea sau re-esalonarea creditului, in cazul in care acest lucru este posibil, fara alte costuri sau analize suplimentare.</p> <p>(5) In cazul in care creditorul ofera o dobanda promotionala pentru o anumita perioada, urmata apoi de o dobanda mai mare, prevazuta prin contract, gradul maxim de indatorare se determina luandu-se in calcul cel mai mare nivel al dobanzii, practicat de catre creditor, la data semnarii contractului.</p> <p>(6) In cazul in care consumatorul solicita refinantarea creditului la acelasi creditor, acest lucru se va face fara alte costuri sau analize suplimentare, la valorile actuale ale ratelor de dobanda practicate de creditor, inclusiv cele</p>	<p>administrare cont curent, desi pentru tragere si rambursare exista un cont curent deschis la banca respectiva.</p> <p>Nu se poate accepta ca mai mult de 70% din venitul unei persoane sau al unei familii in cazul creditelor cu co-platitori sa reprezinte cheltuieli cu ratele de credit, in prezent foarte multi consumatori fiind nevoiti sa traiasca 30/31 zile cu 10% din venituri, intrucat restul reprezinta rata. In acest caz, o refinantare la costuri mai mici sau o re-esalonare este necesara.</p> <p>Intrucat un client deja existent in portofoliul unei institutii de creditare nu prezinta un risc nou asumat de aceasta in cazul refinantarii, ci dimpotriva, riscul asumat de Banca scade, odata cu scaderea cuantumului ratei lunare a</p>
---	---	---

promotionale, prin incheierea unui act aditional. Consumatorii existenti pot accesa in aceeasi masura promotiile oferite de banca pentru creditele dintr-o categorie, prin refinantare, cu pastrarea categoriei creditului.

(7) Executarea silită nu poate fi declanșată în cazul unei întârzieri mai mici de 120 de zile calendaristice, sau în cazul în care clientul face

consumatorului. In prezent exista o situatie total paradoxala in care Banca respinge cererile de refinantare pe motiv ca nu se intrunesc conditiile de creditare; desi consumatorul plateste lunar o rata mai mare cu 30-40% i se spune ca pentru o rata mai mica el nu s-ar incadra.

Se va evita pe viitor aparitia unei discrepante intre costurile suportate de clientii existenti ai institutiei de creditare si noii clienti. In prezent in cadrul aceleiasi Banci, pentru acelasi tip de produs clientul vechi plateste Bancii o dobanda cu aproximativ 50% mai mare decat un client nou.

Cea mai mare problema cu care se confrunta majoritatea dintre noi sunt dobanzile promotionale ale Bancilor din primul an sau pentru primele 6 luni, in functie de care se face analiza gradului de indatorare. Astfel la inceput se accepta gradul maxim de indatorare de 50% in raport cu o rata temporara – foarte mica, Banca constienta fiind ca pentru dobanda reala – cea de dupa expirarea perioadei promotionale, clientul respectiv nu s-ar fi incadrat in conditiile de creditare si in cazul in care nivelul de indatorare depaseste de multe ori 60-70%. Coroborat cu o scadere a veniturilor consumatorului, s-a ajuns in practica sa existe cazuri cu grad de indatorare de peste 100%, adica consumatorului nu ii mai ajunge venitul sa plateasca rata, fara insa a se lua in calcul si faptul ca trebuie sa isi asigure traiul de zi cu zi timp de 30/31 de zile. Se incalca astfel in mod voit de catre Banca principala obligatie impusa de BNR si anume prudențialitatea bancara.

	<p>plăți parțiale în acest interval și informează creditorul, în cel mai scurt timp posibil, asupra cauzelor acestei întârzieri.</p>	
<p>Art. 36. Pentru creditul acordat, creditorul poate percepe numai: comision de analiză dosar, comision de administrare credit sau comision de administrare cont curent, compensație în cazul rambursării anticipate, costuri aferente asigurărilor, după caz, penalități, precum și un comision unic pentru servicii prestate la cererea consumatorilor.</p>	<p>Art. 36. Pentru creditul acordat, creditorul poate percepe numai: comision de analiză dosar, comision de administrare credit sau comision de administrare cont curent, compensație în cazul rambursării anticipate, costuri aferente asigurărilor, după caz, penalități, precum și un comision unic pentru servicii prestate la cererea consumatorilor, altele decât cele prevazute in contract.</p> <p>Se introduc 2 noi alineate: (2) Comisionul de analiza dosar, comisionul unic si comisionul de administrare credit sunt stabilite in suma fixa, aceeasi suma fiind perceputa tuturor consumatorilor cu acelasi tip de credit. Suma fixa nu se calculeaza ca procent aplicat la sold;</p> <p>(3) Daca pentru tragerea si rambursarea creditului se utilizeaza un cont curent deschis la creditor, se va percepe un comision de cont curent.</p>	<p>Este ilogica taxarea ca procent aplicat la sold credit sau ca procent aplicat la suma imprumutata. Evaluarea unui dosar de credit presupune acelasi tip de operatiuni si aceleasi costuri, indiferent de valoarea creditului acordat. Desemenea administrarea unui credit presupune aceleasi operatiuni de gestionare a acestuia, indiferent de ordinul de marime al creditului.</p> <p>Aduce clarificari priivnd modul de alegere intre <i>comisionul de administrare credit</i> si <i>comisionul de administrare cont curent</i>. In prezent ordonanta nu stabileste clar cand trebuie perceput unul dintre cele doua, lasand astfel loc interpretarilor. In acest fel, se elimina posibilitatea de interpretare abuziva din partea unora dintre creditorii, care, asa cum reiese din practica, de multe ori inteleg sa perceapa un comision de administrare a creditului disproportionat in raport cu cheltuielile efective ce ii sunt prilejuite. De asemenea, se elimina</p>

		<p>totodata posibilele discriminari intre clientii aceleiasi banci sau ai unei banci diferite. Sunt situatii in care banca percepe comision de administrare credit, in detrimentul celui de administrare cont curent, desi pentru tragere si rambursare exista un cont curent deschis la banca respectiva.</p>
<p>Art. 38.</p>	<p>Art. 38. Se introduce alineat nou, 1¹): 1¹) Rata lunara este compusa din cota de imprumut returnata, dobanda si comisioanele stabilite prin contract si acceptate de catre debitor. Din suma returnata lunar, minimum 50% trebuie sa reprezinte capital rambursat.</p> <p>Dupa alineatul 3) se introduce alineat nou, 4): 4) Rambursarea creditelor pe termen mediu si lung se poate face in doua moduri: prin rate egale (anuitati) si prin rate descrescatoare. Consumatorul are dreptul sa aleaga modalitatea prin care doreste sa ramburseze creditul, iar creditorului ii este interzisa impunerea modului de rambursare. Desemenea, pe parcursul derularii contractului, este permisa trecerea de la un mod de rambursare la celalalt. Pe parcursul unui an, metoda de rambursare poate fi</p>	<p>Dobanda astfel perceputa de catre Banca nu va fi afectata inasa va fi distribuita in mod uniform pe toata perioada derularii creditului. In prezent in primele luni de rambursare rata dobandii reprezinta 90% din rata lunara si s-a ajuns ca la un credit de 50.000 euro, cu o rata lunara de 550 euro/luna, dupa 5 ani in care consumatorul a platit 33000 EURO sa constate ca soldul creditului sau a scazut doar cu 3000 euro si ca mai are de rambursat 47000 euro.</p> <p>In prezent la un imprumut pe 30 de ani, aceasta echilibrare se realizeaza abia in ultimii 7 ani. Consideram ca prin amendamentul depus se va realiza un echilibru intre dobanda platita si cota de imprumut returnata.</p> <p>Desi metoda de rambursare prin rate descrescatoare prezinta avantaje multiple si semnificative in favoarea consumatorilor, acestora nu le este permisa (de catre creditorii) rambursarea creditelor prin rate descrescatoare. Daca pe site-uri, teoretic, cateva banci inca mai prezinta posibilitatea de alegere a metodei prin care se poate rambursa creditul, in practica, nu se permite consumatorului sa-si manifeste optiunea.</p>

	<p>schimbata maxim o data.</p>	<p>De-a lungul timpului, foarte putine banci din Romania au permis alegerea metodei de rambursare de catre consumator. In ultimi ani, aceasta posibilitate de alegere a disparut. In prezent, bancile impun metoda de rambursare prin anuitati (rate egale).</p> <p>Avantajele rambursarii prin rate descrescatoare</p> <ul style="list-style-type: none"> - Dobanda totala platita mai mica decat in cazul rambursarii prin anuitati-rate egale (ex.diferente de 79.231 la un credit de 300.000, 30ani dob.5.95% p.a.) - Suma imprumutata are rata de scadere mai mare=> capitalul imprumutat scade constant de la luna la luna ; - se plateste mai putina dobanda in primii ani; - In ultimii ani ai derularii creditului rata lunara mult mai mica decat in cazul rambursarii prin anuitati; capacitatea de plata scade spre batranete; - graficul de rambursare este mai usor de inteles de catre consumatorul fara educatie financiara; - din punct de vedere tehnic, este mai usor de gestionat si verificat de catre ofiterii de credit; <p>Dezavantajele rambursarii prin rate descrescatoare</p> <p>In primii ani rata mai mare decat in varianta rambursarii in rate egale.</p>
<p>Art. 39 În cazul imposibilității consumatorilor de a accepta majorarea dobânzii, creditorul nu are dreptul să denunțe unilateral sau să rezilieze contractul fără o propunere, transmisă în scris, de reeșalonare sau refinanțare a creditului, în raport cu veniturile actuale ale consumatorului, în măsura în care o asemenea reeșalonare sau refinanțare este posibilă potrivit reglementărilor interne ale creditorului.</p>	<p>Art.39 În cazul imposibilității consumatorilor de a accepta majorarea dobânzii, creditorul nu are dreptul să denunțe unilateral sau să rezilieze contractul. Creditorul trebuie sa faca o propunere, transmisă în scris, de reeșalonare sau refinanțare a creditului, în raport cu veniturile actuale ale consumatorului.</p>	<p>In actuala formulare, se lasa creditorului posibilitatea de a denunța unilateral contractul, chiar si dupa transmiterea unei propuneri. Se elimina de asemenea posibilele interpretari si se coreleaza cu art. 40.</p>

	<p>Se introduce un alineat nou, 2): (2) În cazul în care clientul sau soțul/soția acestuia se află într-una din situațiile enumerate la art. 38, alin. 3, creditorul nu are dreptul să refuze cererea de refinanțare/reeșalonare/restructurare a creditului, dacă se aduc documente justificative în acest sens. Forma concretă de modificare a duratei creditului sau a costurilor acestuia sau durata acestor modificări, sunt aplicate în funcție de reglementările interne ale creditorului.</p>	
<p>Art. 40</p>	<p>Art.40 Se introduc la alin.5 literele c), d), e), f) si g): c) consumatorul declara ca respectivul contract a fost negociat; d) creditorul poate debita conturile de depozit (chiar neajunse la termen) ale consumatorului in caz de neplata; e) creditorul poate declara scadent anticipat creditul in cazul in care consumatorul nu si-a indeplinit obligatiile conform altor contracte de credit incheiate cu alti creditori sau celor incheiate cu acelasi</p>	<p>In prezent exista contracte in care creditorii au stipulat clauze contractuale care obliga consumatorii la declararea faptului ca respectivele contracte sunt conforme cu legislatia privind protectia consumatorului in ciuda faptului ca, contractele nu respecta intocmai aceasta legislatie.</p> <p>Nu trebuie plecat de la premiza de rea-credinta a consumatorului. Pot exista situatii in care consumatorul este plecat din tara, neputandu-si astfel onora la timp obligatia de plata a ratei. In aceste situatii consumatorul isi asuma plata unei dobanzi penalizatoare. Desfiintarea eventualelor depozite poate duce la pierderea dobanzii aferente, astfel pierderile financiare pot fi mult mai mari pentru consumator. Pentru situatia de intarziere la plata creditorii aplica dobanda penalizatoare.</p> <p>Astfel de clauze, desi incalca in mod vadit principiul relativitatii efectelor contractelor, sunt totusi introduse de catre creditori in contractele pe care acestia le incheie cu consumatorii.</p>

	<p>creditor;</p> <p>f) creditorul impune consumatorului incheierea contractului de asigurare a bunurilor aduse in garantie cu o societate agreata de banca;</p> <p>g) creditorul restrictioneaza consumatorului dreptul de a inchiria, modifica, construi sau utiliza in vreun alt fel imobilele aduse in garantie sau sa conditioneze acest drept de obtinerea unui acord prealabil din partea sa.</p> <p>Se introduce alineat nou, (6) si (7):</p> <p>(6) Creditele pot fi declarate scadente in situatiile in care consumatorul incalca oricare din obligatiile contractuale doar daca, concomitent cu incalcareea acestora consumatorul nu si-a indeplinit obligatia de plata. Exceptie face obligatia consumatorului de a asigura bunul adus in garantie: nerespectarea acestei obligatii poate atrage dupa sine declararea scadentei anticipate a creditului de catre creditor, fara sa fie obligatorie corelarea cu obligatia de neplata, cu conditia a doua notificari succesive transmise debitorului.</p> <p>(7) In situatia in care platile aferente contractului</p>	<p>Interdictia de a impune consumatorului asiguratorul este reglementata conform art.18 din Legea 190/1999 privind creditul ipotecar pentru investitii imobiliare, articol care a ramas in vigoare dupa aparitia prezentei ordonante. Insa, pentru contractele de credit pentru consum garantate cu ipoteca nu exista o asemenea reglementare.</p> <p>Creditorii impun adesea consumatorilor asiguratorul chiar prin contractul de credit astfel, o reglementare clara si aplicata tuturor contractelor de credit garantate cu ipoteca nu face decat sa elimine obligativitatea de a alege o societate doar dintre cele agreate de banca, de obicei, cele mai scumpe.</p> <p>Deasemenea, consideram ca eliminarea din start a unor asiguratorii de catre creditorii constituie o practica neconcurentiala.</p> <p>Se elimina astfel situatiile absolut hilare prin care creditul poate fi declarat scadent daca consumatorul nu a adus adeverinta de venit, daca nu a declarat bancii ca starea sa civila s-a modificat, daca nu a declarat ca in familie a mai aparut un membru nou sau daca nu a adus bancii la cunostinta modificari in starea sa de sanatate.</p> <p>Creditorii efectueaza conversia la cursuri</p>
--	--	---

	se efectueaza in moneda nationala prin conversia unor sume exprimate in contract in alta valuta, creditorul va utiliza cursul de schimb stabilit de BNR;	exagerat de mari, mai ales in cazul monedelor exotice, gen CHF, profitand de dificultatea gasirii pe piata a acestei monede.
Art.41 (1) Orice notificare cu privire la modificarea conținutului clauzelor contractuale referitoare la costuri va fi transmisă consumatorilor cu cel puțin 30 de zile înainte de aplicarea acestora.	Art.41 (1) Orice notificare cu privire la modificarea conținutului clauzelor contractuale referitoare la costuri va fi transmisă consumatorilor cu cel puțin 30 de zile înainte de aplicarea acestora, cu excepția situațiilor în care consumatorul solicită modificări ale contractului care implică schimbarea costurilor, de exemplu prelungirea perioadei de creditare sau modificarea ratelor.	Termenul de 30 de zile este prevăzut în favoarea debitorului. Atunci când inițiativa modificării clauzelor contractuale îi aparține, nu se mai justifică necesitatea menținerii acestui termen.
Art.46 (1)Contractul de credit specifică în mod clar și concis următoarele: ... f) rata dobânzii aferente creditului;	Art. 46 (1) Contractul de credit specifică în mod clar și concis următoarele: ... f) rata dobânzii aferente creditului și tipul acesteia, fixă sau variabilă;	Deși această obligație rezultă din interpretarea Ordonanței, prezentarea acesteia într-o formă clară rezultă din practica existentă
Art. 66 ...	Art.66 Se introduce un alineat nou: (2) Dreptul consumatorului de a rambursa anticipat nu poate fi condiționat de plata unei sume minime sau a unui număr de rate.	Se elimină posibilitatea interpretării discreționare de către creditor, prin impunerea arbitrării a unor limite de exercitare a dreptului de rambursare anticipată al debitorului.
Art. 71. (1) Consumatorul este informat cu privire la cesiunea prevăzută la art. 70, cu excepția cazurilor în care creditorul inițial, prin acord cu cesionarul, administrează în continuare creditul către consumator.	Art. 71. (1) Consumatorul este informat cu privire la cesiunea prevăzută la art. 70.	Se elimină ambiguitatea rezultată din formularea inițială a textului articolului și, de asemenea, eventualele erori privind cererile adresate instanțelor, în cazul unor litigii.
Art. 86. (1) Încălcarea prevederilor art. 8 - 9, art. 11 - 20, art. 22 - 28 și art.29 alin. 2), art. 30 - 31 și art. 32 alin. (1) și (2), art. 33, 34, art. 46 -58 și art. 59 alin. (3), art. 60 - 63, art. 65 - 78, art. 84 și art. 95 constituie contravenție și se sancționează cu amendă de la 10.000 lei la 80.000 lei;	Art. 86. (1) Încălcarea prevederilor art. 8 - 9, art. 11 - 20, art. 22 - 28 și art.29 alin. (2), art. 30 - 31 și art. 32 alin. (1) și (2), art. 33, 34, art. 46 -58 și art. 59 alin. (3), art. 60 - 63, art. 65 - 78, art. 84 și art. 95 constituie contravenție și se sancționează cu amendă de la 40.000 lei la 160.000 lei;	Lipsa de conformitate a creditorilor cu legislația existentă impune înasprirea sancțiunilor aplicabile. Pentru a-și păstra eficacitatea, acestea trebuie să fie proporționale cu puterea financiară a acestora.

<p>(2) Încălcarea prevederilor art. 35 - 44 constituie contravenție și se sancționează cu amendă de la 20.000 lei la 100.000 lei.</p>	<p>(2) Încălcarea prevederilor art. 35 - 44 constituie contravenție și se sancționează cu amendă de la 60.000 lei la 200.000 lei.</p>	
<p>Art.87</p>	<p>Art.87 Se introduce alineat nou, 2): In cazul in care se constata anumite nereguli in mai multe contracte de credit incheiate cu acelasi creditor, reprezentantii imputerniciti ai Autoritatii Nationale pentru Protectia Consumatorilor trebuie sa dispuna remedierea deficientelor constatate pentru toate contractele de acelasi tip.</p>	<p>Faptul ca un consumator este mai putin informat nu da dreptul creditorului de a profita de acest lucru, iar ANPC trebuie sa asigure protejarea tuturor consumatorilor, nu numai a celor informati si care sesizeaza aceste nereguli comisariatelor judetene.</p>
<p>Art. 88. ... (2) Neaducerea la îndeplinire a sancțiunilor contravenționale complementare dispuse în termenele și condițiile prevăzute în procesele-verbale de constatare a contravenției sau săvârșirea repetată în decurs de 6 luni de la prima constatare a uneia dintre contravențiile prevăzute la art. 86 alin. (1) constituie contravenție și se sancționează cu amendă de la 80.000 lei - 100.000 lei.</p>	<p>Art. 88. ... (2) Neaducerea la îndeplinire a sancțiunilor contravenționale complementare dispuse în termenele și condițiile prevăzute în procesele-verbale de constatare a contravenției sau săvârșirea repetată în decurs de 6 luni de la prima constatare a uneia dintre contravențiile prevăzute la art. 86 alin. (1) constituie contravenție și se sancționează cu amendă de la 100.000 lei - 200.000 lei.</p>	<p>Lipsa de conformitate a creditorilor cu legislatia existenta impune inasprirea sanctiunilor aplicabile. Pentru a-si pastra eficacitatea, acestea trebuie sa fie proportionale cu puterea financiara a acestora.</p>
<p>Art. 95 (1) Pentru contractele aflate în curs de derulare, creditorii au obligația ca, în termen de 90 de zile de la data intrării în vigoare a prezentei ordonanțe de urgență, să asigure conformitatea contractului cu dispozițiile prezentei ordonanțe de urgență. (2) Modificarea contractelor aflate în derulare se va face prin acte adiționale în termen de 90 de zile de la data intrării în vigoare a prezentei ordonanțe de urgență. (3) Creditorul trebuie să poată face dovada că a</p>	<p>Art. 95. Se introduc doua alineate noi, (1¹) si (1²): (1¹) Pentru creditele cu dobanda variabila aflate in derulare la data intrarii in vigoare a prezentului act normativ, marja de dobanda va fi stabilita prin scaderea din valoarea dobanzii variabile, de la data incheierii contractului, a valorii indicelui de referinta (Euribor/Libor/Robor, dupa caz) de la data incheierii contractului. In contractele de credit in care era prevazuta o anumita marja, aceasta va fi inlocuita cu marja calculata conform prezentului paragraf;</p>	<p>Păstrarea nivelului valorii nominale a ratei dobânzii actual, în condițiile unei raportări la indici Euribor sau Libor aflați la minime istorice va avea efecte extrem de grave asupra consumatorilor. Trebuie avut în vedere faptul că majoritatea contractelor de credit aflate în derulare sunt încheiate pentru perioade mari de timp. Nivelul actual al indicilor de referință nu se va mai păstra decât pentru o scurtă perioadă de timp.</p>

<p>depus toate diligentele pentru informarea consumatorului cu privire la semnarea actelor adiționale.</p> <p>(4) Se interzice introducerea în actele adiționale a altor prevederi decât cele din prezenta ordonanță de urgență. Introducerea în actele adiționale a oricăror altor prevederi decât cele impuse de prezenta ordonanță de urgență sunt considerate nule de drept.</p> <p>(5) Nesemnarea de către consumator a actelor adiționale prevăzute la alin. (2) este considerată acceptare tacită.</p>	<p>(1²) In cazul contractelor de credit aflate in derulare la data intrarii in vigoare a prezentului act normativ, comisioanele vor putea fi percepute numai in cazul in care sunt prevazute in contract sau cu acordul expres al debitorului. Se interzice redenumirea comisioanelor existente înaintea aplicării OUG 50, cu scopul menținerii comisioanelor care nu se încadrează în enumerarea de la art. 36.</p>	<p>În aceste condiții, dacă s-ar tine cont de nivelul actual al indicilor de referință s-ar ajunge în viitorul apropiat la o creștere a nivelului ratei dobânzii ceea ce ar însemna o atingere a drepturilor consumatorilor consfințite prin contractele de credit încheiate cu banca. Apreciem că scopul OUG 50 este protejarea consumatorilor și nu aducerea acestora în situația de a nu mai putea plăti ratele dobânzii, situație din care nu are nimeni de câștigat, nici consumatorul care poate rămâne fără domiciliu și nici banca care s-ar vedea astfel beneficiara unui mare portofoliu de proprietăți nevandabile sau vandabile la un cost mult sub valoarea creditelor acordate.</p> <p>Art. 36 determină, pentru contractele aflate în derulare, eliminarea unor comisioane percepute abuziv, al căror caracter ilegal a fost constatat în repetate rânduri prin hotărâri ale instanțelor. Eliminarea comisioanelor în cauză se face nu din considerente de denumire, ci din cauza modului de formare și al motivului aplicării lor. De asemenea pentru o mai bună analiză a ofertelor de refinanțare viitoare în raport cu creditul actual consumatorul să poată evalua cât mai bine oferta.</p>
---	--	---