

## Bichi (BNR): Abunda neclaritatile în privinta modului cum se vor aplica prevederile legii legate de DAE

**Modul cum se vor aplica prevederile legii legate de Dobânda Anuala Efectiva (DAE) este neclar, astfel ca situatia este de natura sa duca la numeroase litigii, scrie Cristian Bichi, consilier al guvernatorului bancii centrale, într-un articol publicat pe pe blogul Opinii BNR.**

"Dobânda Anuala Efectiva (DAE) se dovedeste a fi o 'nuca tare' pentru initiatorul legii privind protectia consumatorilor împotriva dobânzilor excesive. Actul normativ ofera o definitie gresita a DAE, sunt facute trimiteri la limite pentru aceasta dobânda care nu sunt precizate în text si exista prevederi legislative în contradictie cu cele nationale si europene. Toate acestea demonstreaza dificultati serioase în privinta înțelegerii filozofiei ce sta în spatele conceptului DAE. Prin urmare, abunda neclaritatile în privinta modului cum se vor aplica prevederile legii legate de DAE. Situatia e de natura sa duca la numeroase litigii, de pe urma carora este clar care va fi categoria profesionala care va avea oricum de câstigat", se precizeaza în documentul citat.

Bichi a subliniat ca articolul publicat pe pe blogul Opinii BNR a tratat doar un subiect, cel al dobânzii anuale efective. Acesta sustine ca textul legii cuprinde însa multe alte prevederi discutabile si în contradictie cu dispozitii legale europene si nationale, ce ar putea face obiectul a numeroase alte analize. "Pentru a nu mai lungi însa articolul, sa concluzionam ca ne aflam în prezenta unei legi confuze, scrisa prost si plina de contradictii", a mentionat Cristian Bichi.

Potrivit acestuia, lipsa de claritate a legii este întarita de "incertitudinile care plutesc în jurul ei" în privinta momentului în care se face raportarea la plafoanele prescrise de dobânzi excesive.

"Problema este când, în contextul oscilatiilor ratelor de dobânda, se poate reclama depasirea plafoanelor stabilite pentru DAE. Este decisiv momentul initial al semnarii contractului (asa cum prevad directivele europene), fiind irelevante perioadele urmatoare când se fac platile în contul dobânzilor? Sau raportarea la plafoane trebuie facuta în momentul platilor, în executarea contractului. Sa nu uitam ca legea precizeaza ca în scopul echilibrarii prestatiilor si al reducerii riscurilor generate de astfel de contracte, legea este aplicabila si contractelor în derulare", scrie consilierul guvernatorului BNR.

În opinia sa, din punct de vedere tehnic, trebuie avut în vedere faptul ca, în cazul împrumuturilor cu rata de dobânda variabila, aceasta poate sa se modifice ca urmare a cresterii indicelui de referinta (un factor de piata), ce duce la majorarea DAE asociate peste plafon. Sau, alternativ, plafonul poate sa scada în conditiile unei dobânzi contractuale constante, ca urmare a reducerii dobânzii de referinta a BNR (un element în formula de calcul a plafonului). Și toate aceste evolutii pot avea loc de mai multe ori pe durata de viata a unui credit.

"Ori problema DAE care initial au fost sub limita plafonului aplicabil lor si au devenit superioare, pe parcursul raportului juridic nu e lamurita în noua lege, întreg mecanismul de functionare al plafonarii DAE fiind nebulos", sustine oficialul BNR.

Totodata, Bichi atrage atentia ca nu se înțelege daca plafonarea se aplica doar la momentul încheierii contractului sau se intentioneaza mentinerea acesteia pe toata durata derularii contractului. Confuzia sporeste daca se ia în calcul si existenta în textul legii a unui mecanism de revizuire a contractelor de credit.

"Sa subliniem ca aplicarea plafoanelor DAE la contractele în curs de derulare intra în contradictie cu conceptul de DAE si încalca reglementari europene si nationale. DAE este un indicator care se calculeaza si se include în contract la momentul încheierii acestuia", scrie Bichi.

Dobânda anuală efectivă (DAE) este un indicator ce reflectă toate costurile relevante legate de contractarea unui împrumut, exprimate sub forma unui procent anual. "Scopul său este de informare și protecție a consumatorilor, permițându-le acestora să compare mai ușor diferite oferte de credit înainte de a decide. Pentru propuneri de împrumut cu aceeași sumă, scadență și modalitate de rambursare, propunerea cu DAE cea mai scăzută este cea mai ieftină pentru client", se mai arată în document.

Consilierul guvernatorului BNR precizează că indicatorul, prevăzut de directive europene și pe această cale preluat în legislația românească, cuprinde dobânda stabilită de instituții de credit și finanțare în cadrul unui contract de împrumut la care se adaugă (sublinierea noastră) alte cheltuieli aplicabile cum ar fi cheltuielile de analiză a dosarului, comisioane, cheltuielile cu asigurările solicitate obligatoriu de entitățile creditoare, alte cheltuieli. Elementele componente, formula de calcul și ipotezele de lucru utilizate pentru determinarea DAE sunt standardizate pentru toți împrumutatorii din Uniunea Europeană.

Potrivit acestuia, DAE trebuie să fie precizată de instituțiile creditoare în mai multe etape ale contractului de credit: reclama, faza pre-contractuală, încheierea contractului. De subliniat că, potrivit legislației europene și naționale în vigoare, în contractul de credit trebuie să se specifice în mod clar și concis DAE calculată la momentul încheierii acestuia.

OpiniiBNR.ro este o platformă - forum pe care specialiștii din Banca Națională a României dezbate principalele evoluții macroeconomice și finanțare locale și internaționale. Opiniile exprimate sunt strict personale, nu reflectă poziția oficială a Bancii Naționale a României și nu implică sau angajează în niciun fel această instituție.