

## CCR: Legea care prevede plafonarea dobânzilor practicate de institutiile financiare nonbancare - constitutională (surse)

**Curtea Constitutională a României a respins, joi, sesizarea USR asupra legii privind protecția consumatorilor care se referă la plafonarea dobânzilor anuale efective la institutiile financiare nebancare și la limitarea creanțelor pe care le solicită recuperatorii, au precizat, pentru AGERPRES, surse din CCR.**

Pe 26 martie, Camera Deputaților a adoptat proiectul de lege privind protecția consumatorilor care se referă la plafonarea dobânzilor anuale efective la institutiile financiare nebancare și la limitarea creanțelor pe care le solicită recuperatorii.

Actul normativ vizează măsuri privind protecția consumatorilor în raporturile juridice dintre consumatori, institutiile financiare nebancare și entitățile care desfășoară activitatea de recuperare de creanțe, stabilind reguli contra dobânzilor excesive, se precizează în expunerea de motive a proiectului.

"Prezenta lege se aplică raporturilor juridice dintre consumatori, institutiile financiare nebancare care acordă credite potrivit Legii nr.93/2009 privind institutiile financiare nebancare și entitățile care desfășoară activitatea de recuperare creanțe, stabilind reguli de protecție a consumatorilor contra dobânzilor excesive în scopul menținerii echilibrului contractual și al asigurării integrității pieței financiar-bancare interne", prevede textul adoptat.

"Dobânda anuală efectivă (DAE) la creditele ipotecare pentru investiții imobiliare nu poate depăși cu mai mult de 8 puncte procentuale dobânda la facilitatea de creditare practică de BNR pe piața financiar-bancară internă. În cazul creditelor de consum, DAE nu poate depăși cu mai mult de 27 puncte procentuale dobânda la facilitatea de creditare practică de BNR", stipulează actul normativ.

Prin excepție de la aceste prevederi, "în cazul creditelor de consum în valoare maximă de 5.000 lei, costul total al creditării nu poate depăși 1% pe zi și, concomitent, valoarea totală platibilă de către consumator nu poate depăși dublul valorii totale a creditului".

De asemenea, prin excepție, "în cazul creditelor de consum cu valoare cuprinsă între 5.001 lei și 10.000 lei, costul total al creditării nu poate depăși 0,8% pe zi și, concomitent, valoarea totală platibilă de către consumator nu poate depăși dublul valorii totale a creditului".

Tot prin excepție, "în cazul creditelor de consum cu valoare cuprinsă între 10.001 lei și 25.000 lei, costul total al creditării nu poate depăși 0,6% pe zi și, concomitent, valoarea totală platibilă de către consumator nu poate depăși dublul valorii totale a creditului".

"Dacă nivelul DAE sau, după caz, al costului total al creditării pe zi și/sau al valorii totale platibile de către consumator sunt mai ridicate decât plafoanele stabilite, aceste niveluri vor fi reduse, în mod corespunzător, la cererea consumatorului, fie pe cale amiabilă, fie pe cale judecatorească, fie prin apelarea la o entitate de soluționare alternativă a litigiilor", mai prevede actul normativ.

Totodată, cererea consumatorului de rezolvare pe cale amiabilă sau prin apelarea la o entitate de soluționare alternativă a litigiilor poate fi făcută direct sau prin intermediul unei asociații de consumatori.

"În situația depășirii plafoanelor prevăzute, consumatorul poate solicita creditorului financiar revizuirea contractului, iar creditorul financiar este obligat să transmită în scris, în termen de maximum 30 de zile de la primirea solicitării consumatorului, o propunere de revizuire a contractului, ținând cont de situația financiară,

inclusiv din perspectiva gradului maxim de îndatorare", se mai menționează în actul normativ.

În caz de refuz explicit al cererii de revizuire amiabilă a contractului sau în caz de întârziere cu mai mult de 45 de zile a răspunsului la o astfel de cerere, consumatorul va putea solicita instanței competente adaptarea judiciară a contractului.

De la data depunerii cererii de adaptare judiciară a contractului, efectele acestuia asupra consumatorului se suspendă numai dacă depășirea plafoanelor prevăzute este constatată printr-o decizie a Autorității Naționale pentru Protecția Consumatorului.

"Constituie practica comercială incorectă și se sancționează conform Legii nr. 363/2007 următoarele: a) stipularea și utilizarea de dobânzi excesive sau de clauze privind valoarea totală platibilă de către consumator care determină depășirea plafoanelor maxime de costuri; b) stipularea și utilizarea de dobânzi penalizatoare care depășesc totalul sumei acordate cu titlu de împrumut sau de credit; c) stipularea și utilizarea de dobânzi asupra sumelor care conțin dobânzi sau ascunderea cu rea-credință de dobânzi și anatocisme sub alte denumiri de costuri sau sub stipulații destinate reglementării altor aspecte ale raporturilor juridice cu consumatorii; d) utilizarea de comisioane, speze, prime sau alte accesorii ale creditului, cu intenția de ascundere a dobânzilor excesive", mai prevede proiectul.

Actul normativ stabilește, totodată, ca, "în scopul echilibrării prestațiilor și al reducerii riscurilor generate de astfel de contracte, prezenta lege este aplicabilă și contractelor în derulare, respectiv contractelor active la data intrării în vigoare a prezentei legi, aflate în maturitate și pentru care întârzierile la plată sunt de cel mult 60 de zile".