

Lege promulgata | Dobânzile practicate de institutiile financiare nebankare - plafonate

**Presedintele Klaus Iohannis a promulgat, luni, legea privind protectia consumatorilor care se refera la plafonarea dobânzilor anuale efective la institutiile financiare nebankare si la limitarea creantelor pe care le solicita recuperatorii.**

Legea a fost adoptata de Camera Deputatilor pe 26 martie în calitate de for decizional. Deputati apartinând Grupului parlamentar al Uniunii Salvati România si deputati neafiliati au contestat la CCR acest act normativ. Pe 11 iulie, CCR a respins, cu unanimitate de voturi, ca neîntemeiata, obiectia de neconstitutionalitate formulata si a constatat ca dispozitiile Legii privind protectia consumatorilor cu privire la costul total al creditarii si la cesiunea de creante sunt constitutionale în raport cu criticile formulate.

Actul normativ vizeaza masuri privind protectia consumatorilor în raporturile juridice ale acestora cu institutiile financiare nebankare si entitatile care desfasoara activitatea de recuperare de creante, stabilind reguli contra dobânzilor excesive, se precizeaza în expunerea de motive.

"Prezenta lege se aplica raporturilor juridice dintre consumatori, institutiile financiare nebankare care acorda credite potrivit Legii nr.93/2009 privind institutiile financiare nebankare si entitatile care desfasoara activitatea de recuperare creante, stabilind reguli de protectie a consumatorilor contra dobânzilor excesive în scopul mentinerii echilibrului contractual si al asigurarii integritatii pietei financiar-bancare interne", se arata în textul legii.

Actul normativ mai prevede ca dobânda anuala efectiva (DAE) la creditele ipotecare pentru investitii imobiliare nu poate depasi cu mai mult de 8 puncte procentuale dobânda la facilitatea de creditare practicata de BNR pe piata financiar-bancara interna. În cazul creditelor de consum, DAE nu poate depasi cu mai mult de 27 puncte procentuale dobânda la facilitatea de creditare practicata de BNR, stipuleaza legea.

Prin exceptie de la aceste prevederi, "în cazul creditelor de consum în valoare maxima de 5.000 lei, costul total al creditarii nu poate depasi 1% pe zi si, concomitent, valoarea totala platibila de catre consumator nu poate depasi dublul valorii totale a creditului".

De asemenea, prin exceptie, "în cazul creditelor de consum cu valoare cuprinsa între 5.001 lei si 10.000 lei, costul total al creditarii nu poate depasi 0,8% pe zi si,

concomitent, valoarea totala platibila de catre consumator nu poate depasi dublul valorii totale a creditului".

Tot prin exceptie, "în cazul creditelor de consum cu valoare cuprinsa între 10.001 lei si 25.000 lei, costul total al creditarii nu poate depasi 0,6% pe zi si, concomitent, valoarea totala platibila de catre consumator nu poate depasi dublul valorii totale a creditului".

"Daca nivelul DAE sau, dupa caz, al costului total al creditarii pe zi si/sau al valorii totale platibile de catre consumator sunt mai ridicate decât plafoanele stabilite, aceste niveluri vor fi reduse, în mod corespunzator, la cererea consumatorului, fie pe cale amiabila, fie pe cale judecatoreasca, fie prin apelarea la o entitate de solutionare alternativa a litigiilor", prevede, totodata, actul normativ.

Cererea consumatorului de rezolvare pe cale amiabila sau prin apelarea la o entitate de solutionare alternativa a litigiilor poate fi facuta direct sau prin intermediul unei asociatii de consumatori.

"În situatia depasirii plafoanelor prevazute, consumatorul poate solicita creditorului financiar revizuirea contractului, iar creditorul financiar este obligat sa transmita în scris, în termen de maximum 30 de zile de la primirea solicitarii consumatorului, o propunere de revizuire a contractului, tinând cont de situatia financiara, inclusiv din perspectiva gradului maxim de îndatorare", stipuleaza actul normativ.

În caz de refuz explicit al cererii de revizuire amiabila a contractului sau în caz de întârziere cu mai mult de 45 de zile a raspunsului la o astfel de cerere, consumatorul va putea solicita instantei competente adaptarea judiciara a contractului.

De la data depunerii cererii de adaptare judiciara a contractului, efectele acestuia asupra consumatorului se suspenda numai daca depasirea plafoanelor prevazute este constatata printr-o decizie a Autoritatii Nationale pentru Protectia Consumatorului.

"Constituie practica comerciala incorecta si se sanctioneaza conform Legii nr. 363/2007 urmatoarele: a) stipularea si utilizarea de dobânzi excesive sau de clauze privind valoarea totala platibila de catre consumator care determina depasirea plafoanelor maximele de costuri; b) stipularea si utilizarea de dobânzi penalizatoare care depasesc totalul sumei acordate cu titlu de împrumut sau de credit; c) stipularea si utilizarea de dobânzi asupra sumelor care contin dobânzi sau ascunderea cu rea-credinta de dobânzi si anatocisme sub alte denumiri de costuri sau sub stipulatii destinate reglementarii altor aspecte ale raporturilor juridice cu consumatorii; d) utilizarea de comisioane, speze, prime sau alte

accesorii ale creditului, cu intentia de ascundere a dobânzilor excesive", prevede legea.

Actul normativ mai stabileste 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".

**Dispozițiile prezentei legi intra în vigoare la 90 de zile de la data publicării în Monitorul Oficial al României, Partea I.**