



Consiliul Concurenței susține proiectul de ordonanță de urgență privind transpunerea *Directivei referitoare la contractele de credit pentru consumatori*

Consiliul Concurenței susține inițiativa Guvernului (prin Autoritatea Națională pentru Protecția Consumatorilor) în ceea ce privește proiectul de ordonanță de urgență prin care urmează să fie transpuse prevederile Directivei 2008/48/C privind contractele de credit pentru consumatori.

Proiectul, supus dezbaterii, prevede eliminarea comisionului de rambursare anticipată la creditele cu dobândă variabilă, atât a celor cu garanții imobiliare, cât și a celor fără acest tip de garanții.

„Această măsură obligă băncile să modifice clauzele contractelor de credit, inclusiv ale celor deja existente” a declarat domnul Bogdan Chirițoiu, președintele Consiliului Concurenței.

Pentru o analiză cât mai corectă a implicațiilor ce decurg din prevederile Directivei privind contractele de credit pentru consumatori, Consiliul Concurenței a consultat și alte autorități naționale de concurență din statele membre ale Uniunii Europene Europene cu privire la sfera de aplicare a dispozițiilor comunitare în cauză, respectiv extinderea lor și asupra creditelor garantate ipotecar.

O parte din statele membre au prezentat modalitatea în care fiecare jurisdicție națională a înțeles să transpună dispozițiile Directivei.

1. UNGARIA

Transpunerea Directivei este în derulare, urmând a fi emis un act normativ care să reglementeze creditele de consum, inclusiv cele garantate cu ipotecă. Actul normativ va stabili un nivel maxim al comisioanelor de rambursare anticipată parțială sau totală, care nu va depăși 1% în cazul creditelor de consum și 1,5% în cazul creditelor ipotecare.

În urma investigației utile de cunoaștere a pieței privind mobilitatea clienților pe piața serviciilor financiare de retail, autoritatea de concurență și protecția consumatorului din Ungaria (GVH) a concluzionat că pentru o concurență efectivă este necesară adoptarea unei noi reglementări, mai stricte, cu privire la modificarea unilaterală a clauzelor contractuale. GVH a recomandat, de asemenea, plafonarea taxelor de „încheiere” a contractului (inclusiv comisioanele de rambursare anticipată), dezvoltarea transparenței prin crearea unor indicatori de comparare a prețurilor, dezvoltarea sistemelor informative personalizate, aplicarea unor tehnici transparente de calcul a prețurilor etc.

Din august 2009, în Ungaria a intrat modificarea unilaterală a contractelor de împrumut (imobiliar și pentru IMM-uri) este restricționată și, în acest caz, consumatorii au dreptul de a „termina” contractul fără penalități (de exemplu comision de rambursare anticipată). Această nouă reglementare nu este aplicabilă creditelor ipotecare.

2. FRANȚA

Proiectul de lege care transpune prevederile Directivei a fost analizat de către Senatul Franței și se află în dezbaterile Adunării Naționale.

Împrumutatul poate lua oricând inițiativa de a rambursa anticipat, în parte sau în totalitate, creditul pe care l-a contractat. În acest caz, dobânzile și comisioanele aferente duratei reziduale a contractului de credit nu mai sunt datorate.

În categoria creditelor exceptate de la aplicarea prevederilor legale ce transpun dispozițiile comunitare se înscriu, printre altele, doar creditele a căror destinație este achiziționarea unui teren sau imobil, nu și creditele de consum cu garanție imobiliară.

3. SLOVENIA

Potrivit legii slovene, respectiv Slovenian Consumer Credit Act, în cazul rambursării (integrale) anticipate a creditului garantat ipotecar, creditorul are dreptul de a percepe un comision, echivalentul a jumătate din costurile de aprobare a împrumutului.

4. MAREA BRITANIE

Reglementarea actuală prevede o reducere („rebate”) minimă acordată consumatorului, atunci când acesta decide să achite anticipat un credit de consum. Reducerea este calculată după o formulă complexă, ținându-se cont de sumele plătite până la acel moment din totalul de rambursat prevăzut în contractul de credit.

Atunci când împrumutatul achită creditul înainte de expirarea contractului, banca poate să ofere o reducere mai mare sau să nu perceapă alte taxe, altele decât cele referitoare la capitalul acordat. Prevederile în cauză se aplică și creditelor garantate cu ipotecă, în măsura în care sunt reglementate de Consumer Credit Act.

5. GRECIA

Rambursarea anticipată în sectorul bancar este de competența Comisiei de Concurență Elene numai dacă constituie o posibilă încălcare a Legii 703/1977 privind controlul monopolurilor, oligopolurilor și protecția liberei concurențe (ex. dacă vizează un posibil cartel sau un posibil abuz de poziție dominantă). În alte situații decât cele menționate, competența aparține instanțelor civile.

Potrivit jurisprudenței Curții Supreme Civile și Penale a Greciei, dacă rata dobânzii este variabilă, băncilor le este interzis să perceapă orice penalitate pentru rambursare anticipată parțială sau totală a creditului. Pe de altă parte, în cazul creditelor ipotecare cu rată fixă a dobânzii un comision

de rambursare anticipată este considerat legal. Ca regulă generală, comisioanele percepute în caz de rambursare anticipată trebuie explicate într-o manieră clară și precisă consumatorilor.

Alte autorități (Slovacia, Olanda, Polonia etc) au arătat că, deși legislația nu reglementează cuantumul comisionului de rambursare anticipată, acesta diferă de la o bancă la alta și depinde de condițiile contractuale și de afaceri ale fiecărei instituții financiare.

25 Februarie 2010,

Biroul de Presa: Tel: 0372.129.710, 021.405.44.29 ;

E-mail: presa@consiliulconcurentei.ro