

## Tax & Legal Alert

Nr. 90  
19 Noiembrie 2009



### Reglementarea Institutiilor Financiare

**Autoritatea Nationala pentru Protectia Consumatorului a aprobat, prin Ordinul nr. 570/2009, publicat in Monitorul Oficial nr. 750 din 4/11/2009, Partea I, norme de aplicare a Legii nr. 289/2004 privind regimul juridic al contractelor de credit pentru consum destinate consumatorilor, persoane fizice ("Normele").**

Normele au fost emise in scopul implementarii Legii nr. 289/2004 privind regimul juridic al contractelor de credit pentru consum destinate consumatorilor, persoane fizice ("Legea 289") si va intra in vigoare la data de 4 decembrie 2009.

Va rugam sa gasiti mai jos principalele prevederi si reglementari continute de Norme:

- **Reglementari referitoare la definitia contractelor de credit**

Legea 289 defineste contractul de credit ca fiind actul juridic in temeiul caruia creditorul acorda sau se angajeaza sa acorde, iar consumatorul accepta un credit in forma unui imprumut, a unei amanari a platii sau a altei facilitati financiare similare.

In acest sens, Normele prevad ca, prin facilitatile financiare similare prevazute in Legea 289 se vor intelege, fara a fi o enumerare limitativa, operatiunile in cadrul carora sunt utilizati termeni ca: "*rata de plata, transa periodica de plata ori etapa de achitare*", in situatia in care scopul acestora este acordarea unui credit pentru consum catre consumator sub forma unei amanari a platii, cum ar fi contractele de leasing financiar care au ca obiect final al contractului transferul unui drept de proprietate asupra unui bun mobil sau optiunea consumatorului de a alege transferul dreptului de proprietate asupra sa a bunului respectiv, la un moment dat.

- **Reglementari privind calculul DAE**

Conform Normelor, se vor include in calculul dobanzii anuale efective (i.e. DAE) costurile legate de asigurările impotriva riscului de neplata in cazul decesului, invaliditatii, imbolnavirii sau somajului consumatorului (de exemplu, asigurările de viata si altele asemenea), in masura in care acordarea creditului presupune si este conditionata de incheierea unor astfel de asigurari.

- **Prevederi privind redactarea contractelor de credit pentru consum**

În ceea ce privește tipul și mărimea caracterelor utilizate în contractele de credit, creditorii au obligația să utilizeze aceeași mărime pentru literele și cifrele din întregul document atât pentru clauzele contractuale, cât și pentru notele de subsol ale paginii ori trimiterile la alte documente sau specificații în text, de orice natură ar fi acestea.

- **Prevederi privind obligația de informare**

În cazul contractelor în care creditele sunt acordate sub formă de avans în cont curent (linii de credit) de către o instituție de credit sau o instituție financiară, altele decât cele acoperite printr-un instrument de plată tip carte de credit, sau în cazul facilităților de tip "descoperit de cont" acceptate tacit, atunci când acestea se prelungesc peste o perioadă de 3 ani, consumatorul trebuie să fie informat asupra oricărei modificări referitoare la dobânda anuală sau celelalte costuri intervenite ulterior datei semnării respectivelor contracte de credit, cel mai târziu până la data la care creditorul dispune intrarea în vigoare a deciziei interne de punere în aplicare a hotărârii consiliului/comitetului de conducere colectivă care a stabilit noile dobânzi anuale sau costuri asociate.

- **Reglementări privind rambursarea anticipată**

Normele stabilesc că reducerea echitabilă a costului creditului în cazul rambursării anticipate se va determina de către creditor prin efectuarea unei analize juste și obiective a avantajelor creditorului de a dispune de lichidități în raport cu dezavantajele creditorului ce decurg din administrarea plăților anticipate și din reinvestirea capitalului.

Valoarea acesteia se va calcula prin reducerea totală sau parțială a costurilor aferente creditului pentru consum pentru perioada pentru care s-a efectuat rambursarea anticipată, cu respectarea principiului proporționalității prevăzute de lege. În caz de reducere parțială a costurilor aferente creditului pentru perioada pentru care s-a efectuat rambursarea anticipată, creditorului nu îi este permis să aplice și alte penalități.

Nu poate fi considerată reducere echitabilă aplicabilă consumatorului, în cazul rambursării anticipate, oferirea de bunuri sau de alte servicii de către creditor fără acordul scris al consumatorului.

Termenii în care se efectuează rambursarea anticipată vor fi aduși la cunoștința consumatorilor înainte de semnarea contractului de credit pentru consum și vor fi stabiliți cu respectarea precizărilor de mai sus.

## Detalii de contact

Acest Tax & Legal Alert este furnizat cu titlu orientativ si nu trebuie considerat ca un serviciu de consultanta. Este bine sa solicitati consultanta fiscala/juridica de specialitate inainte de a intreprinde actiuni bazate pe cuprinsul acestui Alert

Acest Alert este transmis colaboratorilor nostri prin intermediul e-mail-ului. Daca doriti sa fiti inclusi in lista de distributie, va rugam sa contactati:

**Alexandru Reff** – Avocat, Partener  
+ 40 21 207 52 48  
[areff@deloittece.com](mailto:areff@deloittece.com)

**Andrei Burz-Pinzaru** – Avocat, Partener  
+ 40 21 207 52 05  
[aburzpinzaru@deloittece.com](mailto:aburzpinzaru@deloittece.com)

**Pieter Wessel** – Partener  
+ 40 21 207 52 42  
[pwessel@deloittece.com](mailto:pwessel@deloittece.com)

**Rodica Segarceanu** – Partener  
+ 40 21 207 52 31  
[rsegarceanu@deloittece.com](mailto:rsegarceanu@deloittece.com)

**Mihaela Pohaci** – Director  
+40 21 207 52 14  
[mpohaci@deloittece.com](mailto:mpohaci@deloittece.com)

Pentru mai multe informatii va rugam sa ne contactati la [Romania@deloittece.com](mailto:Romania@deloittece.com) sau vizitati paginile web: [www.deloitte.com/ro/tax-alerts](http://www.deloitte.com/ro/tax-alerts) si [www.deloitte.com/ro/legal](http://www.deloitte.com/ro/legal)

Aceasta publicatie contine doar informatii generale iar Deloitte Touche Tohmatsu si firmele sale membre sau afiliate nu ofera prin intermediul acestei publicatii consultanta profesionala sau alte servicii in domeniul contabil, fiscal, juridic sau al investitiilor. Aceasta publicatie nu inlocuieste consultanta sau serviciile profesionale si nici nu ar trebui sa fie utilizata ca baza pentru orice decizie sau actiune care v-ar putea afecta finantele sau afacerea. Inainte de a lua orice decizie sau de a actiona intr-un mod care v-ar putea afecta finantele sau afacerea, trebuie sa discutati cu un consultant profesionist.

Deloitte Touche Tohmatsu si firmele sale membre sau afiliate nu vor fi raspunzatoare pentru pierderile de orice natura suferite de catre persoanele care se bazeaza pe aceasta publicatie.

Numele Deloitte se refera la organizatia Deloitte Touche Tohmatsu, o uniune de firme Swiss Verein, la firmele membre ale acesteia, in cadrul careia fiecare firma membra este o persoana juridica independenta. Pentru o descriere amanuntita a structurii legale a Deloitte Touche Tohmatsu si a firmelor membre, va rugam sa accesati [www.deloitte.com/ro/despre](http://www.deloitte.com/ro/despre).

Deloitte furnizeaza servicii clientilor din sectorul public si privat in urmatoarele domenii profesionale - audit, taxe, consultanta, consultanta financiara – deservind numeroase industrii. Prin intermediul retelei sale globale de firme membre, care activeaza in 140 de tari, Deloitte pune la dispozitia clientilor sai resursele internationale precum si priceperea locala pentru a-i ajuta sa exceleze indiferent de locul in care acestia isi desfasoara activitatea. Obiectivul celor peste 168 000 de profesionisti din Deloitte este acela de a deveni un standard de excelenta.

Profesionistii Deloitte sunt uniti de o cultura bazata pe colaborare, care promoveaza integritatea, calitatea exceptionala a serviciilor furnizate pentru fiecare segment de piata, precum si diversitatea. Expertii Deloitte beneficiaza de avantajul unui mediu de lucru in care se perfectioneaza in permanenta, se confrunta cu provocari diverse si evolueaza din punct de vedere profesional. Profesionistii Deloitte sunt dedicati consolidarii responsabilitatii corporatiste, formarii increderii publice si nu in ultimul rand influentarii intr-un mod pozitiv a comunitatilor din care fac parte.