

LEGAL ALERT



NEWSLETTER | 21 noiembrie 2011

MODIFICĂRI privind calculul dobânzii anuale efective DIRECTIVA 2011/90/UE A COMISIEI din 14 noiembrie 2011

În *Jurnalul Oficial al Uniunii Europene* seria L 296 / 15.11.2011 fost publicată Directiva 90/2011 de modificare a Directivei 2008/48/CE a Parlamentului European și a Consiliului, Directivă care prezintă ipotezele suplimentare pentru calculul dobânzii anuale efective

MODIFICĂRI privind calculul dobânzii anuale efective prin Directiva 902008/48/CE a Parlamentului European și a Consiliului

În *Jurnalul Oficial al Uniunii Europene* seria L 296 din data de 15 noiembrie 2011 fost publicată **Directiva 90/2011 de modificare a Directivei 2008/48/CE a Parlamentului European și a Consiliului, Directivă care prezintă ipotezele suplimentare pentru calculul dobânzii anuale efective.**

Principalele modificări aduse de Directiva 90/2011 sunt următoarele:

- ▶ Conform Directivei, ipotezele suplimentare necesare pentru calculul dobânzii anuale efective sunt următoarele:
 - În cazul în care prin contractul de credit se acordă consumatorului libertate în privința efectuării tragerilor, se consideră că suma totală a creditului este trasă imediat și în întregime.
 - În cazul în care un contract de credit dă consumatorului libertatea în privința efectuării tragerilor în general, dar impune, printre diferitele modalități de tragere, o limitare în ceea ce privește suma și perioada de timp, valoarea creditului se consideră a fi trasă la prima dată prevăzută în contractul de credit și în conformitate cu aceste limite de tragere.
 - În cazul în care un contract de credit prevede modalități de tragere diferite, cu costuri diferite sau cu rate ale dobânzii aferente creditului diferite, valoarea totală a creditului se consideră a fi trasă la nivelul cel mai mare al costurilor și al ratei dobânzii aferente creditului aplicate mecanismului de tragere cel mai frecvent utilizat pentru respectivul tip de contract de credit.
 - În cazul unei facilități de tip «descoperit de cont», valoarea totală a creditului se consideră a fi trasă în totalitate și pe întreaga durată a contractului de credit. În cazul în care durata facilității de tip «descoperit de cont» nu este cunoscută, dobânda anuală efectivă se calculează în baza ipotezei că durata creditului este de trei luni.
 - În cazul unui contract de credit cu durată nedeterminată, altul decât o facilitate de tip «descoperit de cont», se presupune că:
 - ✓ creditul este oferit pentru o perioadă de un an, începând de la data tragerii inițiale, și că plata finală efectuată de consumator lichidează soldul capitalului, dobânzile și alte costuri eventuale;
 - ✓ capitalul este rambursat de consumator în tranșe egale lunare, începând cu o lună de la data tragerii inițiale. Totuși, în cazurile în care capitalul trebuie să fie rambursat în totalitate, într-o singură tranșă, în cadrul fiecărei perioade de plată, tragerile și rambursările succesive ale întregului capital efectuate de către consumator se presupune că sunt efectuate de-a lungul unei perioade de un an. Dobânzile și alte costuri se aplică în conformitate cu aceste trageri și rambursări de capital și astfel cum se prevede în contractul de credit.
 - În cazul în care data sau suma unei plăți care trebuie să fie efectuată de către consumator nu pot fi stabilite pe baza contractului de credit se presupune că plata se efectuează în conformitate cu datele și condițiile solicitate de către creditor și, atunci când acestea nu sunt cunoscute.
 - În cazul în care plafonul creditului nu a fost încă convenit, acesta este considerat a fi de 1.500 EUR.

- În cazul în care sunt oferite rate ale dobânzii aferente creditului și costuri diferite pentru o perioadă sau sumă limitată, rata dobânzii aferente creditului și costurile se consideră a fi la nivelul cel mai mare pentru întreaga durată a contractului de credit.
 - Pentru contractele de credit de consum în cadrul cărora s-a convenit o rată fixă a dobânzii aferente creditului pentru perioada inițială, la sfârșitul căreia se stabilește o nouă rată a dobânzii aferente creditului care este ulterior ajustată periodic în funcție de un indicator convenit, calculul dobânzii anuale efective va porni de la ipoteza că, la sfârșitul perioadei cu rată fixă a dobânzii aferente creditului, rata dobânzii aferente creditului este aceeași ca la momentul calculării dobânzii anuale efective, pe baza valorii indicatorului convenit de la acel moment.
- ▶▶ Statele membre adoptă și publică, până la **31 decembrie 2012**, actele cu putere de lege și actele administrative necesare pentru a se conforma Directivei. Statele membre informează de îndată Comisia cu privire la aceasta.
- ▶▶ Statele membre aplică dispozițiile respective de la **1 ianuarie 2013**.

Legal Alert este o selecție a unor elemente de noutate legislativă, cu scop strict informativ. Nu este considerată consiliere profesională și, drept urmare, Mazars nu își asumă nici o responsabilitate în acest sens.

Pentru întrebări suplimentare în ceea ce privește problemele expuse, vă rugăm nu ezitați să ne contactați.



Dacă doriți să vă abonați gratuit la newsletter-ele Mazars, vă rugăm trimiteți un mesaj la adresa news@mazars.ro, specificând numele, prenumele, funcția Dvs. și denumirea societății.

CONTACT

SCA Duncea, Ștefănescu & Asociații

Str. Economu Cezărescu, nr. 31B
Sector 6, RO-060754
București, România

Tel: +40 31 229 26 00
Fax: +40 31 229 26 01

E-mail: contact@mazars.ro
www.mazars.ro / www.marccuspartners.com

Jean-Pierre VIGROUX
Managing Partner



Adriana Duncea
Senior Associate Lawyer
Head of Legal Services



Cosmin Ștefănescu
Senior Associate Lawyer

