



**Bucuresti, 22.09.2014**

**Catre,  
CAMERA DEPUTATILOR  
COMISIA DE BUGET, FINANTE si BANCII  
Domnului Presedinte VIOREL STEFAN**

**PUNCT de VEDERE  
referitor la PLx345/2014**

Stimate domnule presedinte,

Asociația Utilizatorilor Români de Servicii Financiare (AURSF) saluta initiativa unui grup de 131 deputati si senatori de a reglementa situatia creditelor acordate de banci si institutiile financiare nebancare, exprimate in alta valuta decat cea in care debitorii isi incaseaza veniturile.

Proiectul are, in opinia noastra, mai multe elemente benefice, printre care mentionam:

- dreptul acordat consumatorilor prin lege de a converti creditul intr-o alta moneda, fara a implica garantii, costuri sau comisioane suplimentare din partea consumatorilor;
- obligatia creditorului de a efectua o simulare privind graficul de rambursare a creditului, atat in moneda curenta, cat si in moneda in care urmeaza a fi efectuata conversia;
- obligatia creditorului de a-l avertiza pe consumator atunci cand cursul de schimb variaza cu mai mult de 20% fata de momentul acordarii creditului.

Initiativa este binevenita pentru consumatorii care vor incheia contracte de credit in perioada urmatoare, propunand o serie de prevederi in ceea ce priveste imprumuturile in moneda straina care se regasesc de altfel si in textul Directivei UE 17/2014.



In acelasi timp, inasa, AURSF doreste sa va propuna sa luati in considerare adoptarea unor modificari fata de forma actului normativ adoptat de Senat.

Modificarile propuse de AURSF vizeaza atat clarificarea unor concepte din cuprinsul actului normativ, cat si adaptarea acestuia la filosofia Directivei UE 17/2014, in beneficiul consumatorilor utilizatori de servicii financiare.

Mai concret, este vorba de urmatoarele concepte de baza, formularile propuse de AURSF impreuna cu motivatia acestora urmand sa le regasiti in Anexa:

1. Interzicerea aplicarii oricarui comision in cazul conversiei creditelor;
2. Interzicerea aplicarii oricaror alte costuri si garantii suplimentare in procesul de conversie a creditelor;
3. Interzicerea perceperii unui cost mai mare in noua moneda de creditare decat cel existent pentru vechea moneda. Concret, in cazul unui credit al carui DAE in EUR sau CHF este de 5%, DAE pentru noul credit in lei sa nu poata depasi valoarea de 5%;
4. Obligarea creditorilor de a-i contacta pe consumatori si de a le propune acte aditionale de conversie a creditelor in cazul in care cursul de schimb al monedei de creditare fata de moneda nationala s-a apreciat cu mai mult de 20% in comparatie cu momentul acordarii creditului si de a le propune conversia creditului in moneda nationala la cursul din momentul acordarii creditului, la care sa se adauge cel mult 20%.

- de exemplu, in cazul in care un credit a fost acordat in EUR la un curs de 3,10 lei/EUR, iar soldul ramas al creditului este de 30.000 EUR, creditorii sa fie obligati sa accepte conversia creditului pana la scadenta si recalcularea costului total al creditului la un curs de maximum 3,72 lei/EUR, soldul care urmeaza sa fie rambursat urmand sa fie de maximum 111.600 lei (30.000 EUR x 3,72lei/EUR);

- similar, in cadrul unui credit de 50.000 CHF acordat la un curs de 2 lei/CHF, cursul de conversie nu ar putea depasi 2,4 lei/CHF, deci soldul total de rambursat al creditului in lei nu ar putea depasi suma de 120.000 lei (50.000 CHF x 2,4 lei/CHF).



Mentionam ca propunerea AURSF de la punctul 4 de mai sus se inspira atat din recent adoptata Directiva UE 17/2014, cat si dintr-o recenta decizie definitiva si irevocabila a Tribunalului Galati in cazul unui credit acordat in CHF si iau in considerare urmatoarele realitati:

- inainte de izbucnirea crizei financiare internationale, inclusiv pe fondul unei lipse de reglementare la nivel national, consumatorii au fost victimele unor practici de creditare iresponsabile si netransparente;
- consumatorilor le-a fost impusa achizitia de credite in valuta in perioada 2006-2008, in conditiile in care creditele in moneda nationala aveau costuri de pana la 2,5- 3 ori mai mari;
- pana la OUG 174/decembrie 2008, consumatorii nu intrau in posesia contractului de credit decat in momentul semnarii acestuia;
- consumatorii au fost de multe ori atrasi de creditori prin oferte de credite cu o dobanda fixa relativ redusa pe perioada limitata (3,6 sau 12 luni), urmand ca dupa expirarea acestui termen costurile creditelor sa se majoreze semnificativ;
- in conditiile crizei financiare care s-a manifestat incepand cu finalul anului 2008, consumatorii au platit costuri mult mai mari la credite, datorate deprecierei accentuate a leului fata de monedele de creditare cele mai populare (EUR si CHF)
  - iulie 2007: curs mediu EUR/leu – 3,1337, CHF/leu – 1,8915
  - iulie 2014: curs mediu EUR/leu – 4,4097, CHF/leu – 3,6294

Va multumim anticipat pentru luarea in considerare a punctelor de vedere exprimate de AURSF, in beneficiul consumatorilor utilizatori de servicii financiare.

Cu stima,

ALIN IACOB  
Presedinte AURSF