



# Ați citit contractul de credit?

LIVIU SAV

liviusav@gmail.com

Este o întrebare general valabilă, atât pentru persoanele fizice, cât și pentru persoanele juridice care au accesat credite.

Pentru o persoană fizică accesarea unui credit este o decizie foarte importantă care îi poate afecta viața pe termen lung. Deci, ar trebui să fie informată și să cunoască foarte bine beneficiile pe care le obține și riscurile pe care și le asumă, toate acestea fiind prezentate în contractul de credit dintre bancă și client.

În România, există legi care reglementează relația dintre bancă și client. Una dintre acestea este OUG 99/2006, care la art. 117 spune:

„Art. 117

(1) Instituțiile de credit pot

derula tranzacții cu clienții doar pe baze contractuale, acționând într-o manieră prudentă și cu respectarea legislației specifice în domeniul protecției consumatorului.

(2) Documentele contractuale trebuie să fie redactate astfel încât să permită clienților înțelegerea tuturor termenilor și condițiilor contractuale, în special a prestațiilor la care aceștia se obligă potrivit contractului încheiat. Instituțiile de credit nu pot pretinde clientului dobânzi, penalități, comisioane, ori alte costuri și speze bancare, dacă plata acestora nu este stipulată în contract”.

În general, băncile din România se conformează acestor legi. Prin urmare, ca să primiți un credit trebuie să semnați un con-

tract de credit cu banca.

Însă se întâmplă foarte des ca semnarea contractului de credit să fie o simplă formalitate, peste care sa trece foarte repede, de cele mai multe ori fără ca clientul să știe ce semnează. Motivele sunt diverse, câteva dintre ele ar fi: - Clientul este „obosit” și „vrea să termine odată”, după ce durată de aprobare a creditului a fost mult mai lungă decât a estimat banca, cu o documentație mult mai stufoasă;

- Graba clientului de a primi cât mai repede banii;

- Lungimea, vocabularul și complexitatea contractelor depășesc capacitățile intelectuale ale multor clienți;

- Graba angajatului băncii de a semna rapid contractul pentru că „îl așteaptă alți clienți”;

Ce este de făcut?

Înainte de semnarea contractului este obligatoriu să îl citiți. Puteți să solicitați un contract model cu câteva zile înainte de semnare și să îl citiți acasă, în liniște, poate chiar să vă consultați cu un specialist. Totuși, unele bănci nu vă vor prezenta un astfel de contract model.

Când citiți contractul, să acordați o atenție sporită următoarelor pasaje:

- Calculul și modul de plată a dobânzilor, comisioanelor și altor costuri;

- Drepturile și obligațiile băncii și ale clientului;

- Clauzele de modificare a contractului;

- Modul în care se face comunicarea de către bancă a modificărilor;

- Orice pasaj scris cu litere mai mici decât restul contractului.

Pe perioada rambursării creditului pot să apară modificări conforme sau neconforme cu

contractul de credit. Între modificările neconforme ar putea fi: - Introducerea de comisioane, penalități sau costuri neprevăzute în contract; Calcul eronat de dobândă; Modificarea dobânzii fără respectarea clauzelor din contract; Necomunicarea modificărilor către client, conform contractului.

În situația în care modificările nu sunt conforme cu contractul, cereți explicații de la bancă și solicitați remedierea situației, altfel apelați la autoritățile abilitate (Oficiul Județean pentru Protecția Consumatorului).

În concluzie, pentru a putea să vă apărați drepturile pe care le aveți prin contractul de credit, trebuie să știți care sunt acestea. CITITI CU ATENȚIE CONTRACTUL DE CREDIT, ÎNAINTE DE A-L SEMNA!

*Liviu Sav, administrator Info-Credit SRL, membru al Asociației Contabililor Certificați din Marea Britanie (ACCA)*