

Cuprins

Prefață.....	XI
--------------	----

Abrevieri	XIII
-----------------	------

Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 50/2010 privind contractele de credit pentru consumatori	1
---	---

Art. Pag.

Capitolul I. Obiect, domeniu de aplicare

și definiții	1-7	3
--------------------	-----------	---

Secțiunea 1. Obiectul reglementării	1	3
---	---------	---

§1. Introducere	4
-----------------------	---

§2. Noțiunea de „contract încheiat cu consumatorii”	6
---	---

§3. Noțiunea de „consumator”	8
------------------------------------	---

§4. Criteriul „consumatorului mediu”	9
--	---

§5. Jurisprudență	10
-------------------------	----

§6. Principalii piloni ai protecției legale	10
---	----

6.1. Obligația de informare pre/ post-contractuală	11
--	----

6.2. Dreptul de retractare a consimțământului consumatorului	12
---	----

6.3. „Lista neagră” a clauzelor bancare abuzive	13
---	----

6.4. Interzicerea anumitor comisioane bancare	15
---	----

6.5. Limite legale pentru modul de calcul al dobânzii variabile	16
--	----

6.6. Dreptul de rambursare anticipată a creditului	17
--	----

6.7. Rigori privind publicitatea ofertei de credit. Indicarea unui „exemplu de calcul semnificativ”	18
--	----

§7. Ordinea publică de protecție	19
--	----

§8. Pierderea caracterului de contract real de către creditul bancar	20
---	----

Secțiunea a 2-a. Domeniul de aplicare al reglementării	2-7	22
---	-----------	----

§1. Domenialitate	24
1.1. Credite preafectate vs. credite de nevoi nenominalizate	25
1.2. Noțiunea de „contract de credit legat”	26
§2. Contracte exceptate.....	27
2.1. <i>Leasing-ul</i> și locațiunea-vânzare.....	27
2.2. Descoperitul de cont rambursabil într-un interval de o lună.....	29
2.3. Creditul gratuit	30
2.4. Credite acordate de către angajator angajaților.....	32
2.5. Creditele profesionale încheiate cu firmele de investiții.....	32
2.6. Tranzacțiile judiciare. Contractele de credit judiciare.....	33
2.7. Termenele convenționale de grație fără costuri atașate	33
2.8. Credite garantate prin gaj cu limitarea răspunderii juridice.....	34
2.9. Credite preferențiale de interes general	35
§3. Excepțiile menționate în Directiva 2008/48/CE. Deosebiri în raport cu textul legal național	36

Capitolul II. Informații și practici preliminare

încheierii contractului de credit	8-2947
Secțiunea 1. Informații standard care trebuie incluse în publicitate	8-1047
§1. Obligatorietatea exemplului reprezentativ de calcul	50
§2. Utilizarea DAE ca factor de comparație al ofertelor de credit	51
§3. Exemple practice de publicitate înșelătoare/ cu potențial dolosiv	51
Secțiunea a 2-a. Informații precontractuale.....	11-2053
§1. Noțiunea obligației de informare precontractuală.....	54
§2. Delimitări în raport cu obligația bancară de consiliere	56

Cuprins

§3. Delimitări în raport cu viciile de consimțământ (eroarea spontană/ eroarea provocată – dolul)	56
§4. Cerința temporală – intervalul legal facultativ de reflecție	58
§5. Cerințe materiale. Excesul de informație – specie a dolului.....	59
§6. Uzul formularului european standardizat	61
§7. Adaptarea rigorilor informaționale la cazul intermediarilor de credit.....	62
Secțiunea a 3-a. Cerințe precontractuale de informare pentru anumite contracte de credit sub forma „descoperit de cont” și pentru anumite contracte specifice de credit.....	21-29 84

Capitolul III. Obligația de a evalua bonitatea consumatorului și accesul la bazele de date 30-32..... 100

Capitolul IV. Informații și drepturi privind contractele de credit 33-57..... 104

Secțiunea 1. Dispoziții comune	33-45 105
§1. Comisioane bancare ilicite.....	110
1.1. Iliceitatea comisionului de retragere din cont a sumelor împrumutate	111
1.2. Interzicerea comisionului de depunere numerar pentru plata ratelor de credit	112
1.3. Interzicerea comisionului pentru schimbarea datei de scadență a ratelor	114
1.4. Caracterul ilicit al comisionului bancar autonom pentru schimbarea garanțiilor	114
§2. Majorări ale costului creditului interzise	115
§3. „Lista neagră”. Clauze reputate a fi abuzive.....	116
§4. Reverberații juridice ale absenței negocierii – contractele de adeziune	118
§5. Sfera personală a reglementării legale	120
§6. Acțiuni ale asociațiilor de consumatori în reprimarea clauzelor bancare abuzive.....	121

6.1. Avantaje procesuale.....	121
6.2. Acțiunile în apărarea unui interes colectiv	122
6.3. Acțiunile de grup (acțiuni în co-reprezentare).....	124
§7. „Lista neagră” vs. „lista gri” a clauzelor abuzive – implicații în materie de probațiune	126
§8. Sancțiuni aplicabile – nulitatea relativă/ absolută vs. reputarea clauzei ca nescrisă	128
§9. Delimitări în raport cu remediile clasice – insuficiența soluțiilor fondate pe leziune, dol, eroare sau îmbogățire fără justă cauză în reglementarea Noului Cod civil	129
§10. Exemple de clauze bancare absolut abuzive	134
§11. Exemple de clauze bancare abuzive relative.....	137
§12. Jurisprudență.....	141
12.1. Absența negocierii clauzelor abuzive.....	141
12.2. Comisionul de risc – comision bancar ilicit.....	142
12.3. Caracterul abuziv al clauzei conform căreia „dobânda este variabilă în conformitate cu politica băncii”	143
12.4. Comisionul bancar de acordare a creditului – ilicit.....	145
12.5. Caracterul licit al clauzei de declarare a scadenței anticipate a creditului în cazul neplății ratelor lunare	146
12.6. Cesiunea creanței bancare către un cesionar – societate comercială	148
12.7. Clauză abuzivă. Asigurare de viață încheiată de bancă pentru riscul de deces al coplătitorului. Decesul împrumutatului – consecințe din perspectiva executării contractului	150
12.8. Clauză atributivă de competență în convenția de credit – clauză abuzivă	156
12.9. Clauză abuzivă – Ajustarea dobânzii pentru „schimbări semnificative pe piața monetară”	158

Cuprins

12.10. Clauză abuzivă. „Dobândă de referință variabilă” fără indicatori preciși	162
12.11. Caracterul abuziv al clauzei care stipulează o dobândă variabilă fără indicatori preciși, „în funcție de evoluția pieței monetare și de politica de creditare a băncii”	164
Secțiunea a 2-a. Informații ce trebuie incluse în contractele de credit	46-49215
Secțiunea a 3-a. Informații privind rata dobânzii aferente creditului	50-51225
Secțiunea a 4-a. Obligații aplicabile în cazul contractelor de credit sub forma „descoperit de cont”	52-53227
Secțiunea a 5-a. Contractele de credit pe durată nedeterminată	54-55229
Secțiunea a 6-a. „Descoperitul de cont cu aprobare tacită”	56-57233
Capitolul V. Dreptul de retragere și dreptul de rambursare anticipată.....	58-59..... 237
Secțiunea 1. Dreptul de retragere	58-62238
Secțiunea a 2-a. Dreptul de retragere în cazul contractelor de credit legate	63-65252
Secțiunea a 3-a. Rambursarea anticipată	66-69270
Capitolul VI. Cesiunea de drepturi	70-71278
Capitolul VII. Dobânda anuală efectivă	72-76.....287
Capitolul VIII. Anumite obligații ale intermediarilor de credit față de consumatori.....	77-78.....297
Capitolul IX. Alte dispoziții.....	79-84300
Capitolul X. Competență, sesizare și control.....	85-89307

Capitolul XI. Dispoziții tranzitorii și finale	90-96....326
---	---------------------

Anexa nr. 1	343
--------------------------	------------

Anexa nr. 2. Informații standard la nivel european privind creditul pentru consumatori.....	347
--	------------

Anexa nr. 3. Informații standard la nivel european privind creditul pentru consumatori [referitoare la „Descoperitul de cont”, creditul pentru consumatori oferit de către anumite organizații de creditare (art. 5 din ordonanța de urgență) și conversia datoriilor].....	353
--	------------

Bibliografie.....	359
--------------------------	------------

Index.....	365
-------------------	------------