



DIRECTIVA (UE) 2023/2225 a Parlamentului European și a Consiliului Uniunii Europene

din 18 octombrie 2023 privind contractele de credit de consum

– extras –

- Citește extrasul din Directiva 2023/2225 a Parlamentului European și a Consiliului Uniunii Europene privind contractele de credit pentru consumatori și precizează ce reprezintă „consumatorul” prin prisma acestor reglementări:

CAPITOLUL I: Dispoziții generale

Art. 1 Obiect. Prezenta directivă stabilește un cadru comun de armonizare a anumitor aspecte ale actelor cu putere de lege și ale actelor administrative ale statelor membre privind contractele de credit de consum.

Art. 2 Domeniu de aplicare

(1) Prezenta directivă se aplică contractelor de credit.

Art. 3 Definiții

În sensul prezentei directive, se aplică următoarele definiții:

1. *Consumator* înseamnă o persoană fizică care acționează în scopuri care se află în afara activității sale comerciale sau profesionale;
2. *Creditor* înseamnă o persoană fizică sau juridică care acordă sau promite să acorde credite în exercițiul propriei sale activități comerciale, economice sau profesionale;
3. *Contract de credit* înseamnă un contract prin care un creditor acordă sau promite să acorde unui consumator un credit sub formă de amânare a plății, de împrumut sau alte facilități financiare similare și care nu este un contract pentru prestarea de servicii în mod continuu sau pentru furnizarea de bunuri de același fel, atunci când consumatorul plătește pentru acestea în rate, pe durata furnizării lor;
- ...
5. *Costul total al creditului pentru consumator* înseamnă toate costurile, inclusiv dobânda, comisioanele, taxele și orice alt tip de costuri pe care trebuie să le suporte consumatorul în legătură cu contractul de credit și care sunt cunoscute de către creditor, cu excepția taxelor notariale; costurile pentru serviciile accesorii aferente contractului de credit, în special primele de asigurare, sunt incluse, de asemenea, în costul total al creditului pentru consumator în cazul în care, în plus, obținerea creditului sau obținerea acestuia potrivit clauzelor și condițiilor oferite este condiționată de încheierea unui contract de furnizare a unor astfel de servicii accesorii;
6. *Valoarea totală plătită de către consumator* înseamnă suma dintre valoarea totală a creditului și costul total al creditului pentru consumator;
7. *dobânda anuală efectivă* sau *DAE* înseamnă costul total al creditului pentru consumator, exprimat ca procent anual din valoarea totală a creditului și calculat astfel cum se prevede la articolul 30;
8. *rata dobânzii aferente creditului* înseamnă rata dobânzii exprimată ca procent fix sau variabil aplicat anual cuantumului tragerii din credit.

CAPITOLUL II: Informații care trebuie furnizate înainte de încheierea contractului de credit

Art. 8 Informații standard care trebuie incluse în publicitatea referitoare la contractele de credit

- (3) Informațiile standard trebuie să poată fi citite cu ușurință sau auzite în mod clar, dacă este cazul, și să fie adaptate la constrângerile de natură tehnică ale suportului utilizat pentru publicitate și să specifice în mod clar, concis și vizibil, toate elementele următoare:
- (a) rata dobânzii aferente creditului, fixă și/sau variabilă, împreună cu informații privind eventualele costuri incluse în costul total al creditului pentru consumator;



- (b) valoarea totală a creditului;
- (c) dobânda anuală efectivă;
- (d) dacă este cazul, durata contractului de credit;
- (e) în cazul unui credit sub forma unei amânări la plată pentru anumite bunuri sau servicii, echivalentul în numerar al prețului și quantumul oricărei plăți în avans;
- (f) dacă este cazul, valoarea totală plătită de către consumator și quantumul ratelor.

Art. 10 Informații precontractuale

(3) Informațiile precontractuale menționate includ cumulativ următoarele elemente, afișate într-un mod vizibil pe o singură pagină în prima parte a formularului „Informații standard la nivel european privind creditul de consum”:

- (a) identitatea creditorului și, dacă este cazul, a intermediarului de credite implicat;
- (b) valoarea totală a creditului;
- (c) durata contractului de credit;
- (d) rata dobânzii aferente creditului sau toate ratele dobânzii aferente creditului, în cazul în care se aplică rate diferite ale dobânzii aferente creditului în circumstanțe diferite;
- (e) dobânda anuală efectivă și valoarea totală plătită de către consumator;
- ...
- (g) costurile în cazul efectuării plăților cu întârziere, și anume rata dobânzii aferente creditului aplicabilă în cazul efectuării plăților cu întârziere, măsurile pentru ajustarea acesteia și, dacă este cazul, eventualele penalități datorate în cazul nerespectării obligațiilor de plată;
- (h) quantumul, numărul și frecvența plăților care urmează să fie efectuate de către consumator și, dacă este cazul, ordinea în care plățile vor fi alocate, pentru rambursare, diferitelor solduri restante fixate la rate diferite ale dobânzii aferente creditului;
- (i) un avertisment privind consecințele neefectuării sau ale efectuării plăților cu întârziere;
- (j) existența sau absența unui drept de retragere și, dacă este cazul, perioada de retragere;
- (k) existența unui drept de rambursare anticipată și, dacă este cazul, informații privind dreptul creditorului la compensație.

[illegible]