

România are una dintre cele mai mari dobânzi anuale efective din Uniunea Europeana(studiu)

România a fost identificata cu una dintre cele mai mari dobânzi anuale efective (DAE) din întreaga Uniune Europeana, respectiv cu 30341 % (treizeci de mii trei sute patruzeci si unu la suta), pentru un credit de 180 euro acordat de catre o institutie financiar-nebancara (IFN) pe o perioada de 30 de zile, releva un studiu privind creditarea în România realizat de Asociatia Credere, la solicitarea Finance Watch Bruxelles.

"Ambiguitatea costurilor, ascunderea unor costuri sau îndreptarea consumatorilor catre produse de creditare cu un cost mai ridicat sunt doar câteva dintre problemele identificate la nivel national si care încalca, în mod flagrant, legislatia în vigoare. Au fost identificate elemente de dezinformare a consumatorului si de publicitate înșelatoare. Cu titlu de exemplu, doua banci din România promovau acordarea de credite de consum cu dobânda de 8%, fara a informa consumatorul ca daca nu îndeplinea anumite conditii noua rata de dobânda era de aproximativ 14%. Spre deosebire de alte tari europene, obtinerea modelului de contract anterior semnarii, cu mici exceptii, este extrem de greu de realizat. Reprezentatii unor entitati financiare au recunoscut ca încurajeaza consumatorii sa semneze contractul pe loc, fara o analiza în prealabil a acestuia", se arata într-un comunicat al asociatiei remis luni AGERPRES.

Potrivit sursei citate, toate aceste aspecte reprezinta o încalcare a legislatiei în domeniul protectiei consumatorilor si necesita interventia Comisiei Europene pentru îmbunatatirea instrumentelor de protectie pe care trebuie sa le aiba la dispozitie împrumutatii din România.

Asociatia Credere, la solicitarea Finance Watch Bruxelles, a documentat un numar de 32 de cazuri prin metoda mystery shopping. În perioada iunie-august 2020 a fost analizat comportamentul a 10 banci si 14 institutii financiar-nebancare (IFN) în privinta procesului de creditare, atât în mediul online, cât si direct în sucursalele entitatilor financiare.

"Un astfel de studiu a fost realizat si în tari precum Spania sau Irlanda, fiind o actiune coordonata la nivel european, în contextul în care Comisia Europeana analizeaza modificarea Directivei Creditelor de Consum 2008/48 (transpusa în România prin OUG 50/2010). Prin urmare, principalul act normativ din România care reglementeaza acordarea de credite ar putea fi modificat în viitorul apropiat, la initiativa Comisiei Europene" precizeaza Asociatia.

Prin raportare la studiile derulate în România, Spania si Irlanda, rezulta ca o mare parte dintre entitatile financiare nu ofera informatii pre-contractuale suficiente înainte de acordarea unui credit. De cele mai multe ori, informatiile prezentate sunt neclare, iar 60% dintre consumatori nu pot face o alegere informata atunci când acceseaza un credit.

De asemenea, doar 1 din 50 declara ca a primit sfaturi pe acest aspect din partea ofiterului de credit si doar 13% dintre consumatori au fost sfatuiti în legatura cu tipul de produs de creditare care se muleaza pe nevoile si situatia personala. Nu în ultimul rând, neregulile pe piata creditului de consum sunt mai accentuate în cazul creditelor acordate de catre IFN-uri în mediul online.

"Studiul confirma necesitatea urgenta de a revizui Directiva 2008/48 privind creditele de consum (...) pentru a contracara practicile abuzive care agraveaza problema supraîndatorarii cu care se confrunta consumatorii europeni", spune Benoît Lallemand, secretar general Finance Watch.

La rândul sau, presedintele Asociatiei Credere, Dorin Tanase, spune ca studiul, dincolo de modificarea directivei

europene, releva necesitatea implementarii la nivel national a unei solutii de plafonare a dobânzilor pentru creditele de scurta durata acordate de catre institutiile financiar-nebancare (IFN). "Publicarea modelului de contract de credit pe site-ul propriu, precum si instruirea angajatilor din industria financiara pentru a informa corespunzator consumatorii la momentul acordarii creditului, în acord cu legislatia din domeniu, ar trebui sa reprezinte prioritati pentru sistemul bancar si financiar din România", a precizat Tanase.

Având la baza studiile realizate în România, Spania si Irlanda, Finance Watch, dupa consultarea membrilor organizatiei (inclusiv Credere) a lansat o serie de recomandari catre Comisia Europeana pentru modificarea Directivei 2008/48 privind creditele de consum (transpusa în România prin OUG 50/2010).

Astfel, modificarile vizeaza îmbunatatirea informatiilor pre-contractuale oferite consumatorilor înainte de acordarea creditului, reguli noi testate de consumatori privind continutul, formatul si prezentarea informatiilor pre-contractuale catre consumatori (modificarea FEIS) si definirea clara a momentului când trebuie furnizate consumatorilor informatii pre-contractuale. Acestea ar trebui sa se realizeze cu cel putin 48 de ore înainte de momentul când consumatorul va încheia un contract de credit.

Alte modificari vizeaza îmbunatatirea consilierii si a "potrivirii" produsului de creditare; introducerea de cerinte de guvernanta a produsului; limitarea practicilor publicitare defectuoase; asigurarea de practici corespunzatoare de evaluare a bonitatii prin reguli detaliate; extinderea scopului Directivei 2008/48 (CCD); includerea tuturor entitatilor nebancare în domeniul de aplicare al directivei; crearea de reguli pentru piata de credite online.

Asociatia Credere pentru Informarea, Consilierea si Educarea Consumatorilor a fost înfiintata în anul 2018, la initiativa unui grup de consumatori care în ultimii 10 ani s-au implicat activ în demersuri ce au avut drept obiectiv protejarea intereselor consumatorilor de servicii financiar-bancare.

Finance Watch este o asociatie de interes public, finantata independent, dedicata activitatii financiare pentru binele societatii. Membrii Finance Watch includ grupuri de consumatori, asociatii de locuinte, syndicate, ONG-uri, experti financiari, universitari si alte grupuri ale societatii civile care reprezinta în mod colectiv un numar mare de cetateni europeni.