

Asociația CREDERE pentru *INFORMAREA, CONSIGLIEREA si EDUCAREA* consumatorilor

Către: Autoritatea Națională pentru Protecția Consumatorilor, Bd. Aviatorilor nr. 72

Nr. C19/29.01.2019

Domnule președinte,

Subscrisa, **Asociația CREDERE pentru Informarea, Consilierea și Educarea Consumatorilor** (denumită în continuare „Asociația CREDERE”), cu sediul în București, sector 4, str. Aleea Tomești nr. 9, bl. 15, sc. B, etaj 4, ap. 51, camera 1, înregistrată în Registrul Special al Asociațiilor și Fundațiilor de pe lângă Judecătoria Sector 4 sub nr. 46/02.08.2018, Cod de identificare fiscală nr. 39755994, e-mail contact@credere.ro, tel. 0737.129.779, reprezentată legal prin președinte Tănase Dorinel-Ionuț,

având în vedere dispozițiile art. 37 lit. c) din OG 21/1992 privind protecția consumatorilor, formulăm prezenta

SESIZARE

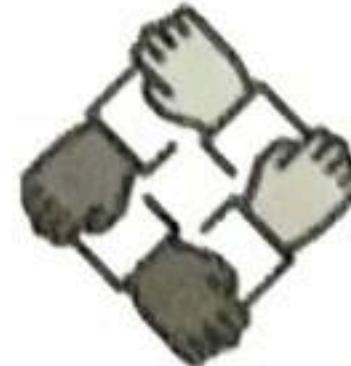
privind dobânda percepută debitorilor în prima lună contractuală de OTP BANK România S.A.

În urma analizării mai multor contracte de credit și a derulării acestora am constatat că:

Împrumutații au fost obligați prin contract ca în prima lună de derulare a contractului să achite o dobândă injustă, calculată pentru 30 de zile indiferent de perioada scursă de la data tragerii creditului și până la data primei rate.

Din analiza acestor contracte puse la dispoziție de debitori am constat că de-a lungul timpului clauza a fost renumerotată astfel:

- în unele contracte (exemplu C2204/1000/9487 din 19 mai 2008) această clauză se regăsește la **art.5.5**,



5.5 Calcularea dobanzii lunare aferente creditului se va efectua in baza unui an de 360 de zile si o luna de 30 zile, unitate de timp care va fi aplicabila inclusiv perioadei cuprinse intre data tragerii creditului si data primei plati, dupa formula:

$$V = \frac{C \times d(\%)}{360} \times 30 \text{ zile}$$

unde:

V = valoarea dobanzii lunare exprimata in moneda creditului;

C = soldul creditului utilizat;

d(%) = dobanda exprimata procentual;

30 = nr. de zile la care este considerata o luna;

360 = nr. de zile la care este considerat un an

5.6 Dobanda datorata se calculeaza de catre Banca de la data punerii la dispozitie a sumelor aferente creditului (data efectuarii transferului in contul curent / data tragerii creditului) de catre Banca si pana la data rambursarii integrale a creditului. Dobanda se calculeaza la soldul creditului si se achita lunar, o data cu rambursarea ratelor de principal.

- în alte contracte o regăsim la **art.8.4** (exemplu C2204/1300/5505-contract nevoi personale cu ipoteca din 17 octombrie 2007) sau

8.4 Calcularea dobanzii lunare aferente creditului se va efectua in baza unui an de 360 de zile si o luna de 30 zile, unitate de timp care va fi aplicabila inclusiv perioadei cuprinse intre data tragerii creditului si data primei plati, dupa formula:

$$V = \frac{C \times d(\%)}{360} \times 30 \text{ zile}$$

unde:

V = valoarea dobanzii exprimata in moneda creditului;

C = soldul creditului;

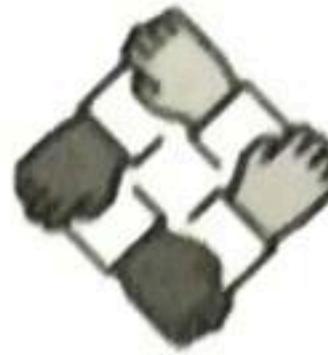
d(%) = dobanda exprimata procentual;

30 = nr. de zile la care este considerata o luna;

360 = nr. de zile la care este considerat un an

8.5 Dobanda datorata se calculeaza de catre banca de la data punerii la dispozitie a creditului (data efectuarii transferului in contul curent) de catre Banca si pana la data rambursarii integrale a creditului. Dobanda se calculeaza la soldul creditului si se achita lunar, odata cu rambursarea ratelor de credit.

- la **art. 6.6** (contract C2202/1000/7328 din 27 martie 2008)



dobanda valabila la acel moment se va calcula cu o lună de zile.

6.6 Calcularea dobanzii lunare aferente creditului se va efectua in baza unui an de 360 de zile si o luna de zile, unitate de timp care va fi aplicabila inclusiv perioadei cuprinse intre data tragerii creditului si data primei plati, dupa formula:

$$V = \frac{C \times d(\%)p.a.}{360} \times 30 \text{ zile}$$

unde:

V = valoarea dobanzii lunare exprimata in moneda creditului;

C = soldul creditului utilizat;

d(%) = dobanda exprimata procentual;

30 = nr. de zile la care este considerata o luna;

360 = nr. de zile la care este considerat un an

6.7 Dobanda datorata se calculeaza de catre Banca de la data tragerii creditului si pana la data rambursementului integral al Creditului. Dobanda se calculeaza la soldul creditului si se achita lunar, o data cu rambursementul integral al ratelor de principal.

... determinate rezultate din prezentul contract (dobanda, principal etc). Clientul nu poate fi obligat sa planteze la data tragerii creditului.

De remarcat că în timp ce la art.5.5/8.4/6.6 se precizează că perioada dintre data tragerii și data primei plăți va fi egală cu o lună de zile, indiferent de numărul efectiv de zile dintre data tragerii și data primei plăți, la următoarea clauză- 5.6/8.5/6.7 se precizează că dobânda se calculează de la **data tragerii**.

Datorită acestei metodologii de calcul **incorecte** clienții au fost nevoiți ca pentru prima lună să plătească dobândă pentru 30 de zile, chiar dacă perioada pentru care ar fi datorat dobândă era mult mai scurtă.

Exemplificăm cele de mai sus cu situația analizată pe contractul **C2204/1000/9487** din **19 mai 2008** astfel:

Data tragerii creditului: 22 may 2008 (conform pagina 1 din scadențar atașat)

Data primei rate: 26 may 2008 (conform pagina 1 din scadențar atașat)

Suma acordată: 105.000 chf (conform extras de cont atașat)

Perioada împrumut: 238 luni (conform scadențar atașat)

Constatăm astfel că perioada efectivă scursă dintre data tragerii banilor, punerea la dispoziția clientului a sumei împrumutate este de 4 zile (22 mai 2008-26 mai 2008). Putem constata din scadențarul OTP că dobânda calculată de OTP Bank pentru prima rată este **611,63 chf**.

Prin un calcul simplu, aplicând formula din contract, dobânda datorată pentru 4 zile este **81,55 chf. (105.000 chf *6,99%*4zile/360zile)**

Astfel putem remarca cu ușurină că încă de la începutul derulării contractului clientul a fost prejudiciat de către bancă cu suma de **530,08 chf.** (611,63 chf - 81,55 chf).

Dacă continuăm să facem analiza derulării contractului în condiții comerciale corecte, prin aplicarea corectă a dobânzii în prima lună, vom observa că prejudiciul ar fi mult mai mare până la finalizarea contractului deoarece după plata ratei din prima lună capitalul de rambursat devine mai mic în noile condiții, dobânda totală aplicată fiind astfel mai mică.

Nr. Rata Variantă	Nr. Rata 1	Data tragei 2	Scadenta 3	Nr.zile intre scadente 4	Datoria la început de perioada 5	Principal 6	Dobânda 7	Rata (Anuitatea) 8=(6+7)	Datoria la sfârșit de perioada 9
	2	3	4	5	6	7	8=(6+7)	9	
OTP	1	22/May/08	26/May/08	30	CHF 105,000.00	CHF 204.96	CHF 611.63	CHF 816.58	CHF 104,795.04
CREDERE	1	22/May/08	26/May/08	4	CHF 105,000.00	CHF 735.03	CHF 81.55	CHF 816.58	CHF 104,264.97

Formula anuității este matematic construită pentru perioade de timp întregi (un an, o lună în cazul creditelor) astfel încât aplicarea acesteia pe o perioadă mai scurtă denaturează derularea ulterioară a contractului împunându-se ajustări ulterioare.

Exemplificăm mai jos modul de calcul al anuității (ratei lunare) cu un extras din biblioteca online a Academiei de Studii Economice:

http://www.ase.ro/upcpr/profesori/976/IC%205%20Rambursare_credite.pdf

Exemplu: Să se întocmească scadențarul pentru un credit de 12.000 de RON cu scadență 6 luni, rata dobânzii 10% în condițiile în care rambursarea se face în rate lunare egale (anuități constante).

$$A = \frac{\frac{r}{12} \cdot CREDIT}{1 - (1 + \frac{r}{12})^{-n}} = 2.058,74 \text{ lei}$$

Luna	Valoare rămasă de rambursat	Dobanda	Rata de principal	Anuitate
1	10.041,26	100	1.958,74	2.058,74
2	8.066,20	83,68	1.975,06	2.058,74
3	6.074,69	67,22	1.991,52	2.058,74
4	4.066,57	50,62	2.008,11	2.058,74
5	2.041,72	33,89	2.024,85	2.058,74
6	0	17,01	2.041,72	2.058,74
Total		352,42	12.000	12.352,42

În situația noastră, prima lună fiind mai mică de 30 zile, se impune o ajustare începând cu rata numărul doi. Avem astfel două variante la dispoziție:

Varianta 1 = recalcuăm anuitatea pe noile coordonate cu păstrarea perioadei contractuală (Sold credit 104.264,97 chf, perioada rămasă 237 luni, dobânda 6,99%) rezultând astfel o nouă anuitate în valoare de 812,45 chf.

Varianta 2 = păstrăm nemodificată anuitatea la valoarea egală cu cea din prima lună, 816,58 chf, sold credit 104.264,97 chf, dobândă 6,99%. Însă în această situație vom constata că perioada creditului se va micșora cu 2 luni iar ultima rată nu va mai fi constantă și va avea valoarea de 360,16 chf.



CREDERE
Construim încredere

Asociația CREDERE pentru INFORMAREA, CONSLIEREA și EDUCAREA consumatorilor

Data tragerie: 22-May-08 varianta OTP

Nr. Rata	Scadenta	Nr.zile intre scadente	Datoria la inceput de perioada	Principal (P2)	Dobânda (D2)	Rata (R2)	Datoria la sfârșit de perioada
1	2	3	4	5	6	7=(5+6)	8
1	26/May/08	30	CHF 105,000.00	CHF 204.96	CHF 611.63	CHF 816.58	CHF 104,795.04
2	26/Jun/08	30	CHF 104,795.04	CHF 206.15	CHF 610.43	CHF 816.58	CHF 104,588.89
3	27/Jul/08	30	CHF 104,588.89	CHF 207.35	CHF 609.23	CHF 816.58	CHF 104,381.54
238	26/Feb/28	30	CHF 811.85	CHF 811.85	CHF 4.73	CHF 816.58	CHF 0.00
TOTAL			CHF 105,000.00	CHF 89,346.47	CHF 194,346.47		

Data tragerie: 22-May-08 varianta 1

Nr. Rata	Scadenta	Nr.zile intre scadente	Datoria la inceput de perioada	Principal (P2)	Dobânda (D2)	Rata (R2)	Datoria la sfârșit de perioada
1	2	3	4	5	6	7=(5+6)	8
1	26/May/08	4	CHF 105,000.00	CHF 735.03	CHF 81.55	CHF 816.58	CHF 104,264.97
2	26/Jun/08	30	CHF 104,264.97	CHF 205.11	CHF 607.34	CHF 812.45	CHF 104,059.86
3	27/Jul/08	30	CHF 104,059.86	CHF 206.30	CHF 606.15	CHF 812.45	CHF 103,853.56
238	26/Feb/28	30	CHF 807.75	CHF 807.75	CHF 4.71	CHF 812.45	CHF 0.00
TOTAL			CHF 105,000.00	CHF 88,367.55	CHF 193,367.55		

Data tragerie: 22-May-08 varianta 2

Nr. Rata	Scadenta	Nr.zile intre scadente	Datoria la inceput de perioada	Principal (P2)	Dobânda (D2)	Rata (R2)	Datoria la sfârșit de perioada
1	2	3	4	5	6	7=(5+6)	8
1	26/May/08	4	CHF 105,000.00	CHF 735.03	CHF 81.55	CHF 816.58	CHF 104,264.97
2	26/Jun/08	30	CHF 104,264.97	CHF 209.24	CHF 607.34	CHF 816.58	CHF 104,055.73
3	27/Jul/08	30	CHF 104,055.73	CHF 210.46	CHF 606.12	CHF 816.58	CHF 103,845.27
236	26/Dec/27	30	CHF 358.07	CHF 358.07	CHF 2.09	CHF 360.16	CHF 0.00
TOTAL			CHF 105,000.00	CHF 87,256.88	CHF 192,256.88		

Comparând astfel varianta OTP de rambursare a creditului cu cele două variante de derulare ale creditului vom constata care poate fi prejudiciul creat clientului până la finele contractului.

Situatie centralizatoare comparativă	Principal	Dobânda	Rata
TOTAL grafic initial OTP	CHF 105,000.00	CHF 89,346.47	CHF 194,346.47
Total grafic CREDERE varianta 1	CHF 105,000.00	CHF 88,367.55	CHF 193,367.55
Total grafic CREDERE varianta 2	CHF 105,000.00	CHF 87,256.88	CHF 192,256.88
Diferențe între grafic OTP și var.1 CREDERE	CHF 0.00	CHF 978.91	CHF 978.91
Diferențe între grafic OTP și var.2 CREDERE	CHF 0.00	CHF 2,089.59	CHF 2,089.59

Astfel, în opinia noastră, conform OG21/1992 și a celor prezentate mai sus, apreciem că interesele economice ale împrumutătorilor sunt vădit prejudicate, iar perceperea unei dobânci injuste, cămătărești, pe o perioadă de timp în care clientul nu a beneficiat de banii împrumutați reprezintă o practică comercială incorectă conform Legii 363/2007.

Mai mult de atât, având în vedere argumentele prezentate anterior, putem concluziona că la nivel de portofoliu vorbim de niște sume semnificative care reprezintă venituri necuvenite pentru OTP Bank România.

Având în vedere argumentele prezentate anterior, vă solicităm respectuos să dispuneți un control la OTP BANK România S.A. și să dispuneți măsuri de remediere, restituire, refacere grafice, sanctiōnare și încetare a practicii incorecte la nivelului întregului portofoliu de credite care conțin aceste clauze, astfel încât interesele consumatorilor să fie protejate. De asemenea, avem rugămintea de a ne comunica rezultatele analizei dumneavoastră la adresa menționată în prezenta sesizare ori via e-mail.

Cu considerație,
 Asociația CREDERE
 prin președinte Tănase Dorinel-Ionuț