ANPC
AUTORITATEA NAȚIONALĂ PENTRU PROTECȚIA CONSUMATORILOR
Te respectă

GHIDUL CONSUMATORULUI DE CREDITE

Ce trebuie să știi atunci când apelezi la un intermediar de credite.

Informații utile pentru o decizie informată și sigură.



1. Credit prin intermediar de credite

Achiziționarea unui credit apelând la serviciile unui intermediar de credite vă poate economisi timp și bani, însă implică responsabilități stricte din partea ambelor părți.

Activitatea intermediarilor de credite este strict reglementată de ANPC prin OUG nr. 50/2010 și OUG nr. 52/2016.

Verificați statutul legal și tipul intermediarului

Înainte de a semna orice document, accesați Registrul intermediarilor de credite de pe site-ul oficial al ANPC pentru a confirma că entitatea este înregistrată legal.

Identificați în ce categorie se încadrează intermediarul de credite

Intermediar legat, intermediar nelegat, reprezentant desemnat.

Intermediar nelegat (independent): Analizează ofertele de pe întreaga piață și vă poate oferi o gamă extinsă de soluții. Serviciile de consiliere independentă pot fi oferite exclusiv de intermediarii de credite nelegați. Înainte de a semna un contract cu un intermediar de credite nelegat, verificați dacă acesta este înregistrat pe site-ul oficial al ANPC.

Verificați tariful

Verificați dacă tariful care vi s-a perceput este în sumă fixă și este prevăzut în contractul de prestări servicii.

De regulă, serviciile intermediarilor de credite sunt gratuite, deoarece aceștia sunt remunerați direct de către instituția bancară.

Dacă aveți îndoieli, consultați un alt intermediar de credite sau comisarii ANPC.



Nu plătiți sume de bani în avans intermediarului de credite/brokerului sub promisiunea că ***„va urgenta aprobarea dosarului”***.

2. Solicitați documentele de informare obligatorii

Intermediarul de credite este obligat conform OUG 52/2016 în timp util, dar nu mai puţin de 5 zile calendaristice, înainte de desfăşurarea oricăreia dintre activităţile de intermediere a creditelor prevăzute, să îi furnizeze consumatorului, pe hârtie sau pe alt suport durabil, cel puţin următoarele informaţii:

- Identitatea, adresa sediului social şi cea a punctului de lucru, precum și datele complete de contact ale intermediarului de credite;
- Registrul în care a fost înscris, numărul de înregistrare, dacă este cazul, şi modalităţile prin care se poate verifica respectiva înregistrare;
- Dacă intermediarul de credite este nelegat sau legat (lucrează exclusiv pentru unul sau mai mulţi creditori);
- Dacă intermediarul de credite oferă servicii de consiliere;
- Onorariul/comisionul pe care consumatorul trebuie să îl achite intermediarului de credite pentru serviciile prestate de acesta, dacă este cazul. Onorariul se percepe, în orice situaţie, în sumă fixă;
- Procedurile pe care consumatorii sau alte părţi interesate le au la dispoziţie pentru a depune reclamaţii;
- Valoarea eventualelor comisioane sau a altor stimulente plătibile de către creditor sau de către părți terțe intermediarului de credite, valoare furnizată ulterior în FEIS.



5 zile calendaristice

Puteți opta pentru reducerea perioadei de 5 zile calendaristice, în mod expres, în scris.

3. Intermediarul de credite este obligat prin lege să vă pună la dispoziție:

Fișa Europeană de Informații Standardizate

FEIS este documentul precontractual standardizat.
Acesta conține:

Costul total



Comisioanele



Tipul de dobândă



DAE (dobânda anuală efectivă)



4. Intermediarul de credite este obligat prin lege să vă pună la dispoziție minimum trei oferte.



În cazul brokerului independent, solicitați-i să vă recomande cel puțin trei oferte de credit distincte adaptate profilului dumneavoastră financiar.

Cereți un grafic de rambursare simulat. Intermediarul de credite trebuie să vă explice fiecare cost și să vă pună la dispoziție o simulare clară a ratelor lunare, evidențiind componenta de principal și cea de dobândă.

5. Evitați practicile înșelătoare

Feriți-vă de promisiunile de ștergere din Biroul de Credit: intermediarii de credite nu pot, în mod legal, să vă radieze datele negative din Biroul de Credit.

Atenție la persoanele care cer bani pentru astfel de servicii.



Datele pot fi corectate doar dacă există erori.

Singurele instituții care vă pot radia din Biroul de Credit sunt băncile sau IFN-urile care au raportat acele date.

O astfel de promisiune indică o tentativă de fraudă.

6. Evitați supraîndatorarea

Cardurile de credit și creditele existente influențează eligibilitatea.

Mențineți un grad de îndatorare echilibrat.



7. Verificați DAE



DAE include atât dobânda nominală, cât și toate comisioanele obligatorii (de analiză a dosarului, de administrare a contului etc.).

O dobândă mică nu înseamnă întotdeauna un cost redus al creditului.

8. Verificați informațiile din Biroul de Credit

Verificați informațiile din Biroul de Credit dacă ați înregistrat întârzieri la plata creditului.

Puteți face acest lucru gratuit direct pe portalul oficial al Biroului de Credit.



9. Atenție la fraude online

Nu divulgați date: Banca sau Poliția nu cer niciodată PIN, parole sau coduri prin telefon.

Cardul este pentru plată: **NU** folosiți cardul și nu introduceți date confidențiale pentru a încasa bani. **NU** instalați programe de tip AnyDesk la cererea unor necunoscuți.

Ce trebuie să faceți dacă sunteți victima unei fraude online



1. Sunați imediat banca pentru blocarea cardurilor sau a conturilor.
2. Depuneți o plângere penală la cea mai apropiată secție de poliție sau online.
3. Raportați incidentul la DNSC (apelând 1911 sau pe site-ul Siguranța Online).
4. Păstrați capturi de ecran, mesaje și istoricul apelurilor.

10. Verificați linkurile primite



Evitați acesarea linkurilor suspecte transmise prin SMS, WhatsApp sau e-mail.

Băncile comerciale din România nu vă vor trimite niciodată linkuri.

11. Nu semnați documente pe care nu le înțelegeți



Nu semnați niciodată un document pe care nu îl înțelegeți și nu acceptați contracte impuse sub presiune, deoarece vă expuneți unor riscuri financiare majore sau unor tentative grave de fraudă.

Cereți timp pentru analiză.

12. Comparați ofertele bancare înainte de a lua o decizie



Acesta este un pas important pentru a economisi bani pe termen lung, indiferent dacă este vorba despre un credit (ipotecar/de consum) sau un cont de economii/depozit. O analiză corectă vă poate ajuta să economisiți mii de lei din dobânzi și comisioane.

13. Înainte de a lua creditul, faceți următorul experiment timp de câteva luni



Aflați valoarea estimată a ratei lunare. În fiecare lună, puneți exact acea sumă de bani într-un cont de economii separat, imediat după ce primiți salariul.



Trăiți doar cu banii rămași. Dacă simțiți un disconfort major sau nu vă ajung banii pentru cheltuielile zilnice, înseamnă că valoarea creditului este prea mare pentru bugetul dumneavoastră actual.



Întreabați-vă ce se întâmplă dacă apar situații neprevăzute. Asigurați-vă că aveți economii puse deoparte care să acopere cheltuielile de subzistență și ratele pe o perioadă de 3-6 luni în caz de șomaj sau probleme de sănătate.



Analizați opțiunea atașării unei asigurări de viață și șomaj. Aceasta poate prelua plata ratelor în perioadele dificile.

Accesați portalul ANPC
https://www.anpc.ro/public/PLACHETA-CONSUMATORULUI
Telefonul consumatorilor pentru județul dumneavoastră.

Proiect de informare susținut de:

URBANIS
ASOCIAȚIA DEZVOLTATORILOR IMOBILIARI DIN ROMÂNIA

ANPC
AUTORITATEA NAȚIONALĂ PENTRU PROTECȚIA CONSUMATORILOR
Te respectă

Telefonul Consumatorilor
021 9551
https://anpc.ro