

TABEL DE CONCORDANȚĂ
la proiectul de lege privind contractele de credit de consum

1	Titlul actului UE, inclusiv cea mai recentă modificare, nr. CELEX Directiva (UE) 2023/2225 a Parlamentului European și a Consiliului din 18 octombrie 2023 privind contractele de credit de consum și de abrogare a Directivei 2008/48/CE, publicată în Jurnalul Oficial al Uniunii Europene L din 30 octombrie 2023, CELEX: 32023L2225.		
2	Titlul proiectului de act normativ național Proiectul de lege privind contractele de credit de consum		
3	Gradul general de compatibilitate Compatibil		
4	Autoritatea/persoana responsabilă Ministerul Dezvoltării Economice și Digitalizării/Comisia Națională a Pieței Financiare		
5	Data întocmirii/actualizării Întocmit la data de 17.04.2026		
6. Actul Uniunii Europene		7. Proiectul de act normativ național	8. Gradul de compatibilitate
CAPITOLUL I DISPOZIȚII GENERALE Articolul 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.		Capitolul I DISPOZIȚII GENERALE Articolul 1. Obiectul și scopul legii (1) Prezenta lege stabilește cadrul legal, aplicabil anumitor categorii de contracte de credit acordate consumatorilor; regimul juridic și normele de supraveghere, aplicabile activității intermediarilor de credite și creditorilor non-financiari. (2) Scopul prezentei legi constă în asigurarea unor practici responsabile de creditare și a protecției adecvate a consumatorilor.	Compatibil

Articolul 2 Domeniu de aplicare	Articolul 2. Domeniul de aplicare	Compatibil	
(1) Prezenta directivă se aplică contractelor de credit.	(1) Prezenta lege se aplică contractelor de credit de consum.		
(2) Prezenta directivă nu se aplică: (a) contractelor de credit garantate fie prin ipotecă, fie printr-o altă garanție comparabilă, utilizată în mod curent într-un stat membru având ca obiect bunuri imobile, fie printr-un drept asupra bunurilor imobile;	(2) Prezenta lege nu se aplică: a) contractelor de credit acordate consumatorilor, garantate prin constituirea unei ipotece sau a unei alte garanții reale imobiliare, asupra unuia sau mai multor bunuri imobile ori asupra unor drepturi reale aferente acestor bunuri;	Compatibil	
(b) contractelor de credit al căror scop este achiziționarea sau păstrarea drepturilor de proprietate asupra unui teren sau asupra unei clădiri existente sau proiectate, inclusiv asupra unor spații destinate activităților comerciale, economice sau profesionale;	b) contractelor de credit acordate consumatorilor, în scopul dobândirii sau menținerii dreptului de proprietate asupra unui teren destinat construcției sau asupra unei construcții existente, ori asupra unui bun imobil aflat în construcție;	Compatibil	
(c) contractelor de credit care au ca obiect un credit cu o valoare totală mai mare de 100 000 EUR;	c) contractelor de credit de consum, care au ca obiect un credit cu o valoare totală mai mare de 1 942 500 lei, cu excepția acelor care nu sunt garantate nici prin ipotecă, nici printr-o altă garanție comparabilă utilizată, în mod curent, într-un stat membru având ca obiect bunuri imobile sau printr-un drept asupra bunurilor imobile, în cazul în care respectivele contracte de credit sunt încheiate în scopul renovării de bunuri imobile;	Compatibil	

(d) contractelor de credit acordate de către angajatori angajaților lor cu titlu accesoriu, fie fără dobândă, fie oferite cu o dobândă anuală efectivă mai mică decât cea practică pe piață și care nu sunt oferite publicului larg;	d) contractelor de credit, acordate de către angajatori salariaților lor cu titlu accesoriu, fie fără dobândă, fie oferite cu o dobândă anuală efectivă mai mică decât cea practică pe piață și care nu sunt oferite publicului larg;	Compatibil	
(e) contractelor de credit încheiate cu firme de investiții, în sensul definiției de la articolul 4 alineatul (1) punctul 1 din Directiva 2014/65/UE a Parlamentului European și a Consiliului (25), sau cu instituții de credit, în sensul definiției de la articolul 4 alineatul (1) punctul 1 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, care au scopul de a permite unui investitor să efectueze o tranzacție în legătură cu unul sau mai multe dintre instrumentele financiare enumerate în secțiunea C din anexa I la Directiva 2014/65/UE, în cazul în care firma de investiții sau instituția de credit care acordă creditul este implicată în respectiva tranzacție;	e) contractelor de credit, încheiate cu o firmă de investiții sau cu băncile, în sensul definiției prevăzute la art. 3 din Legea nr. 202/2017 privind activitatea băncilor, care au scopul de a permite unui investitor să efectueze o tranzacție în legătură cu unul sau mai multe instrumente financiare, în cazul în care firma de investiții sau banca care acordă creditul este implicată în respectiva tranzacție;	Compatibil	
(f) contractelor de credit care sunt rezultatul unei hotărâri pronunțate de o instanță sau de o altă autoritate constituită conform legii;	f) contractelor de credit, care sunt rezultatul unei hotărâri pronunțate de o instanță judecătorească sau de o altă autoritate, instituită conform legii;	Compatibil	
(g) contractelor de închiriere sau de leasing în cazul cărora obligația sau opțiunea de a cumpăra obiectul contractului nu este prevăzută nici în respectivul contract, nici într-un contract separat;	g) contractelor de închiriere sau de leasing, în cazul în care obligația sau opțiunea de a cumpăra obiectul contractului nu este prevăzută nici în respectivul contract, nici într-un contract separat;	Compatibil	

(h) amânării la plată în următoarele condiții: i. un furnizor de bunuri sau un prestator de servicii acordă timp consumatorului pentru a plăti bunurile sau serviciile puse la dispoziție de respectivul furnizor sau prestator;	h) contractelor de credit de amânare de plată, în următoarele condiții, cumulativ: 1) un furnizor de bunuri sau un prestator de servicii acordă timp consumatorului pentru a plăti bunurile sau serviciile puse la dispoziție de respectivul furnizor sau prestator;	Compatibil	
ii. prețul de cumpărare să nu includă dobândă și să nu implice niciun alt cost ci doar costuri limitate suportate de consumator, în conformitate cu dreptul intern, pentru efectuarea plăților cu întârziere; și	2) prețul de cumpărare să nu includă dobândă și să nu implice niciun alt cost aferent contractului de credit sau careva servicii accesorii, ci doar penalități sau alte plăți aferente executării silite, în conformitate cu prevederile cadrului normativ aplicabil pentru efectuarea plăților cu întârziere; și	Compatibil	
iii. plata să fie efectuată integral în termen de 50 de zile de la furnizarea bunurilor sau prestarea serviciilor.	3) plata să fie efectuată integral, în termen de 50 de zile de la furnizarea bunurilor sau prestarea serviciilor.	Compatibil	
În ceea ce privește amânarea la plată oferită de furnizorii de bunuri sau prestatorii de servicii care nu sunt microîntreprinderi ori întreprinderi mici sau mijlocii, astfel cum sunt acestea definite în Recomandarea 2003/361/CE, atunci când astfel de furnizori sau prestatori oferă servicii ale societății informaționale în înțelesul articolului 1 alineatul (1) litera (b) din Directiva (UE) 2015/1535 a Parlamentului European și a Consiliului (26) care constau în încheierea de contracte la distanță cu consumatorii pentru vânzarea de bunuri sau prestarea de servicii în	(3) În ceea ce privește amânarea de plată, oferită de furnizorii de bunuri sau prestatorii de servicii care nu sunt întreprinderi micro, mici și mijlocii, în sensul Legii nr. 179/2016 cu privire la întreprinderile mici și mijlocii, atunci când astfel de furnizori sau prestatori oferă servicii care constau în încheierea de contracte la distanță cu consumatorii pentru vânzarea de bunuri sau prestarea de servicii în sensul prevăzut de prevederile art. 1013 al Codului civil nr. 1107/2002, excluderea din domeniul de	Compatibil	

înțelesul articolului 2 punctul 7 din Directiva 2011/83/UE, excluderea din domeniul de aplicare al prezentei directive se aplică numai atunci când sunt îndeplinite următoarele condiții: i. o terță parte nu oferă și nici nu cumpără credite;	aplicare al legii se aplică numai atunci când sunt îndeplinite următoarele condiții, cumulativ: a) o terță parte nu oferă și nici nu cumpără credite;		
ii. plata să fie efectuată integral în termen de 14 zile de la livrarea bunurilor sau a serviciilor; și	b) plata să fie efectuată integral, în termen de 14 zile de la livrarea bunurilor sau a serviciilor; și	Compatibil	
iii. prețul de cumpărare să nu includă dobândă și să nu implice niciun alt cost ci doar costuri limitate suportate de consumator, în conformitate cu dreptul intern, pentru efectuarea plăților cu întârziere;	c) prețul de cumpărare să nu includă dobândă și să nu implice niciun alt cost, cu excepția clauzei penale care are forma unei dobânzi de întârziere calculate potrivit art. 942 alin. (2) din Codul civil nr. 1107/2002;	Compatibil	
(i) contractelor de credit privind amânarea, cu titlu gratuit, a plății unei datorii existente;	i) contractele de credit privind amânarea, cu titlu gratuit, a plății unei datorii existente;	Compatibil	
(j) contractelor de credit prin care consumatorului i se cere să pună un bun la dispoziția creditorului, cu titlu de garanție, și în cazul cărora răspunderea consumatorului este strict limitată la respectivul bun gajat;	j) contractelor de credit, prin care consumatorului i se cere să pună un bun la dispoziția creditorului, cu titlu de garanție, și în cazul cărora răspunderea consumatorului este strict limitată la respectivul bun;	Compatibil	
(k) contractelor de credit referitoare la împrumuturi acordate unui public restrâns în baza unei dispoziții legale de interes general, la rate ale dobânzii aferente creditului mai mici decât cele practicate în mod obișnuit pe piață sau fără dobândă ori în condiții care sunt mai avantajoase	k) contractelor de credit referitoare la împrumuturi acordate unui public restrâns, în baza unei dispoziții legale de interes general, la rate a dobânzii aferente creditului mai mici decât cele practicate, în mod obișnuit, pe piață ori fără dobândă sau în condiții care sunt mai	Compatibil	

pentru consumator decât cele practicate în mod obișnuit pe piață;	avantajoase pentru consumator decât cele practicate, în mod obișnuit, pe piață;		
(1) contractelor de credit deja existente la data de 20 noiembrie 2026; cu toate acestea, articolele 23 și 24, articolul 25 alineatul (1) a doua teză, articolul 25 alineatul (2) și articolele 28 și 39 se aplică tuturor contractelor de credit pe durată nedeterminată existente la 20 noiembrie 2026.	l) contractelor de credit în derulare la data de 20 noiembrie 2026, cu excepția contractelor de credit pe durată nedeterminată existente la 20 noiembrie 2026, în raport cu care se aplică art. 26, art. 27, art. 28 alin. (1) propoziția a doua și alin. (2), art. 31 și art. 36.	Compatibil	
(3) Fără a aduce atingere alineatului (2) litera (c), prezenta directivă se aplică contractelor de credit care au ca obiect credite cu o valoare totală mai mare de 100 000 EUR, care nu sunt garantate nici prin ipotecă, nici printr-o altă garanție comparabilă utilizată în mod curent într-un stat membru având ca obiect bunuri imobile sau printr-un drept asupra bunurilor imobile, în cazul în care respectivele contracte de credit sunt încheiate în scopul renovării de bunuri imobile rezidențiale.	c) contractelor de credit de consum, care au ca obiect un credit cu o valoare totală mai mare de 1 942 500 lei, cu excepția acelor care nu sunt garantate nici prin ipotecă, nici printr-o altă garanție comparabilă utilizată, în mod curent, într-un stat membru având ca obiect bunuri imobile sau printr-un drept asupra bunurilor imobile, în cazul în care respectivele contracte de credit sunt încheiate în scopul renovării de bunuri imobile;	Compatibil	
(4) În cazul contractelor de credit sub forma depășirii limitei de credit se aplică numai următoarele articole: (a) articolele 1, 2, 3, 17, 19, 25, 31, 35 și 36 și articolele 39-50; și	(4) În cazul contractelor de credit sub forma facilității „descoperit de cont” (overdraft) cu aprobare tacită, se aplică numai prevederile art. 1-3, art. 16, art. 18, art. 21, art. 28, art. 33, art. 35-36, art. 39 și art. 47-54.	Compatibil	

(b) articolul 18, cu excepția cazului în care statele membre decid altfel.		Prevederi UE opționale	
(5) Statele membre pot excepta de la aplicarea prezentei directive contractele de credit sub formă de carduri de debit cu amânare la plată: (a) care sunt furnizate de o instituție de credit sau de o instituție de plată; (b) ale căror clauze stipulează că respectivul credit trebuie rambursat în termen de 40 de zile; și (c) care sunt scutite de dobândă și comportă doar costuri limitate legate de prestarea serviciului de plată.		Prevederi UE opționale	
(6) Statele membre pot stabili că numai articolele 1, 2, 3, 7, 8, 11, 19 și 20, articolul 21 alineatul (1) primul paragraf literele (a)-(h) și litera (l), articolul 21 alineatul (3), articolele 23 și 25 și articolele 28-50 se aplică contractelor de credit care sunt încheiate de o organizație a cărei componență este limitată la persoanele care își au reședința sau locul de muncă într-o anumită zonă sau la angajații și angajații pensionați ai unui anumit angajator, ori la persoanele care îndeplinesc alte cerințe prevăzute în dreptul intern, cerințe care reprezintă baza existenței unei legături comune între membri, și care îndeplinesc cumulativ următoarele condiții: (a) este constituită în avantajul reciproc al membrilor săi; (b) obține profit doar în beneficiul membrilor săi;		Prevederi UE opționale	

(c)îndeplinește un rol social prevăzut de dreptul intern; (d)primește și gestionează numai economiile membrilor săi și le oferă surse de creditare numai acestora; (e)acordă credit cu o dobândă anuală efectivă mai mică decât cea practică în mod obișnuit pe piață sau în limitele unui plafon prevăzut de dreptul intern.			
Statele membre pot să excludă din domeniul de aplicare al prezentei directive contractele de credit încheiate de o organizație menționată la primul paragraf în cazul în care valoarea totală a tuturor contractelor de credit existente încheiate de această organizație este nesemnificativă în raport cu valoarea totală a tuturor contractelor de credit existente în statul membru în care această organizație își are sediul și în cazul în care valoarea totală a tuturor contractelor de credit încheiate de toate organizațiile de acest fel în respectivul stat membru nu depășește 1 % din valoarea totală a tuturor contractelor de credit existente încheiate în statul membru respectiv.		Prevederi UE opționale	
Statele membre reexaminează anual dacă mai sunt îndeplinite condițiile de aplicare a oricărei excluzi de acest fel, menționate la al doilea paragraf, și retragere excluderea în cazul în care consideră că nu mai sunt îndeplinite condițiile respective.		Prevederi UE opționale	

(7) Statele membre pot stabili că numai articolele 1, 2, 3, 7, 8, 11, 19 și 20, articolul 21 alineatul (1) primul paragraf literele (a)-(h) și literele (l) și (r), articolul 21 alineatul (3) și articolele 23 și 25, articolele 28-38 și articolele 40-50 se aplică contractelor de credit între creditor și consumator în ceea ce privește amânarea plății sau metodele de rambursare, în cazul în care consumatorul și-a încălcat deja obligațiile de plată cuprinse în contractul de credit inițial sau este probabil că le va încălca și dacă se îndeplinesc următoarele condiții: (a) acordul dintre părțile contractuale este susceptibil să împiedice posibilitatea introducerii unor acțiuni în instanță în legătură cu nerespectarea obligațiilor de plată de către consumator; (b) prin încheierea respectivului acord, consumatorului nu i s-ar aplica clauze contractuale mai puțin favorabile decât cele din contractul de credit inițial.	(5) Se aplică doar art. 1–3, art. 5, art. 6, art. 8, art. 9, art. 13, art. 18, art. 20, art. 21 alin. (4) lit. a)–h), l), r) și alin. (5), art. 22, art. 26, art. 28, art. 31, art. 32, art. 33, art. 35, art. 39, art. 40, art. 43, art. 46 și art. 47–54 contractelor de credit, între creditor și consumator, în ceea ce privește amânarea plății sau metode de rambursare, în cazul în care consumatorul și-a încălcat deja obligațiile de plată, cuprinse în contractul de credit inițial sau este probabil că le va încălca și dacă se îndeplinesc următoarele condiții: a) acordul dintre părțile contractante este susceptibil să împiedice posibilitatea introducerii unor acțiuni în instanțele judecătorești în legătură cu nerespectarea obligațiilor de plată de către consumator; b) prin încheierea respectivului acord, consumatorul nu i s-ar aplica clauze contractuale mai puțin favorabile decât cele din contractul de credit inițial.	Compatibil	
(8) Statele membre pot stabili că articolul 8 alineatul (3) literele (d), (e) și (f), articolul 10 alineatul (5), articolul 11 alineatul (4) și articolul 21 alineatul (3) nu se aplică uneia sau mai multora dintre următoarele categorii de contracte de credit: (a) contractelor de credit având ca obiect un credit cu o valoare totală mai mică de 200 EUR; (b) contractelor de credit în baza cărora creditul este acordat fără dobândă și fără niciun alt cost;	(6) Prevederile art. 9 alin. (3) lit. d)–f), art. 12 alin. (11), art. 13 alin. (4) și art. 21 alin. (5) nu se aplică: a) contractelor de credit, în baza cărora creditul este acordat fără dobândă și fără niciun alt cost; b) contractelor de credit, în baza cărora creditul trebuie rambursat în termen de până la 3 luni și pentru care sunt de plătit doar costuri nesemnificative, în quantumul cuprins între	Compatibil	La nivel național, s-a decis extinderea domeniului de aplicare a prevederilor prevăzute la art. 8 alin. (3) lit. (d)–(f), art. 10 alin. (5), art. 11 alin. (4) și art. 21 alin. (3) din Directiva 2023/2225, acestea urmând să se aplice și contractelor de credit a căror valoare totală este mai mică de 200 EUR.

(c) contractelor de credit în baza cărora creditul trebuie rambursat în termen de trei luni și pentru care sunt de plătit doar costuri nesemnificative.	0,1% – 0,5% pe an, raportat la valoarea totală a creditului.		
Articolul 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, economice sau profesionale;	Articolul 3. Noțiuni principale În sensul prezentei legi, noțiunile utilizate au următoarele semnificații: 3. <i>consumator</i> – persoană fizică, care acționează în scopuri care se află în afara activității de întreprinzător, industriale, artizanale sau profesionale;	Compatibil	
2. „creditor” înseamnă o persoană fizică sau juridică care acordă sau promite să acorde credite în exercițiul propriei sale activități comerciale, economice sau profesionale;	8. <i>creditor</i> – persoană fizică, care practică activitate de întreprinzător sau persoană juridică, care acordă sau se angajează să acorde credite ce intră în domeniul de aplicare al art. 2, în cursul desfășurării unei activități de întreprinzător, și care poate fi: a) <i>creditor financiar</i> – bancă, organizație de creditare nebancară sau asociație de economii și împrumut; b) <i>creditor non-financiar</i> – persoană juridică sau persoană fizică, ce practică activitate de întreprinzător, alta decât un creditor financiar, care, în decursul activității economice, încheie contracte de credit;	Compatibil	

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;	4. <i>contract de credit de consum (contract de credit)</i> – contract prin care un creditor acordă sau se angajează 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;	Compatibil	
4. „serviciu accesoriu” înseamnă un serviciu oferit consumatorului în legătură cu contractul de credit;	22. <i>serviciu accesoriu</i> – serviciu oferit consumatorului în legătură cu contractul de credit;	Compatibil	
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. <i>costul total al creditului pentru consumator</i> – 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 și a celor aferente înregistrării dreptului de gaj; 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,	Compatibil	

	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;	27. valoarea totală plătită de consumator – suma dintre valoarea totală a creditului și costul total al creditului pentru consumator.	Compatibil	
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;	9. dobânda anuală efectivă (DAE) – cost total al creditului pentru consumator, exprimat ca procent anual din valoarea totală a creditului și calculat astfel cum se prevede la art. 22;	Compatibil	
8. „rata dobânzii aferente creditului” înseamnă rata dobânzii exprimată ca procent fix sau variabil aplicat anual cuantumului tragerii din credit;	20. rata dobânzii – rată a dobânzii exprimată ca procent fix sau flotant, aplicată anual la suma nerambursată din credit;	Compatibil	
9. „rată fixă a dobânzii aferente creditului” înseamnă rata dobânzii aferente creditului convenită de creditor și de consumator în contractul de credit pentru întreaga durată a contractului de credit sau mai multe rate ale dobânzii aferente creditului convenite de creditor și de consumator în contractul de credit pentru perioade parțiale pentru care ratele dobânzii aferente creditului sunt stabilite exclusiv ca un procent fix specific; dacă nu toate ratele dobânzii aferente creditului sunt stabilite în contractul de credit, se consideră că rata dobânzii aferente creditului este fixă numai pentru perioadele parțiale pentru care ratele dobânzii aferente creditului sunt stabilite exclusiv ca un procent fix	21. rata dobânzii fixă – rată a dobânzii aferente creditului, convenită de creditor și de consumator în contractul de credit, pentru întreaga durată a contractului de credit, sau mai multe rate ale dobânzii, convenite de creditor și de consumator în contractul de credit pentru perioade parțiale, pentru care, ratele dobânzii sunt stabilite exclusiv ca un procent fix specific; dacă nu toate ratele dobânzii sunt stabilite în contractul de credit, se consideră că rata dobânzii este fixă numai pentru perioadele parțiale pentru care, ratele dobânzii aferente creditului sunt stabilite exclusiv ca un procent fix specific, convenit în momentul încheierii contractului de credit;	Compatibil	

specific convenit în momentul încheierii contractului de credit;			
10. „valoarea totală a creditului” înseamnă plafonul sau sumele totale puse la dispoziție în baza unui contract de credit;	26. valoarea totală a creditului – plafonul sau sumele totale puse la dispoziție în baza unui contract de credit;	Compatibil	
11. „suport durabil” înseamnă orice instrument care permite consumatorului să stocheze informații care îi sunt adresate personal, în așa fel încât acestea să fie accesibile pentru consultare în viitor în cursul unei perioade de timp adecvate pentru scopul informațiilor, și care permite reproducerea fidelă a informațiilor stocate;	25. suport durabil – orice instrument care permite consumatorului să stocheze informațiile care îi sunt adresate personal, într-un mod accesibil, pentru referințe ulterioare pentru o perioadă de timp adecvată, în vederea informării și care permite reproducerea fidelă a informațiilor stocate;	Compatibil	
12. „intermediar de credit” înseamnă o persoană fizică sau juridică care nu acționează în calitate de creditor sau notar și care nu doar face legătura, în mod direct sau indirect, între un consumator și un creditor și care, în cursul exercitării propriei sale activități comerciale, economice sau profesionale, în schimbul unei remunerații care poate lua formă pecuniară sau orice altă formă de plată convenită: (a) prezintă sau oferă consumatorilor contracte de credit; (b) oferă asistență consumatorilor prin efectuarea de activități pregătitoare sau alte activități administrative precontractuale privind contractele de credit, altele decât cele menționate la litera (a); sau (c) încheie contracte de credit cu consumatorii în numele creditorului;	15. intermediar de credite – persoană fizică, care practică activitate de întreprinzător sau persoană juridică, care nu acționează în calitate de creditor sau notar și care nu doar face legătura, în mod direct sau indirect, între un consumator și un creditor și care, în cursul exercitării propriei sale activități comerciale, economice sau profesionale, în schimbul unei remunerații care poate lua formă pecuniară sau orice altă formă de plată convenită: a) prezintă consumatorilor ofertele privind contractele de credit; b) oferă asistență consumatorilor prin efectuarea de activități prelabile sau alte activități administrative precontractuale privind contractele de credit, altele decât cele menționate la lit. a); sau	Compatibil	

	c) încheie contracte de credit cu consumatorii în numele creditorului;		
13. „informații precontractuale” înseamnă informații care sunt furnizate înainte ca consumatorul să își asume obligații în temeiul unui contract de credit sau, după caz, prin transmiterea unei oferte de credit și de care consumatorul are nevoie pentru a putea compara diferite oferte de credit și pentru a lua o decizie în cunoștință de cauză cu privire la încheierea contractului de credit;	14. <i>informații precontractuale</i> – informații care sunt furnizate înainte ca consumatorul să își asume obligații în temeiul unui contract de credit sau, după caz, prin transmiterea unei oferte de credit, și de care consumatorul are nevoie pentru a putea compara diferite oferte de credit și pentru a lua o decizie în cunoștință de cauză cu privire la încheierea contractului de credit;	Compatibil	
14. „creare de profiluri” înseamnă creare de profiluri, în sensul definiției de la articolul 4 punctul 4 din Regulamentul (UE) 2016/679;	7. <i>creare de profiluri</i> – creare de profiluri, în sensul definiției prevăzute de art. 4 din Legea nr. 195/2024 privind protecția datelor cu caracter personal;	Compatibil	
15. „practică de legare” înseamnă oferirea sau vânzarea unui contract de credit în cadrul unui pachet împreună cu alte produse sau servicii financiare distincte, în cazul în care contractul de credit nu este pus la dispoziția consumatorului separat;	18. <i>practică de legare</i> – oferire sau vânzare a unui contract de credit în cadrul unui pachet, împreună cu alte produse sau servicii financiare distincte, în cazul în care contractul de credit nu este pus la dispoziția consumatorului, în mod separat;	Compatibil	
16. „practică de grupare” înseamnă oferirea sau vânzarea unui contract de credit în cadrul unui pachet împreună cu alte produse sau servicii financiare distincte, contractul de credit fiind, de asemenea, pus la dispoziția consumatorului în mod separat, dar nu neapărat conform aceluiași	17. <i>practică de grupare</i> – oferire sau vânzare a unui contract de credit în cadrul unui pachet, împreună cu alte produse sau servicii financiare distincte, contractul de credit fiind, de asemenea, pus la dispoziția consumatorului, în mod separat, dar nu neapărat conform aceluiași	Compatibil	

clauze sau condiții ca atunci când este oferit grupat cu produsele sau serviciile menționate;	clauze sau condiții ca atunci când este oferit grupat cu produsele sau serviciile menționate;		
17. „servicii de consiliere” înseamnă recomandări personale adresate unui consumator cu privire la una sau mai multe tranzacții legate de contracte de credit și a căror furnizare constituie o activitate distinctă de acordarea unui credit și de activitatea de intermediar de credit prevăzută la punctul 12;	23. servicii de consiliere – recomandări personalizate adresate unui consumator cu privire la una sau mai multe operațiuni legate de contracte de credit și a căror furnizare constituie o activitate separată de acordarea unui credit și de activitatea de intermediar de credite;	Compatibil	
18. „facilitate de tip «descoperit de cont»” înseamnă un contract de credit explicit în baza căruia un creditor pune la dispoziția unui consumator fonduri care depășesc soldul curent al contului curent al consumatorului;	11. facilitate de tip „descoperit de cont” (overdraft) – contract de credit explicit, în baza căruia un creditor pune la dispoziția unui consumator mijloace bănești, care depășesc soldul curent al contului de plăți al consumatorului;	Compatibil	
19. „depășirea limitei de credit” înseamnă o facilitare de tip „descoperit de cont” acceptată în mod tacit, prin care un creditor pune la dispoziția unui consumator fonduri care depășesc soldul curent al contului curent al consumatorului sau facilitarea de tip „descoperit de cont” convenită;	12. facilitate de tip „descoperit de cont” (overdraft) cu aprobare tacită – facilitare de tip „descoperit de cont” (overdraft), acceptată în mod tacit, prin care un creditor pune la dispoziția unui consumator mijloace bănești, care depășesc soldul curent al contului de plăți al consumatorului sau facilitarea de tip „descoperit de cont” convenită;	Compatibil	
20. „contract de credit legat” înseamnă un contract de credit în care: (a) creditul sau serviciile în cauză servesc exclusiv finanțării unui contract care are ca obiect furnizarea anumitor bunuri sau prestarea unui anumit serviciu; și	5. contract de credit legat – un contract de credit în care: a) creditul sau serviciile în cauză servesc exclusiv finanțării unui contract care are ca obiect furnizarea anumitor bunuri sau prestarea unui anumit serviciu; și	Compatibil	

(b) aceste două contracte formează, din punct de vedere obiectiv, o unitate comercială; se consideră că există o unitate comercială în cazul în care furnizorul de bunuri sau prestatorul de servicii finanțează el însuși creditul pentru consumator sau, dacă acesta este finanțat de un terț, în cazul în care creditorul folosește serviciile furnizorului de bunuri sau ale prestatorului de servicii în legătură cu comercializarea, încheierea sau pregătirea contractului de credit sau în cazul în care bunurile respective sau prestarea unui anumit serviciu sunt specificate în mod expres în contractul de credit;	b) aceste două contracte formează, din punct de vedere obiectiv, o unitate comercială; se consideră că există o unitate comercială în cazul în care furnizorul de bunuri sau prestatorul de servicii finanțează el însuși creditul pentru consumator sau, dacă acesta este finanțat de un terț, în cazul în care creditorul folosește serviciile furnizorului de bunuri sau ale prestatorului de servicii în legătură cu comercializarea, încheierea sau pregătirea contractului de credit, sau în cazul în care bunurile respective ori prestarea unui anumit serviciu sunt specificate, în mod expres, în contractul de credit;	Compatibil	
21. „rambursare anticipată” înseamnă stingerea integrală sau parțială a obligațiilor care îi revin consumatorului în baza unui contract de credit înainte de data convenite în contractul de credit;	19. rambursare anticipată – stingere integrală sau parțială a obligațiilor care îi revin consumatorului în baza unui contract de credit înainte de data convenite în contractul de credit;	Compatibil	
22. „servicii de consiliere în materie de îndatorare” înseamnă asistență personalizată de natură tehnică, juridică sau psihologică acordată de operatori profesioniști independenți care, în special, nu sunt creditori sau intermediari de credit, în sensul definiției din prezenta directivă, nici cumpărători de credite sau administratori de credite, în sensul definiției de la articolul 3 punctele 6 și 8 din Directiva (UE) 2021/2167 a Parlamentului European și a Consiliului (27), în	24. servicii de consiliere în materie de îndatorare – asistență personalizată de natură tehnică, juridică sau psihologică, acordată de profesioniștii independenți care nu sunt creditori sau intermediari de credite, nici cumpărători de credite sau administratori de credite, în sensul legislației privind administratorii de credite și cumpărătorii de credite, în beneficiul consumatorilor care se confruntă sau s-ar putea confrunța cu dificultăți	Compatibil	

beneficiul consumatorilor care se confruntă sau s-ar putea confrunța cu dificultăți în ceea ce privește respectarea angajamentelor lor financiare.	în ceea ce privește respectarea angajamentelor lor financiare;		
Articolul 4 Conversia cantumurilor exprimate în euro în monedă națională (1) În sensul prezentei directive, statele membre care convertesc cantumurile exprimate în euro în moneda lor națională folosesc inițial în această conversie cursul de schimb existent la 19 noiembrie 2023.		Compatibil	În sensul Directivei (UE) 2023/2225, în proiectul de lege (art. 2 alin. (2) lit.c); anexa nr. 3 a partei a 2-a), cantumurile exprimate în euro au fost convertite în moneda națională utilizând cursul oficial de schimb EUR/MDL de 19,4268, valabil la data de 19.11.2023.
(2) Statele membre pot rotunji cantumurile rezultate din conversia menționată la alineatul (1) cu condiția ca rotunjirea să nu depășească 10 EUR.			
Articolul 5 Obligația de a furniza informații gratuit consumatorilor Statele membre impun obligația ca, atunci când sunt furnizate informații consumatorilor în conformitate cu prezenta directivă, respectivele informații să fie furnizate în mod gratuit, indiferent de suportul utilizat pentru furnizarea lor.	Articolul 7. Furnizarea gratuită a informațiilor consumatorilor Creditorul sau, după caz, intermediarul de credite furnizează, în mod gratuit, informații consumatorilor, în conformitate cu cerințele stabilite de prezenta lege, indiferent de suportul utilizat pentru furnizarea lor.	Compatibil	
Articolul 6 Nediscriminare	Articolul 4. Nediscriminare (1) Atunci când consumatorii solicită, încheie sau în cadrul derulării unui contract de	Compatibil	

Statele membre se asigură că atunci când consumatorii solicită, încheie sau dețin un contract de credit în interiorul Uniunii, condițiile pe care trebuie să le îndeplinească pentru a li se acorda creditul nu creează discriminări între consumatorii rezidenți în mod legal în Uniune din motive de cetățenie, loc de reședință sau din oricare alte motive prevăzute la articolul 21 din Carta drepturilor fundamentale a Uniunii Europene. Primul paragraf nu aduce atingere posibilității de a oferi condiții diferite de acces la un credit atunci când astfel de condiții diferite sunt justificate corespunzător de criterii obiective.	credit, condițiile pe care trebuie să le îndeplinească pentru a li se acorda creditul nu creează discriminări între consumatori din motive de naționalitate, loc de reședință sau alte criterii prevăzute de Legea nr. 121/2012 cu privire la asigurarea egalității, precum și de alte tratate internaționale care garantează egalitatea de tratament la care Republica Moldova este parte. (2) Prevederile alin. (1) nu aduc atingere posibilității de a oferi condiții diferite de acces la un credit când astfel de condiții sunt justificate corespunzător pe criterii obiective. (3) Prevederile alin. (1) se aplică, în mod corespunzător, în cazul consumatorilor rezidenți legali în statele membre ale Uniunii Europene.		
CAPITOLUL II INFORMAȚII CARE TREBUIE FURNIZATE ÎNAINTE DE ÎNCHEIEREA CONTRACTULUI DE CREDIT Articolul 7 Publicitatea și marketingul referitoare la contractele de credit Fără a aduce atingere Directivei 2005/29/CE, statele membre impun ca orice comunicare publicitară și de marketing privind contractele de credit să fie corectă, clară și să nu inducă în eroare. Se interzice utilizarea în astfel de	Capitolul III INFORMAȚII ȘI PRACTICI PRELIMINARE ÎNCHEIERII CONTRACTULUI DE CREDIT Articolul 8. Publicitatea și marketingul referitoare la contractele de credit (1) Toată publicitatea și comunicările de marketing referitoare la contractele de credit trebuie să fie corecte, clare, vizibile, după caz, și să nu inducă în eroare consumatorii. (2) Este interzisă utilizarea în publicitate și în comunicările de marketing a unor formulări sau prezentări care pot crea așteptări	Compatibil	

comunicări publicitare și de marketing a unor formulări care pot crea așteptări neîntemeiate din partea consumatorului în ceea ce privește disponibilitatea sau costul creditului sau valoarea totală plătită de către consumator.	nejustificate din partea consumatorilor cu privire la disponibilitatea, caracteristicile principale, costul creditului sau valoarea totală plătită de către consumatori. (3) Prevederile prezentului articol se aplică fără a aduce atingere dispozițiilor Legii nr. 62/2022 cu privire la publicitate și Legii nr. 105/2003 privind protecția consumatorilor.		
Articolul 8 Informații standard care trebuie incluse în publicitatea referitoare la contractele de credit (1) Statele membre impun ca publicitatea privind contractele de credit să includă un avertisment clar și vizibil pentru a sensibiliza consumatorii cu privire la costurile îndatorării, utilizând formularea „Atenție! Bani împrumutați costă bani” sau o formulare echivalentă.	Articolul 9. Informații standard obligatorii în publicitatea referitoare la contractele de credit (1) Publicitatea privind contractele de credit trebuie să includă un avertisment, clar și vizibil, pentru a sensibiliza consumatorii cu privire la costurile îndatorării, utilizând formularea „Atenție! Bani împrumutați costă bani!” sau o formulare echivalentă.	Compatibil	
(2) Statele membre impun ca publicitatea privind contractele de credit care indică rata a dobânzii aferente creditului sau alte cifre referitoare la orice cost al creditului pentru consumator să includă informații standard în conformitate cu prezentul articol. Obligația menționată la primul alineat nu se aplică în situațiile în care dreptul intern prevede să fie indicată dobânda anuală efectivă aferentă creditului în publicitatea referitoare la contractele de credit în care nu se indică rata dobânzii aferente creditului sau alte cifre referitoare la	(2) Orice formă de publicitate referitoare la contractele de credit, care indică o rată a dobânzii sau orice numere scrise cu cifre sau litere, referitoare la costul creditului pentru consumator cuprinde informații standard, în conformitate cu prezentul articol.	Compatibil	

orice cost al creditului pentru consumator în sensul primului paragraf.			
(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 cuantumul oricărei plăți în avans; (f) dacă este cazul, valoarea totală plătită de către consumator și cuantumul ratelor.	(3) Informațiile standard indică: a) rata dobânzii (fixă, flotantă sau o combinație a acestora), împreună cu informații privind eventualele costuri incluse în costul total al creditului; b) valoarea totală a creditului; c) dobânda anuală efectivă; d) durata contractului de credit, dacă este cazul; e) în cazul unui credit sub forma unei amânări la plată pentru anumite bunuri sau servicii, echivalentul în numerar al prețului și cuantumul oricărei plăți în avans; f) dacă este cazul, valoarea totală plătită de către consumator și cuantumul ratelor.	Compatibil	
În cazuri specifice și justificate în care suportul utilizat pentru comunicarea informațiilor standard menționate la primul paragraf nu permite deloc afișarea vizuală a acestora, nu se aplică literele (e) și (f) de la paragraful menționat.	(4) În cazuri specifice și justificate, în care suportul utilizat pentru comunicarea informațiilor standard nu permite deloc afișarea vizuală a acestora, informațiile prevăzute la alin. (3) lit. e) și f) nu se prezintă.	Compatibil	

(4) Informațiile standard menționate la alineatul (3) primul paragraf se prezintă prin intermediul unui exemplu reprezentativ.	(5) Informațiile standard se prezintă prin intermediul unui exemplu reprezentativ și sunt exprimate în mod clar, concis și vizibil, astfel încât să poată fi citite cu ușurință, și să fie adaptate la constrângerile de natură tehnică ale suportului utilizat pentru publicitate, sau, după caz, sunt clar audibile, în funcție de mijlocul de difuzare a acestora.	Compatibil	
(5) În cazul în care încheierea unui contract referitor la un serviciu accesoriu aferent contractului de credit este obligatorie pentru a obține creditul sau pentru a-l obține potrivit clauzelor și condițiilor oferite, iar costul serviciului respectiv nu poate fi determinat în prealabil, informațiile standard menționate la alineatul (3) primul paragraf specifică într-un mod clar, concis și vizibil, obligația de a încheia contractul respectiv.	(8) În cazul în care, pentru acordarea creditului sau pentru obținerea acestuia în condițiile oferite, este obligatorie încheierea unui contract aferent unui serviciu accesoriu, iar costul acelui serviciu nu poate fi determinat în prealabil, această obligație trebuie menționată clar, concis și vizibil, împreună cu dobânda anuală efectivă. Fără a aduce atingere Legii nr. 62/2022 cu privire la publicitate și Legii nr. 105/2003 privind protecția consumatorilor, în cazuri specifice și justificate în cazul publicității online, atunci când aceasta nu permite afișarea vizuală a informațiilor standard într-un mod clar și vizibil, consumatorul trebuie să poată accesa informațiile standard, menționate la alin. (3) lit. e) și f) prin derulare, glisare sau clic pe elementul relevant care conține aceste informații. În acest caz, înainte de accesarea oricărei oferte de credit, consumatorilor li se prezintă toate informațiile standard, care trebuie incluse în publicitatea referitoare la contractele de credit de consum, indiferent de existența unor funcționalități interactive.	Compatibil	

(6) Fără a aduce atingere Directivei 2005/29/CE, în cazuri specifice și justificate în care suportul electronic utilizat pentru comunicarea informațiilor standard menționate la alineatul (3) din prezentul articol nu permite afișarea vizuală a informațiilor respective într-un mod vizibil și clar, consumatorul trebuie să poată accesa informațiile menționate la literele (e) și (f) de la primul paragraf al alineatului respectiv prin clicul, derularea conținutului sau glisarea pe ecran.	(8) În cazul în care, pentru acordarea creditului sau pentru obținerea acestuia în condițiile oferite, este obligatorie încheierea unui contract aferent unui serviciu accesoriu, iar costul acelui serviciu nu poate fi determinat în prealabil, această obligație trebuie menționată clar, concis și vizibil, împreună cu dobânda anuală efectivă. Fără a aduce atingere Legii nr. 62/2022 cu privire la publicitate și Legii nr. 105/2003 privind protecția consumatorilor, în cazuri specifice și justificate în cazul publicității online, atunci când aceasta nu permite afișarea vizuală a informațiilor standard într-un mod clar și vizibil, consumatorul trebuie să poată accesa informațiile standard, menționate la alin. (3) lit. e) și f) prin derulare, glisare sau clic pe elementul relevant care conține aceste informații. În acest caz, înainte de accesarea oricărei oferte de credit, consumatorilor li se prezintă toate informațiile standard, care trebuie incluse în publicitatea referitoare la contractele de credit de consum, indiferent de existența unor funcționalități interactive.	Compatibil	
(7) Statele membre interzic publicitatea pentru produsele de credit care: (a) încurajează consumatorii să solicite un credit, sugerând că acesta ar îmbunătăți situația financiară a consumatorilor respectivi; (b) precizează faptul că contractele de credit în curs sau creditele înregistrate în bazele de date au o influență redusă sau nu au nicio influență asupra evaluării unei cereri de credit;	(10) Este interzisă publicitatea referitoare la contractele de credit care: a) încurajează consumatorii să solicite un credit, sugerând că acesta ar îmbunătăți situația financiară a acestora; b) afirmă sau precizează că contractele de credit în curs sau creditele înregistrate în bazele de date au o influență redusă sau nu au nici o influență asupra evaluării unei cereri de credit;	Compatibil	

(c) sugerează în mod fals că creditul conduce la o creștere a resurselor financiare, constituie un substitut pentru economii sau poate ridica nivelul de trai al unui consumator.	c) sugerează, în mod fals, că creditul conduce la o creștere a resurselor financiare, înlocuiește economii sau poate ridica nivelul de trai al unui consumator; d) evidențiază ușurința sau rapiditatea cu care se poate obține creditul; e) afirmă că o ofertă promoțională este condiționată de contractarea unui credit; f) oferă posibilitatea amânării plăților pentru rambursarea ratelor de credit mai mari de 3 luni.		
(8) Statele membre pot interzice, printre altele, publicitatea pentru produsele de credit care: (a) evidențiază ușurința sau rapiditatea cu care se poate obține creditul; (b) afirmă că o ofertă promoțională este condiționată de contractarea unui credit; (c) oferă „perioade de grație” mai mari de trei luni pentru rambursarea ratelor de credit.	(10) Este interzisă publicitatea referitoare la contractele de credit care: a) încurajează consumatorii să solicite un credit, sugerând că acesta ar îmbunătăți situația financiară a acestora; b) afirmă sau precizează că contractele de credit în curs sau creditele înregistrate în bazele de date au o influență redusă sau nu au nici o influență asupra evaluării unei cereri de credit; c) sugerează, în mod fals, că creditul conduce la o creștere a resurselor financiare, înlocuiește economii sau poate ridica nivelul de trai al unui consumator; d) evidențiază ușurința sau rapiditatea cu care se poate obține creditul; e) afirmă că o ofertă promoțională este condiționată de contractarea unui credit; f) oferă posibilitatea amânării plăților pentru rambursarea ratelor de credit mai mari de 3 luni.	Compatibil	

Articolul 9 Informații generale (1) Statele membre se asigură că creditorii sau, dacă este cazul, intermediarii de credit pun la dispoziția consumatorilor în permanență informații generale clare și ușor de înțeles referitoare la contractele de credit pe suport de hârtie sau pe alt suport durabil ales de consumator. Informațiile generale privind contractele de credit puse la dispoziție de creditorii sau, dacă este cazul, de intermediarii de credit la sediile acestora sunt puse la dispoziția consumatorilor cel puțin pe suport de hârtie.	Articolul 11. Informații generale privind contractele de credit (1) Creditorii sau, după caz, intermediarii de credite pun la dispoziția consumatorilor, în orice moment, pe suport de hârtie sau pe un alt suport durabil ori în formă electronică, informații generale clare și ușor de înțeles privind contractele de credit. (2) Informațiile generale privind contractele de credit puse la dispoziție de creditorii sau, după caz, de intermediarii de credite la sediile acestora sunt puse la dispoziția consumatorilor cel puțin pe suport de hârtie.	Compatibil	
(2) Informațiile generale menționate la alineatul (1) includ cel puțin următoarele elemente: (a) identitatea, adresa geografică, numărul de telefon și adresa de e-mail ale emitentului informațiilor; (b) scopul în care poate fi utilizat creditul; (c) durata posibilă a contractului de credit; (d) tipurile de rată a dobânzii aferente creditului disponibile, indicând dacă aceasta este fixă sau variabilă sau de ambele tipuri, împreună cu o scurtă descriere a caracteristicilor unei rate fixe și ale unei rate variabile, inclusiv a implicațiilor pentru consumator; (e) un exemplu reprezentativ al valorii totale a creditului, al costului total al creditului pentru consumator, al valorii totale plătitibile de către consumator și al dobânzii anuale efective;	(3) Informațiile generale includ cel puțin: a) identitatea, adresa de corespondență, numărul de telefon și adresa electronică a furnizorului de informații; b) scopurile în care poate fi utilizat creditul; c) durata posibilă a contractului de credit; d) tipurile de rată a dobânzii disponibile aferente creditului, indicând dacă aceasta este fixă sau flotantă, ori este o combinație a acestora, împreună cu o scurtă descriere a caracteristicilor unei rate a dobânzii fixe și ale unei rate a dobânzii flotante, inclusiv a implicațiilor pentru consumator; e) un exemplu reprezentativ privind valoarea totală a creditului, costul total al	Compatibil	

(f) o indicație privind posibilele costuri suplimentare, care nu sunt incluse în costul total al unui credit pentru consumator, care trebuie plătite în legătură cu un contract de credit; (g) gama diferitelor modalități disponibile de rambursare a creditului către creditor, inclusiv numărul, frecvența și cuantumul ratelor periodice; (h) o descriere a condițiilor direct legate de rambursarea anticipată; (i) o descriere a dreptului de retragere; (j) o indicație privind serviciile accesorii pe care consumatorul este obligat să le achiziționeze pentru a obține creditul sau pentru a-l obține potrivit clauzelor și condițiilor oferite și, dacă este cazul, o clarificare a faptului că serviciile accesorii pot fi achiziționate de la un alt furnizor decât creditorul; și k) un avertisment general privind posibilele consecințe ale nerespectării angajamentelor legate de contractul de credit.	creditului, valoarea totală plătită de către consumator și dobânda anuală efectivă; f) o indicație privind posibilele costuri suplimentare, care nu sunt incluse în costul total al unui credit pentru consumator, care trebuie plătite în legătură cu un contract de credit; g) gama diferitelor modalități disponibile de rambursare a creditului către creditor, inclusiv numărul, frecvența și cuantumul ratelor periodice; h) o descriere a condițiilor direct legate de rambursarea anticipată; i) o descriere a dreptului de revocare; j) o indicație privind serviciile accesorii pe care consumatorul este obligat să le achiziționeze pentru a obține creditul sau pentru a-l obține potrivit clauzelor și condițiilor oferite și, dacă este cazul, o clarificare a faptului că serviciile accesorii pot fi achiziționate de la un furnizor altul decât creditorul; k) un avertisment general privind posibilele consecințe ale nerespectării obligațiilor asumate prin contractul de credit.		
Articolul 10 Informații precontractuale (1) Statele membre impun creditorului și, dacă este cazul, intermediarului de credit obligația de a furniza consumatorului informațiile precontractuale clare și ușor de înțeles care îi sunt necesare acestuia pentru a compara diferite oferte în scopul de a lua o decizie în cunoștință de cauză	Articolul 12. Informații precontractuale (1) Creditorul sau, după caz, intermediarul de credite furnizează consumatorului informații precontractuale clare și ușor de înțeles, necesare pentru a compara diferite oferte în scopul de a lua o decizie în cunoștință de cauză cu privire la încheierea unui contract de credit, pe baza clauzelor și a condițiilor de creditare, oferite de	Compatibil	

cu privire la încheierea unui contract de credit pe baza clauzelor și condițiilor de creditare oferite de creditor și, dacă este cazul, a preferințelor exprimate și a informațiilor furnizate de consumator. Astfel de informații precontractuale sunt furnizate consumatorului cu o perioadă rezonabilă de timp înainte ca acesta să își asume obligații în temeiul unui contract de credit sau al unei oferte de credit, inclusiv în cazul în care se folosesc mijloace de comunicare la distanță, în sensul definiției de la articolul 2 litera (e) din Directiva 2002/65/CE. În cazul în care informațiile precontractuale menționate la primul paragraf al prezentului alineat sunt furnizate cu mai puțin de o zi înainte ca un consumator să își asume obligații în temeiul unui contract de credit sau al unei oferte de credit, statele membre impun creditorului și, dacă este cazul, intermediarului de credit, obligația de a transmite consumatorului o atenționare cu privire la faptul că poate să se retragă din contractul de credit și cu privire la procedura care trebuie urmată în vederea retragerii, în conformitate cu articolul 26. Respectiva atenționare se transmite consumatorului, pe suport de hârtie sau pe alt suport durabil ales de consumator și care este indicat în contractul de credit, într-un termen cuprins între una și șapte zile de la încheierea contractului de credit sau, după caz, de la transmiterea ofertei de credit de către consumator.	creditor, a preferințelor exprimate și a informațiilor furnizate de consumator. (2) Informațiile precontractuale sunt furnizate consumatorului cu suficient timp înainte, dar nu mai puțin de 15 zile înainte ca acesta să își asume obligații în temeiul unui contract de credit sau al unei oferte de credit, inclusiv în cazul în care se folosesc mijloace de comunicare la distanță. (3) Perioada menționată la alin. (2) poate fi redusă doar cu acordul scris al consumatorului, iar sarcina probei cu privire la reducerea perioadei îi revine creditorului sau intermediarului de credite. (4) În cazul în care informațiile precontractuale sunt furnizate cu mai puțin de o zi înainte ca un consumator să își asume obligații în temeiul unui contract de credit sau al unei oferte de credit, creditorul și, după caz, intermediarul de credite transmite consumatorului o atenționare cu privire la dreptul de revocare din contractul de credit și cu privire la procedura care trebuie urmată în vederea revocării, în conformitate cu art. 29. (5) Atenționarea prevăzută la alin. (4) se transmite consumatorului pe suport de hârtie sau pe un alt suport durabil, ales de consumator, fiind indicat în contractul de credit, într-un termen de până la 7 zile de la încheierea contractului de credit sau, după caz, de la acceptarea ofertei de credit de către consumator.		
--	---	--	--

(2) Informațiile precontractuale menționate la alineatul (1) sunt furnizate pe suport de hârtie sau pe alt suport durabil ales de consumator, prin intermediul formularului „Informații standard la nivel european privind creditul de consum” prevăzut în anexa I. Toate informațiile furnizate în formular trebuie să fie la fel de vizibile. Se consideră că cerințele de informare prevăzute la prezentul alineat și la articolul 3 alineatele (1) și (2) din Directiva 2002/65/CE au fost respectate de către creditor în cazul în care acesta a furnizat formularul respectiv.	(6) Informațiile precontractuale menționate la alin. (1) sunt furnizate pe suport de hârtie sau pe un alt suport durabil ales de consumator, prin intermediul formularului „Informații standard la nivel european privind creditul de consum”, prevăzut la anexa nr. 1. Toate informațiile furnizate în formularul respectiv trebuie să fie la fel de vizibile. (7) În cazul în care creditorul sau intermediarul de credite a furnizat formularul prevăzut la anexa nr. 1, se consideră că acesta a respectat cerințele de informare prevăzute de prezentul articol și de legislația privind contractele la distanță pentru servicii financiare de consum.	Compatibil	
(3) Informațiile precontractuale menționate la alineatul (1) 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;	(8) Informațiile precontractuale menționate la alin. (1) 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 a intermediarului de credite, după caz; b) valoarea totală a creditului; c) durata contractului de credit; d) rata dobânzii sau toate ratele dobânzii, 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; f) în cazul unui contract de credit acordat sub forma unei amânări de plată pentru anumite	Compatibil	

(f) în cazul unui credit acordat sub forma unei amânări la plată pentru anumite bunuri sau servicii și în cazul contractelor de credit legate, bunurile sau serviciile respective și echivalentul în numerar al prețului acestora; (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; (l) adresa geografică, numărul de telefon și adresa de e-mail ale creditorului, precum și, dacă este cazul, adresa geografică, numărul de telefon și adresa de e-mail ale intermediarului de credit implicat;	bunuri sau servicii și în cazul contractelor de credit legate, denumirea bunurilor sau serviciilor respective și echivalentul în numerar al prețului acestora; g) costurile în cazul admiterii întârzierilor la efectuarea plăților, 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 unui drept de revocare și perioada de revocare; k) existența unui drept de rambursare anticipată și, dacă este cazul, informații privind dreptul creditorului la compensație; l) adresa pentru corespondență, numărul de telefon și adresa de poștă electronică al creditorului, precum și, dacă este cazul, a intermediarului de credite implicat.		
(4) În cazul în care nu toate elementele menționate la alineatul (3) pot fi afișate în mod vizibil pe o singură pagină, acestea sunt afișate în prima parte	(9) În cazul în care nu toate elementele menționate la alin. (8) pot fi afișate, în mod vizibil, pe o singură pagină, acestea sunt afișate	Compatibil	

a formularului „Informații standard la nivel european privind creditul de consum”, pe cel mult două pagini. În acest caz, informațiile menționate la literele (a)-(g) de la alineatul respectiv sunt afișate pe prima pagină a formularului.	în prima parte a formularului „Informații standard privind creditul de consum”, pe cel mult două pagini. (10) În situația prevăzută la alin. (9), informațiile menționate la alin. (8) lit. a) – g) sunt afișate pe prima pagină a formularului „Informații standard la nivel european privind creditul de consum”.		
(5) Informațiile precontractuale menționate la alineatul (1) precizează cumulativ următoarele elemente, care trebuie să fie afișate după elementele enumerate la alineatul (3) și separate în mod vizibil de acestea: (a) tipul de credit; (b) condițiile care reglementează tragerea din credit; (c) în cazul în care se aplică rate diferite ale dobânzii aferente creditului în circumstanțe diferite, condițiile care reglementează aplicarea fiecărei rate a dobânzii aferente creditului și, dacă este cazul, orice indice sau rată de referință aplicabilă fiecărei rate inițiale a dobânzii aferente creditului, precum și perioadele, condițiile și procedurile aplicabile pentru modificarea fiecărei rate a dobânzii aferente creditului; (d) în cazul în care un contract de credit prevede modalități diferite de tragere din credit, cu costuri diferite sau cu rate ale dobânzii aferente creditului diferite, iar creditorul recurge la ipoteza din anexa III partea II litera (b), precizarea faptului că aplicarea altor mecanisme de tragere pentru tipul de contract de credit relevant poate avea drept	(11) Informațiile precontractuale prevăzute la alin. (1) indică, cumulativ, următoarele elemente, care trebuie afișate după elementele enumerate la alin. (8) și separate, în mod vizibil, de acestea: a) tipul de credit; b) condițiile care reglementează tragerea din credit; c) în cazul în care se aplică rate ale dobânzii diferite în circumstanțe diferite, condițiile care reglementează aplicarea fiecărei rate a dobânzii aferente creditului și, dacă este cazul, orice indice de referință aplicabilă fiecărei rate inițiale a dobânzii aferente creditului, precum și perioadele, condițiile și procedurile aplicabile pentru modificarea fiecărei rate a dobânzii aferente creditului; d) în cazul în care un contract de credit prevede modalități diferite de tragere din credit, cu costuri diferite sau cu rate ale dobânzii diferite, iar creditorul recurge la ipoteza din anexa nr. 3 partea a 2-a lit. b), precizarea faptului că aplicarea altor mecanisme de tragere pentru tipul de contract	Compatibil	

rezultat aplicarea unei dobânzi anuale efective mai mari; (e) dacă este cazul, costurile de administrare ale unuia sau mai multor conturi obligatorii care înregistrează atât operațiunile de plată, cât și tragerile din credit, costurile pentru utilizarea unui mijloc de plată atât pentru operațiuni de plată, cât și pentru trageri din credit, orice alte costuri care decurg din contractul de credit, precum și condițiile în care oricare din aceste costuri poate fi modificat; (f) un exemplu reprezentativ care ilustrează dobânda anuală efectivă și valoarea totală plătită de către consumator, menționând toate ipotezele utilizate pentru calculul dobânzii respective; în cazul în care consumatorul a informat creditorul în legătură cu una sau mai multe componente ale creditului preferat, precum durata contractului de credit și valoarea totală a creditului, creditorul ia în considerare aceste componente; (g) dacă este cazul, orice taxe pe care consumatorul trebuie să le plătească notarului la încheierea contractului de credit; (h) orice eventuală obligație referitoare la încheierea unui contract privind un serviciu accesoriu aferent contractului de credit, în cazul în care obținerea creditului sau obținerea creditului potrivit clauzelor și condițiilor oferite este condiționată de încheierea unui astfel de contract; (i) dacă este cazul, garanțiile solicitate;	de credit relevant poate avea drept rezultat aplicarea unei dobânzi anuale efective mai mari; e) dacă este cazul, costurile de administrare a unuia sau a mai multor conturi de plăți, care înregistrează atât operațiunile de plată, cât și tragerile de credit, costurile pentru utilizarea unui instrument de plată atât pentru operațiuni de plată, cât și pentru trageri din credit, orice alte costuri care decurg din contractul de credit, precum și condițiile în care oricare din aceste costuri poate fi modificat; f) un exemplu reprezentativ care ilustrează dobânda anuală efectivă și valoarea totală plătită de către consumator, menționând toate ipotezele utilizate pentru calculul dobânzii respective; în cazul în care consumatorul a informat creditorul în legătură cu una sau mai multe componente ale creditului preferat, precum durata contractului de credit și valoarea totală a creditului, creditorul ia în considerare aceste componente; g) dacă este cazul, orice taxe pe care consumatorul trebuie să le plătească notarului aferent contractului de credit, precum și cele aferente înregistrării dreptului de gaj; h) orice eventuală obligație referitoare la încheierea unui contract privind un serviciu accesoriu aferent contractului de credit, în cazul în care obținerea creditului sau obținerea creditului potrivit clauzelor și condițiilor		
---	--	--	--

(j) dacă este cazul, informații privind modul în care va fi stabilită compensația creditorului în cazul rambursării anticipate; (k) dreptul consumatorului de a fi informat imediat și gratuit, în conformitate cu articolul 19 alineatul (6), asupra rezultatului consultării unei baze de date, realizate pentru evaluarea bonității sale; (l) dreptul consumatorului, prevăzut la alineatul (8) din prezentul articol, de a primi, la cerere și gratuit, pe suport de hârtie sau pe alt suport durabil, un exemplar al proiectului de contract de credit, cu condiția ca, la momentul cererii, creditorul să fie dispus să încheie contractul de credit; (m) dacă este cazul, o indicație a faptului că prețul a fost personalizat pe baza unei prelucrări automate a datelor, inclusiv prin crearea de profiluri; (n) dacă este cazul, perioada pe parcursul căreia informațiile precontractuale furnizate în conformitate cu prezentul articol au forță obligatorie pentru creditor; (o) posibilitatea consumatorului de a recurge la o procedură extrajudiciară de contestare și la o cale de atac extrajudiciară și modalitățile de acces la acestea; (p) un avertisment și o explicație privind consecințele juridice și financiare ale nerespectării celorlalte angajamente legate de contractul de credit respectiv; (q) un calendar de rambursare care să conțină toate plățile și rambursările de pe durata contractului de credit, inclusiv plățile și rambursările pentru	oferite este condiționată de încheierea unui astfel de contract; i) dacă este cazul, garanțiile solicitate; j) dacă este cazul, informații privind modul în care va fi stabilită compensația creditorului în cazul rambursării anticipate; k) dreptul consumatorului de a fi informat imediat și gratuit, în conformitate cu art. 18 alin. (5), asupra rezultatului consultării unei baze de date, realizate pentru evaluarea bonității sale; l) dreptul consumatorului, prevăzut la alin. (16), de a primi, la cerere și gratuit, pe suport de hârtie sau pe un alt suport durabil, un exemplar al proiectului de contract de credit, cu condiția ca, la momentul cererii, creditorul să fie dispus să încheie contractul de credit; m) dacă este cazul, o indicație a faptului că prețul a fost personalizat pe baza unei prelucrări automate a datelor, inclusiv prin crearea de profiluri; n) dacă este cazul, perioada pe parcursul căreia informațiile precontractuale furnizate, în conformitate cu prezentul articol, au forță obligatorie pentru creditor; o) posibilitatea consumatorului de a recurge la o procedură extrajudiciară de contestare și la o cale de atac extrajudiciară și modalitățile de acces la acestea; p) un avertisment și o explicație privind consecințele juridice și financiare ale		
---	--	--	--

orice servicii auxiliare legate de contractul de credit care sunt vândute simultan, în cadrul căruia plățile și rambursările, în cazul în care se aplică rate diferite ale dobânzii aferente creditului în circumstanțe diferite, se bazează pe modificări rezonabile în sens ascendent ale ratei dobânzii aferente creditului.	nerespectării celorlalte obligații legate de contractul de credit respectiv; q) graficul de rambursare care să conțină toate plățile și rambursările de pe durata contractului de credit, inclusiv plățile și rambursările pentru orice servicii auxiliare legate de contractul de credit care sunt vândute simultan, în cadrul căruia plățile și rambursările, în cazul în care se aplică rate diferite ale dobânzii aferente creditului în circumstanțe diferite, se bazează pe modificări rezonabile în sens ascendent ale ratei dobânzii aferente creditului.		
În cazul în care un contract de credit se raportează la un indice de referință în sensul definiției de la articolul 3 alineatul (1) punctul 3 din Regulamentul (UE) 2016/1011 al Parlamentului European și al Consiliului (28), denumirea și administratorul indicelui de referință, precum și potențialele implicații ale acestuia asupra consumatorului sunt precizate într-un document separat care poate fi anexat la formularul „Informații standard la nivel european privind creditul de consum”.	(12) În cazul în care rata dobânzii este flotantă, fiind stabilită în funcție de un indice de referință, furnizat de o instituție alta decât Banca Națională a Moldovei, Biroul Național de Statistică sau de către o bancă centrală sau de către o agenție națională de statistică din țările membre ale Uniunii Europene, creditorul informează consumatorul, într-un document separat anexat la formularul „Informații standard la nivel european privind creditul de consum” informații cu privire la: a) denumirea completă a indicelui de referință utilizat; b) instituția responsabilă de administrarea indicelui de referință;	Compatibil	

	c) implicațiile posibile asupra obligațiilor financiare ale consumatorului, în cazul modificării valorii indicelui de referință.		
(6) Informațiile din formularul „Informații standard la nivel european privind creditul de consum” trebuie să fie consecvente. Acestea trebuie să fie perfect lizibile și să țină seama de constrângerile de natură tehnică ale suportului pe care sunt afișate. Informațiile se afișează într-un mod corespunzător și adecvat pe diferitele canale ținând seama de interoperabilitate. Toate informațiile suplimentare pe care creditorul ar dori să i le furnizeze consumatorului trebuie să fie perfect lizibile și să fie furnizate într-un document separat care poate fi anexat la formularul „Informații standard la nivel european privind creditul de consum”.	(13) Toate informațiile suplimentare pe care creditorul ar dori să i le furnizeze consumatorului trebuie să fie perfect lizibile și să fie furnizate într-un document separat, care poate fi anexat la formularul „Informații standard la nivel european privind creditul de consum”. (14) Informațiile din formularul „Informații standard la nivel european privind creditul de consum” trebuie să fie consecvente, perfect lizibile și să țină cont de constrângerile de natură tehnică ale suportului pe care sunt afișate.	Compatibil	
(7) Prin derogare de la alineatul (5) de la prezentul articol, în cazul comunicațiilor prin telefonia vocală menționate la articolul 3 alineatul (3) din Directiva 2002/65/CE, descrierea principalelor caracteristici ale serviciului financiar care se furnizează în temeiul articolului 3 alineatul (3) litera (b) a doua liniuță din directiva menționată include cel puțin elementele menționate la alineatul (3) de la prezentul articol. În acest caz, creditorul și, dacă este cazul, intermediarul de credit pune la dispoziția consumatorului, imediat după încheierea contractului de credit, formularul „Informații standard la nivel european privind creditul de consum”, pe un suport durabil.	(15) Prin derogare de la alin. (11), în cazul în care contractul de credit se încheie ca urmare a unei comunicări prin telefonie vocală, inițiate de creditor sau, după caz, de intermediarul de credite, acesta este obligat să comunice consumatorului, în timpul convorbirii, cel puțin informațiile prevăzute la alin. (8). În acest caz, creditorul, sau, după caz, intermediarul de credite pune la dispoziția consumatorului, imediat după încheierea contractului de credit, formularul „Informații standard la nivel european privind creditul de consum”, pe un suport durabil.	Compatibil	

(8) În plus față de formularul „Informații standard la nivel european privind creditul de consum”, creditorul și, dacă este cazul, intermediarul de credit pune la dispoziția consumatorului, la cererea acestuia și gratuit, pe suport de hârtie sau pe alt suport durabil, un exemplar al proiectului de contract de credit, cu condiția ca, la momentul cererii, creditorul să fie dispus să încheie contractul de credit cu consumatorul.	(16) Adicional formularului „Informații standard la nivel european privind creditul de consum”, creditorul sau, după caz, intermediarul de credite pune la dispoziția consumatorului, la cererea acestuia și în mod gratuit, pe suport de hârtie sau pe un alt suport durabil, un exemplar al proiectului de contract de credit, cu condiția ca, la momentul cererii, creditorul să fie dispus să încheie contractul de credit cu consumatorul.	Compatibil	
(9) În cazul unui contract de credit în temeiul căruia plățile efectuate de consumator nu duc la o amortizare corespunzătoare imediată a valorii totale a creditului, ci sunt utilizate pentru a constitui capital pe perioadele și în condițiile stabilite în contractul de credit sau într-un contract accesoriu, creditorul și, dacă este cazul, intermediarul de credit includ, în informațiile precontractuale prevăzute la alineatul (1), o declarație clară și concisă potrivit căreia respectivul contract de credit nu prevede o garanție de restituire a valorii totale a creditului tras în baza contractului de credit, cu excepția cazului în care se oferă în mod expres o astfel de garanție.	(17) În cazul unui contract de credit în temeiul căruia plățile efectuate de consumator nu duc la rambursarea imediată a valorii totale a creditului, dar sunt utilizate pentru a acumula capital în perioada și în condițiile stabilite în contractul de credit sau într-un contract accesoriu, creditorul sau, după caz, intermediarul de credite, precizează, în mod clar și concis, în informațiile precontractuale, menționate la alin. (1), o declarație, clară și concisă, potrivit căreia respectivul contract de credit nu prevede o garanție de rambursare a valorii totale a creditului tras în baza contractului de credit, cu excepția cazului în care se oferă, în mod expres, o astfel de garanție.	Compatibil	
(10) Prezentul articol nu se aplică furnizorilor de bunuri sau prestatorilor de servicii care acționează cu titlu accesoriu în calitate de intermediari de credit. Această excepție nu aduce atingere obligației creditorului sau, dacă este	(18) Sunt exceptate de la aplicarea prezentului articol furnizorii de bunuri sau prestatorii de servicii care acționează cu titlu accesoriu, ca activitate secundară, în calitate de intermediari de credite. Această excepție nu	Compatibil	

cazul, a intermediarului de credit de a se asigura că informațiile precontractuale prevăzute la prezentul articol au fost primite de consumator.	aduce atingere obligației creditorului sau, după caz, a intermediarului de credite de a se asigura că informațiile precontractuale, prevăzute la prezentul articol au fost primite de consumator.		
Articolul 11 Informații precontractuale cu privire la contractele de credit prevăzute la articolul 2 alineatul (6) sau (7) (1) Pentru contractele de credit prevăzute la articolul 2 alineatul (6) sau (7), informațiile precontractuale prevăzute la articolul 10 alineatul (1) sunt furnizate, prin derogare de la articolul 10 alineatul (2), pe un suport de hârtie sau pe alt suport durabil ales de consumator, prin intermediul formularului „Informații la nivel european privind creditul de consum” prevăzut în anexa II. Informațiile respective trebuie să fie clare și ușor de înțeles. Toate informațiile furnizate în formularul respectiv trebuie să fie la fel de vizibile. Se consideră că cerințele de informare prevăzute la prezentul alineat și la articolul 3 alineatele (1) și (2) din Directiva 2002/65/CE au fost respectate de către creditor în cazul în care creditorul a furnizat formularul respectiv.	Articolul 13. Informațiile precontractuale cu privire la contractele de credit, prevăzute de art. 2 alin. (5) (1) Prin derogare de la art. 12 alin. (6) și (7), pentru contractele de credit prevăzute la art. 2 alin. (5), informațiile precontractuale menționate la art. 12 alin. (1) sunt furnizate, pe suport de hârtie sau pe un alt suport durabil, ales de consumator, prin intermediul formularului „Informații la nivel european privind creditul de consum”, prevăzut în anexa nr. 2. Informațiile trebuie să fie clare și ușor de înțeles. Toate informațiile furnizate în formularul respectiv trebuie să fie la fel de vizibile. Se consideră că cerințele de informare, prevăzute la prezentul alineat și de legislația privind contractele la distanță pentru servicii financiare de consum, au fost respectate de către creditor în cazul în care acesta a furnizat formularul respectiv.	Compatibil	
(2) Pentru contractele de credit prevăzute la articolul 2 alineatul (6) sau (7), informațiile precontractuale prevăzute la articolul 10 alineatul (1) indică, în prima parte a formularului „Informații standard la nivel european privind	(2) Pentru contractele de credit prevăzute la art. 2 alin. (5), informațiile precontractuale menționate la art. 12 alin. (1), indică, în prima parte a formularului „Informații la nivel european privind creditul de consum”, pe o	Compatibil	

creditul de consum”, pe o singură pagină în mod vizibil, prin derogare de la articolul 10 alineatul (3), cumulativ următoarele elemente: (a) identitatea creditorului și, dacă este cazul, a intermediarului de credit 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; (f) în cazul unui credit acordat sub forma unei amânări a plății pentru anumite bunuri sau servicii și în cazul contractelor de credit legate, bunurile sau serviciile respective și echivalentul în numerar al prețului acestora; (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) cuantumul, 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;	singură pagină, în mod vizibil, prin derogare de la art. 12 alin. (8), cumulativ următoarele elemente: a) identitatea creditorului și a intermediarului de credite, după caz; 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; f) în cazul unui credit acordat sub forma unei amânări a plății pentru anumite bunuri sau servicii și în cazul contractelor de credit legate, denumirea bunurilor sau a serviciilor respective și echivalentul în numerar al prețului acestora; 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) cuantumul, 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;		
---	--	--	--

(j) existența sau inexistența unui drept de retragere; (k) existența unui drept de rambursare anticipată și, dacă este cazul, informații privind dreptul creditorului la compensație; (l) adresa geografică, numărul de telefon și adresa de e-mail ale creditorului, precum și, dacă este cazul, adresa geografică, numărul de telefon și adresa de e-mail ale intermediarului de credit implicat.	i) un avertisment privind consecințele neefectuării sau ale efectuării plăților cu întârziere; j) existența sau inexistența dreptului de revocare; k) existența unui drept de rambursare anticipată și, dacă este cazul, informații privind dreptul creditorului la compensație; l) adresa pentru corespondență, numărul de telefon și adresa de poștă electronică a creditorului, precum și, dacă este cazul, adresa pentru corespondență, numărul de telefon și adresa de poștă electronică a intermediarului de credite.		
(3) În cazul în care nu toate elementele menționate la alineatul (2) pot fi afișate în mod vizibil pe o singură pagină, acestea sunt afișate în prima parte a formularului „Informații standard la nivel european privind creditul de consum”, pe cel mult două pagini. În acest caz, informațiile menționate la literele (a)-(g) de la alineatul respectiv sunt afișate pe prima pagină a formularului.	(3) În cazul în care nu toate elementele menționate la alin. (2) pot fi afișate în mod vizibil pe o singură pagină, acestea sunt afișate în prima parte a formularului „Informații la nivel european privind creditul de consum”, pe cel mult două pagini. În acest caz, informațiile prevăzute la alin. (2) lit. a) – g) sunt afișate pe prima pagină a formularului.	Compatibil	
(4) Informațiile precontractuale menționate la alineatul (1) indică cumulativ următoarele elemente, care trebuie să fie afișate după elementele enumerate la alineatul (2) și separate în mod vizibil de acestea: (a) tipul de credit; (b) în cazul în care se aplică diferite rate ale dobânzii aferente creditului în circumstanțe diferite,	(4) Informațiile precontractuale menționate la alin. (1) indică, cumulativ, următoarele elemente, care trebuie să fie afișate după elementele enumerate la alin. (2) și separate, în mod vizibil, de acestea: a) tipul de credit; b) în cazul în care se aplică rate diferite ale dobânzii aferente creditului în circumstanțe	Compatibil	

condițiile care reglementează aplicarea oricărei rate a dobânzii aferente creditului, orice indice sau rată de referință aplicabilă ratei inițiale a dobânzii aferente creditului, costurile aplicabile din momentul încheierii contractului de credit și, dacă este cazul, condițiile în care respectivele costuri pot fi modificate; (c) un exemplu reprezentativ care ilustrează dobânda anuală efectivă și valoarea totală plătită de către consumator, menționând toate ipotezele utilizate pentru calculul dobânzii respective; (d) condițiile și procedura pentru rezilierea contractului de credit; (e) dacă este cazul, informații privind modul în care va fi stabilită compensația creditorului în cazul rambursării anticipate; (f) dacă este cazul, o mențiune conform căreia consumatorului i se poate solicita în orice moment rambursarea integrală a valorii creditului; (g) o mențiune privind dreptul consumatorului de a fi informat imediat și gratuit, în conformitate cu articolul 19 alineatul (6), asupra rezultatului consultării unei baze de date, realizate pentru evaluarea bonității sale; (h) dacă este cazul, o indicație a faptului că prețul a fost personalizat pe baza unei prelucrări automate a datelor, inclusiv prin crearea de profiluri; (i) dacă este cazul, perioada pe parcursul căreia informațiile precontractuale furnizate în conformitate cu prezentul articol au forță obligatorie pentru creditor;	diferite, condițiile care reglementează aplicarea oricărei rate a dobânzii aferente creditului, orice indice sau rată de referință, aplicabilă ratei inițiale a dobânzii aferente creditului, costurile aplicabile din momentul încheierii contractului de credit și, dacă este cazul, condițiile în care respectivele costuri pot fi modificate; c) un exemplu reprezentativ care ilustrează dobânda anuală efectivă și valoarea totală plătită de către consumator, menționând toate ipotezele utilizate pentru calculul dobânzii respective; d) condițiile și procedura pentru rezoluțiunea contractului de credit; e) dacă este cazul, informații privind modul în care va fi stabilită compensația creditorului în cazul rambursării anticipate; f) dacă este cazul, o mențiune conform căreia consumatorului i se poate solicita în orice moment rambursarea integrală a valorii totale a creditului; g) o mențiune privind dreptul consumatorului de a fi informat imediat și gratuit, în conformitate cu art. 18 alin. (5), asupra rezultatului consultării unei baze de date, realizate pentru evaluarea bonității sale; h) dacă este cazul, o indicație a faptului că prețul a fost personalizat pe baza unei prelucrări automate a datelor, inclusiv prin crearea de profiluri; i) dacă este cazul, perioada pe parcursul căreia informațiile precontractuale, furnizate în		
---	--	--	--

(j) o mențiune privind posibilitatea consumatorului de a recurge la o procedură extrajudiciară de contestare și la o cale de atac extrajudiciară și modalitățile de acces la acestea; (k) un avertisment și o explicație privind consecințele juridice și financiare ale nerespectării celorlalte angajamente legate de contractul de credit respectiv; (l) un calendar de rambursare care să conțină toate plățile și rambursările de pe durata contractului de credit, inclusiv plățile și rambursările pentru orice servicii auxiliare legate de contractul de credit care sunt vândute simultan, în cadrul căruia plățile și rambursările, în cazul în care se aplică rate diferite ale dobânzii aferente creditului în circumstanțe diferite, se bazează pe modificări rezonabile în sens ascendent ale ratei dobânzii aferente creditului.	conformitate cu prezentul articol au forță obligatorie pentru creditor; j) o mențiune privind posibilitatea consumatorului de a recurge la o procedură extrajudiciară de contestare și la o cale de atac extrajudiciară și modalitățile de acces la acestea; k) un avertisment și o explicație privind consecințele juridice și financiare ale nerespectării celorlalte obligații legate de contractul de credit respectiv; l) graficul de rambursare, care să conțină toate plățile și rambursările de pe durata contractului de credit, inclusiv plățile și rambursările pentru orice servicii auxiliare legate de contractul de credit care sunt vândute simultan, în cadrul căruia plățile și rambursările, în cazul în care se aplică rate diferite ale dobânzii aferente creditului în circumstanțe diferite, se bazează pe modificări rezonabile în sens ascendent ale ratei dobânzii aferente creditului.		
(5) Informațiile din formularul „Informații standard la nivel european privind creditul de consum” trebuie să fie consecvente. Acestea trebuie să fie perfect lizibile și să țină seama de constrângerile de natură tehnică ale suportului pe care sunt afișate. Informațiile se afișează într-un mod corespunzător și adecvat pe diferitele canale ținând seama de interoperabilitate.	(6) Informațiile din formularul „Informații la nivel european privind creditul de consum” trebuie să fie consecvente. Acestea trebuie să fie perfect lizibile și să țină cont de constrângerile de natură tehnică ale suportului pe care sunt afișate. Informațiile se afișează într-un mod corespunzător și adecvat pe diferitele canale, ținând seama de interoperabilitate.	Compatibil	

(6) Prin derogare de la alineatul (4) de la prezentul articol, în cazul comunicațiilor prin telefonie vocală prevăzute la articolul 3 alineatul (3) din Directiva 2002/65/CE, descrierea principalelor caracteristici ale serviciului financiar care se furnizează în temeiul articolului 3 alineatul (3) litera (b) a doua liniuță din directiva menționată include cel puțin elementele menționate la alineatul (2) de la prezentul articol. În acest caz, creditorul și, dacă este cazul, intermediarul de credit pune la dispoziția consumatorului, imediat după încheierea contractului de credit, formularul „Informații la nivel european privind creditul de consum”, pe un suport durabil.	(7) Prin derogare de la prevederile alin. (4), în cazul în care contractul de credit se încheie ca urmare a unei comunicări prin telefonie vocală, inițiate de creditor sau, după caz, de intermediarul de credite, acesta este obligat să comunice consumatorului, în timpul convorbirii, informațiile prevăzute la alin. (2). În acest caz, creditorul sau, după caz, intermediarul de credite pune la dispoziția consumatorului, imediat după încheierea contractului de credit, formularul „Informații la nivel european privind creditul de consum”, pe un suport durabil.	Compatibil	
(7) În plus față de formularul „Informații la nivel european privind creditul de consum”, creditorul și, dacă este cazul, intermediarul de credit pune la dispoziția consumatorului, la cererea acestuia și în mod gratuit, un exemplar al proiectului de contract de credit, cu condiția ca, la momentul cererii, creditorul să fie dispus să încheie cu consumatorul contractul de credit.	(8) Adicional formularului „Informații la nivel european privind creditul de consum”, creditorul sau, după caz, intermediarul de credite pune la dispoziția consumatorului, la cererea acestuia și în mod gratuit, pe suport de hârtie sau pe un alt suport durabil, un exemplar al proiectului de contract de credit, cu condiția ca, la momentul cererii, creditorul să fie dispus să încheie contractul de credit cu consumatorul.	Compatibil	
(8) Prezentul articol nu se aplică furnizorilor de bunuri sau prestatorilor de servicii care acționează cu titlu accesoriu în calitate de intermediari de credit. Această excepție nu aduce atingere obligației creditorului sau, dacă este cazul, a intermediarului de credit de a se asigura	(9) Sunt exceptate de la aplicarea prezentului articol furnizorii de bunuri sau prestatorii de servicii, care acționează cu titlu accesoriu, ca activitate secundară, în calitate de intermediari de credite. Această excepție nu aduce atingere obligației creditorului sau, după	Compatibil	

că informațiile precontractuale prevăzute la prezentul articol au fost primite de consumator.	caz, a intermediarului de credite de a se asigura că informațiile precontractuale, prevăzute la prezentul articol au fost primite de consumator.		
Articolul 12 Explicații adecvate (1) Statele membre se asigură că creditorilor și, dacă este cazul, intermediarilor de credit le revine obligația de a furniza consumatorului explicații adecvate cu privire la contractele de credit și la eventualele servicii accesorii propuse, explicații care să îi permită consumatorului să evalueze dacă contractele de credit și serviciile accesorii propuse sunt adaptate la nevoile consumatorului și la situația sa financiară. Aceste explicații sunt furnizate gratuit, înainte de încheierea contractului de credit. Explicațiile includ următoarele elemente: (a) informațiile menționate la articolele 10, 11 și 38; (b) caracteristicile esențiale ale contractului de credit sau ale serviciilor accesorii propuse; (c) efectele specifice pe care contractul de credit sau serviciile accesorii propuse le pot avea asupra consumatorului, inclusiv consecințele nerespectării obligațiilor de plată sau ale efectuării plăților cu întârziere de către consumator; (d) în cazul în care există servicii accesorii grupate cu un contract de credit, se precizează dacă fiecare dintre componente poate fi reziliată	Articolul 14. Explicații adecvate (1) Creditorii sau, după caz, intermediarii de credite furnizează, în mod gratuit, consumatorului explicații adecvate, înainte de încheierea contractului de credit, cu privire la contractele de credit și la eventualele servicii accesorii propuse, explicații care să îi permită consumatorului să evalueze dacă contractele de credit și serviciile accesorii propuse sunt adaptate la nevoile consumatorului și la situația sa financiară. (2) Explicațiile prevăzute la alin. (1) includ: a) informațiile precontractuale, furnizate în conformitate cu art. 12, 13 și 42; b) caracteristicile principale ale contractului de credit sau ale serviciilor accesorii propuse; c) efectele juridice pe care contractul de credit sau serviciile accesorii propuse le pot avea asupra consumatorului, inclusiv consecințele nerespectării obligațiilor de plată sau ale efectuării plăților cu întârziere de către consumator; d) în cazul în care există servicii accesorii grupate cu un contract de credit, mențiunea dacă fiecare dintre componente poate fi reziliată	Compatibil	

separat și implicațiile pentru consumator în cazul unei astfel de rezilieri.	separat, precum și implicațiile pentru consumator în cazul unei astfel de rezoluțiuni.		
(2) Statele membre pot adapta, în cazuri justificate, cerința menționată la alineatul (1), în ceea ce privește modul în care trebuie furnizate explicațiile și amplasarea acestora, în funcție de următoarele elemente: (a) circumstanțele în care este oferit creditul; (b) persoana căreia îi este oferit creditul; (c) tipul de credit oferit.		Prevederi UE opționale	
Articolul 13 Oferte personalizate pe baza prelucrării automate a datelor Fără a aduce atingere Regulamentului (UE) 2016/679, statele membre impun creditorilor și intermediarilor de credit obligația de a informa consumatorii într-un mod clar și ușor de înțeles atunci când le prezintă o ofertă personalizată bazată pe prelucrarea automată a datelor cu caracter personal.	Articolul 15. Oferte personalizate pe baza prelucrării automate a datelor Creditorii și intermediarii de credite informează consumatorii, într-un mod clar și ușor de înțeles, atunci când prezintă o ofertă personalizată, bazată pe prelucrarea automată a datelor cu caracter personal, cu respectarea prevederilor Legii nr. 195/2024 privind protecția datelor cu caracter personal.	Compatibil	
CAPITOLUL III PRACTICI DE LEGARE ȘI DE GRUPARE, ACORDUL IMPLICIT, SERVICII DE CONSILIERE ȘI ACORDAREA NESOLICITATĂ DE CREDITE Articolul 14 Practici de legare și de grupare	Capitolul III INFORMAȚII ȘI PRACTICI PRELIMINARE ÎNCHEIERII CONTRACTULUI DE CREDIT Articolul 10. Practici de legare și de grupare	Compatibil	

(1) Statele membre permit practicile de grupare, dar interzic practicile de legare.	(1) Se permit practicile de grupare și se interzic practicile de legare.		
(2) Prin derogare de la alineatul (1) și fără a aduce atingere aplicării legislației în domeniul concurenței, statele membre pot permite creditorilor să oblige consumatorul să deschidă sau să mențină un cont de plăți sau de economii în cazul în care acesta are ca unic scop: (a) acumularea de capital pentru rambursarea creditului; (b) administrarea creditului; (c) punerea în comun a resurselor pentru obținerea creditului; (d) oferirea unei garanții suplimentare pentru creditor în cazul nerespectării obligațiilor de plată.	(2) Prin derogare de la alin. (1) și fără a aduce atingere prevederilor legislației în domeniul concurenței, creditorul poate solicita consumatorului să deschidă sau să mențină un cont de plăți sau un cont de depozit, în cazul în care acesta are ca unic scop: a) acumularea de capital pentru rambursarea creditului; b) administrarea creditului; c) acumularea resurselor pentru obținerea creditului; d) oferirea unei garanții suplimentare pentru creditor în cazul nerespectării obligațiilor de plată.	Compatibil	
(3) Statele membre pot permite creditorilor să oblige consumatorul să dețină o poliță de asigurare relevantă în legătură cu contractul de credit, ținând seama de considerentele de proporționalitate. În astfel de cazuri, statele membre se asigură că creditorul are obligația să accepte polița de asigurare de la un furnizor diferit de furnizorul său preferat, în cazul în care o astfel de poliță de asigurare are un nivel de garanție echivalent cu cel propus de creditor, fără	(3) Creditorii pot solicita consumatorului să dețină o poliță de asigurare relevantă în legătură cu contractul de credit, numai în măsura în care această cerință este justificată de natura și riscurile creditului și respectă principiul proporționalității. În astfel de cazuri, creditorul este obligat să accepte o poliță de asigurare de la un alt asigurător decât cel preferat de acesta, în cazul în care limitele de răspundere, riscurile acoperite și excepțiile poliței de asigurare	Compatibil	

să modifice condițiile creditului oferit consumatorului.	respectiv sunt cel puțin echivalente cu cele din polița de asigurare propusă de creditor.		
(4) Statele membre impun ca datele cu caracter personal privind diagnosticile de boli oncologice ale consumatorilor să nu fie utilizate în scopul unei polițe de asigurare legate de un contract de credit după o perioadă de timp stabilită de statele membre, care să nu depășească 15 ani de la încheierea tratamentului medical al consumatorilor.	(10) Este interzisă utilizarea datelor cu caracter personal privind diagnosticile de boli oncologice ale consumatorilor în scopul unei polițe de asigurare legate de un contract de credit după o perioadă de timp de 10 ani, de la încheierea tratamentului medical al consumatorului.	Compatibil	
(5) Pentru a permite consumatorilor să aibă la dispoziție un timp suplimentar în care să poată compara ofertele de asigurare legate de contractele de credit înainte de a achiziționa o poliță de asigurare, astfel cum se menționează la alineatul (3), statele membre impun să li se acorde consumatorilor cel puțin trei zile pentru compararea ofertelor de asigurare legate de contractele de credit, fără ca ofertele în cauză să fie modificate, iar consumatorii să fie informați în acest sens. Consumatorii pot încheia o poliță de asigurare înainte de expirarea termenului de trei zile în cazul în care solicită acest lucru în mod explicit.	(4) Creditorii și intermediarul de credite acordă consumatorilor cel puțin 3 zile pentru compararea ofertelor de asigurare, legate de contractele de credit înainte de a achiziționa o poliță de asigurare, în conformitate cu prevederile alin. (3), fără ca aceste oferte să fie modificate, cu informarea consumatorilor cu privire la acest drept. Consumatorul poate încheia un contract de asigurare înainte de expirarea termenului de 3 zile, în cazul în care solicită acest lucru în mod explicit.	Compatibil	

Articolul 15 Acordul implicit pentru încheierea oricărui contract de credit sau pentru achiziționarea de servicii accesorii (1) Statele membre se asigură că, pentru încheierea oricărui contract de credit sau pentru achiziționarea de servicii accesorii prezentate prin intermediul unor opțiuni implicite, creditorii și intermediarii de credit nu iau consimțământul consumatorului drept implicit. Opțiunile implicite includ casete bifate în prealabil.	Articolul 20. Acordul implicit pentru încheierea contractului de credit sau de achiziționare de servicii accesorii (1) Pentru încheierea contractului de credit sau pentru achiziționarea de servicii accesorii, prezentate prin intermediul unor opțiuni implicite, creditorii și intermediarii de credite nu iau consimțământul consumatorului drept implicit. Opțiunile implicite includ casete bifate în prealabil.	Compatibil	
(2) Consimțământul consumatorului pentru încheierea oricărui contract de credit sau pentru achiziționarea de servicii accesorii prezentate prin intermediul unor casete se acordă printr-o afirmație clară și lipsită de ambiguitate care constituie o manifestare liber exprimată, specifică, în cunoștință de cauză și fără echivoc a acordului consumatorului față de conținutul și fondul asociate casetelor.	(2) Consimțământul consumatorului pentru încheierea oricărui contract de credit sau pentru achiziționarea de servicii accesorii prezentate prin intermediul unor casete se aprobă printr-o afirmație clară și lipsită de ambiguitate, care constituie o manifestare liber exprimată, specifică, în cunoștință de cauză și fără echivoc a acordului consumatorului față de conținutul și fondul asociate casetelor.	Compatibil	
Articolul 16 Servicii de consiliere (1) Statele membre impun creditorului și, dacă este cazul, intermediarului de credit obligația de a-l informa în mod explicit pe consumator, în contextul unei anumite tranzacții, dacă îi sunt oferite sau îi pot fi oferite servicii de consiliere.	Capitolul V SERVICII DE CONSILIERE Articolul 38. Servicii de consiliere (4) Creditorul și, dacă este cazul, intermediarul de credite îl informează, în mod explicit, pe consumator, în contextul unei eventuale tranzacții privind încheierea unui	Compatibil	

	contract de credit, dacă acesta prestează sau poate presta servicii de consiliere.		
(2) Statele membre impun creditorului și, dacă este cazul, intermediarului de credit obligația ca, înainte de prestarea serviciilor de consiliere sau înainte de încheierea unui contract pentru prestarea unor astfel de servicii, să pună la dispoziția consumatorului următoarele informații, pe suport de hârtie sau pe alt suport durabil ales de consumator: (a) precizarea dacă recomandarea se va baza numai pe propria gamă de produse sau pe o gamă largă de produse de pe piață, în conformitate cu alineatul (3) litera (c); (b) dacă este cazul, o indicare a tarifului datorat de consumator pentru prestarea serviciilor de consiliere sau, dacă tariful respectiv nu poate fi stabilit la momentul aducerii la cunoștință a informațiilor, o indicare a metodei utilizate pentru calcularea acestuia.	(5) Înainte de prestarea serviciilor de consiliere sau înainte de încheierea unui contract pentru prestarea unor astfel de servicii, creditorul și, dacă este cazul, intermediarul de credite pune la dispoziția consumatorului, pe suport hârtie sau, la solicitarea consumatorului, pe un alt suport durabil, următoarele informații: a) precizarea dacă recomandarea se va baza numai pe propria gamă de produse sau pe o gamă largă de produse de pe piață; b) dacă este cazul, costul datorat de consumator pentru furnizarea serviciilor de consiliere, sau, dacă costul nu poate fi determinat la momentul aducerii la cunoștință a informațiilor, metoda utilizată pentru calcularea acestuia.	Compatibil	
Informațiile menționate la primul paragraf de la prezentul alineat pot fi furnizate consumatorului sub forma unor informații precontractuale suplimentare în conformitate cu articolul 10 alineatul (6) al doilea paragraf.	(6) Informațiile menționate la alin. (5) pot fi puse la dispoziția consumatorului sub forma unor informații precontractuale suplimentare, în conformitate cu art. 12 alin. (13).	Compatibil	
(3) În cazul în care se prestează servicii de consiliere pentru consumatori, statele membre impun creditorilor și, dacă este cazul, intermediarilor de credit obligația:	(7) Creditorii și, dacă este cazul, intermediarii de credite în procesul de prestare a serviciilor de consiliere:	Compatibil	

(a) de a obține informațiile necesare referitoare la situația financiară a consumatorului, preferințele și obiectivele acestuia legate de contractul de credit, astfel încât creditorul sau intermediarul de credit să îi recomande consumatorului contracte de credit care corespund situației acestuia; (b) de a analiza situația financiară și nevoile consumatorului pe baza informațiilor menționate la litera (a), actualizate la momentul efectuării analizei, ținând seama de ipoteze rezonabile cu privire la riscurile pentru situația financiară a consumatorului pe durata contractului de credit recomandat; (c) de a lua în considerare un număr suficient de mare de contracte de credit din gama lor de produse și, pe această bază, de a recomanda unul sau mai multe contracte de credit din gama respectivă de produse care să corespundă nevoilor, situației financiare și situației personale a consumatorului; (d) de a acționa în interesul consumatorului; și (e) de a furniza consumatorului un exemplar al recomandării oferite, pe suport de hârtie sau pe alt suport durabil ales de consumator și care este indicat în contractul de prestare de servicii de consiliere.	a) colectează informații relevante despre situația personală și financiară a consumatorului, inclusiv date în vederea evaluării bonității, precum și preferințele și obiectivele acestuia, în vederea formulării unor recomandări adecvate necesităților, situației personale și financiare a consumatorului; b) analizează situația financiară și nevoile consumatorului pe baza informațiilor prevăzute la lit. a), actualizate la momentul efectuării analizei, ținând cont de ipoteze rezonabile cu privire la riscurile pentru situația financiară a consumatorului pe durata contractului de credit recomandat; c) analizează un număr suficient de mare de contracte de credit din gama sa de produse, respectiv cel puțin 3 tipuri de produse de credit existente în oferta sa, și recomandă unul sau mai multe produse de credit din gama respectivă, care să corespundă nevoilor, situației financiare și situației personale a consumatorului; d) acționează în interesul consumatorului; e) furnizează consumatorului, în termen de până la 5 zile de la data solicitării, un exemplar al recomandării oferite, pe suport de hârtie sau pe un alt suport durabil, ales de consumator și care este indicat în contractul pentru prestarea serviciilor de consiliere.		
(4) Statele membre pot interzice utilizarea termenilor „consiliere” și „consilier” sau a unor termeni similari în cazul în care serviciile de consiliere	(2) Se interzice utilizarea termenilor „consiliere” și „consilier”, la orice formă gramaticală sau cuvinte similare acestora ca	Compatibil	

sunt comercializate și prestate consumatorilor de către creditori sau, dacă este cazul, de către intermediari de credit. Atunci când nu interzic utilizarea termenilor „consiliere” și „consilier” sau a unor termeni similari, statele membre impun următoarele condiții cu privire la utilizarea termenilor „consiliere independentă” și „consilier independent” de către creditorii și intermediarii de credit care prestează servicii de consiliere: (a) creditorii și, dacă este cazul, intermediarii de credit iau în considerare un număr suficient de mare de contracte de credit disponibile pe piață; și (b) intermediarii de credit nu sunt remunerați de către unul sau mai mulți creditori pentru serviciile de consiliere. Al doilea paragraf litera (b) se aplică numai în cazul în care numărul de creditori analizați reprezintă mai puțin de majoritatea pieței	sens, în denumirea acestora, în materiale de marketing sau în publicități, de către creditori și, dacă este cazul, de către intermediari de credite care nu oferă servicii de consiliere în conformitate cu prezentul articol. (3) Creditorii și intermediarii de credite, atunci când prestează servicii de consiliere, pot prezenta respectivele servicii drept „consiliere independentă”, respectiv în denumirea acestora, materialele de marketing sau publicitățile pot include cuvintele „consiliere independentă”, la orice formă gramaticală, sau cuvinte similare acestora ca sens, doar dacă: a) creditorii și, dacă este cazul, intermediarii de credite analizează, în condițiile alin. (7) lit. c), un număr suficient de mare de produse de credit disponibile pe piață, respectiv cel puțin un produs existent în oferta a cel puțin 10 creditori și recomandă cel puțin 3 produse de credit adecvate nevoilor, situației financiare și personale ale consumatorului; și b) intermediarii de credit nu sunt remunerați de către unul sau mai mulți creditori pentru serviciile de consiliere, decât dacă numărul de creditori analizați reprezintă cel puțin majoritatea simplă a pieței.		
Statele membre pot impune cerințe mai stricte privind utilizarea de către creditori și, dacă este cazul, de către intermediarii de credit a termenilor „consiliere independentă” sau „consilier independent”.		Prevederi UE opționale	

(5) Statele membre impun creditorilor și, dacă este cazul, intermediarilor de credit obligația de a avertiza consumatorul atunci când un contract de credit poate genera un anumit risc pentru consumator, având în vedere situația financiară a consumatorului.	(8) Atunci când furnizează servicii de consiliere, creditorul și, dacă este cazul, intermediarul de credite avertizează consumatorul cu privire la riscurile specifice care decurg din contractul de credit, având în vedere situația financiară a acestuia.	Compatibil	
(6) Statele membre se asigură că serviciile de consiliere pot fi prestate numai de către creditori și, dacă este cazul, de către intermediari de credit. Prin derogare de la primul paragraf, statele membre pot permite altor persoane decât cele menționate la primul paragraf să presteze servicii de consiliere în cazul în care este îndeplinită una dintre următoarele condiții: (a) serviciile de consiliere sunt prestate ocazional în cadrul unei activități profesionale care este reglementată prin acte cu putere de lege ori acte normative sau printr-un cod deontologic care nu exclude prestarea serviciilor respective; (b) serviciile de consiliere sunt prestate în contextul administrării datoriilor existente de către practicieni în insolvență, iar activitatea de administrare este reglementată prin acte cu putere de lege ori acte normative; (c) serviciile de consiliere sunt prestate în contextul administrării datoriilor existente de către prestatori publici sau voluntari de servicii de consiliere în materie de îndatorare, astfel cum se menționează la articolul 36, care nu își desfășoară activitatea pe bază comercială;	(1) Serviciile de consiliere pot fi prestate numai de către creditori și, dacă este cazul, de către intermediari de credite.	Compatibil Prevederi UE opționale	

(d) serviciile de consiliere sunt prestate de persoane autorizate și supravegheate de autoritățile competente.			
Articolul 17 Interzicerea acordării nesolicitate de credite Statele membre interzic acordarea de credite consumatorilor fără o solicitare prealabilă din partea acestora și fără acordul lor explicit.	Articolul 16. Interzicerea acordării nesolicitate de credite Se interzice acordarea de credite consumatorilor, fără o solicitare din partea acestora și fără acordul lor explicit.	Compatibil	
CAPITOLUL IV EVALUAREA BONITĂȚII ȘI ACCESUL LA BAZE DE DATE Articolul 18 Obligația de a evalua bonitatea consumatorului (1) Statele membre impun creditorului obligația de a efectua o evaluare amănunțită a bonității consumatorului înainte de încheierea unui contract de credit. Această evaluare se efectuează în interesul consumatorului, pentru a preveni practicile iresponsabile de acordare de credite și supraîndatorarea și ține seama în mod corespunzător de factorii relevanți pentru verificarea probabilității îndeplinirii de către consumator a obligațiilor care îi revin în temeiul contractului de credit.	Articolul 17. Evaluarea bonității consumatorului (1) Înainte de încheierea unui contract de credit, creditorii financiari evaluează bonitatea consumatorului în conformitate cu actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei. În acest sens, creditorul financiar stabilește proceduri interne pentru evaluarea bonității consumatorului în temeiul prezentei legi și a actelor normative ale Băncii Naționale a Moldovei, precum și documentează și menține procedurile respective. (2) Înainte de încheierea unui contract de credit, creditorii non-financiari evaluează bonitatea consumatorului în conformitate cu actele normative ale Comisiei Naționale a Pieței Financiare (în continuare – Comisia Națională). În acest sens, creditorul non-financiar stabilește proceduri interne pentru evaluarea bonității consumatorului în temeiul prezentei legi și a actelor normative ale Comisiei Naționale,	Compatibil	

	precum și documentează și menține procedurile respective.		
(2) Statele membre se asigură că intermediarii de credit transmit cu acuratețe informațiile necesare obținute de la consumator creditorului relevant, în conformitate cu Regulamentul (UE) 2016/679, pentru a permite efectuarea evaluării bonității.	(8) Intermediarul de credite transmite cu acuratețe informațiile necesare obținute de la consumator creditorului relevant, în conformitate cu prevederile Legii nr. 195/2024 cu privire la protecția datelor cu caracter personal, pentru a permite evaluarea bonității.	Compatibil	
(3) Evaluarea bonității se efectuează pe baza unor informații relevante și exacte referitoare la veniturile și cheltuielile consumatorului și la alte aspecte financiare și economice care sunt necesare și proporționale cu natura, durata, valoarea și riscurile creditului pentru consumator. Informațiile respective pot include dovezi ale veniturilor sau ale altor surse de rambursare, informații privind activele și pasivele financiare sau informații privind alte angajamente financiare. Informațiile respective nu includ categoriile speciale de date menționate la articolul 9 alineatul (1) din Regulamentul (UE) 2016/679. Informațiile se obțin din surse interne sau externe relevante, inclusiv de la consumator și, dacă este necesar, pe baza consultării unei baze de date menționate la articolul 19 din prezenta directivă. Rețelele de socializare nu sunt considerate surse externe în sensul prezentei directive. Informațiile obținute în conformitate cu prezentul alineat sunt verificate în mod corespunzător, dacă		Compatibil	

este necesar, prin trimiteri la documente care pot fi verificate independent.			
(4) Statele membre impun creditorului obligația de a stabili proceduri pentru evaluarea menționată la alineatul (1) și de a documenta și menține procedurile respective. Statele membre impun, de asemenea, creditorului obligația de a documenta și de a păstra informațiile menționate la alineatul (3).	(10) Creditorul are obligația de a stabili proceduri pentru evaluarea bonității consumatorului și de a documenta și menține procedurile respective. (11) Creditorul documentează și păstrează informațiile obținute în cadrul evaluării bonității consumatorului.	Compatibil	
(5) În cazul în care cererea de credit este depusă în comun de mai mulți consumatori, creditorul efectuează evaluarea bonității pe baza capacității comune de rambursare a consumatorilor.	(12) În cazul în care cererea de credit este depusă în comun de mai mulți consumatori, creditorul efectuează evaluarea bonității pe baza capacității comune de rambursare a consumatorilor.	Compatibil	
(6) Statele membre se asigură că creditorul pune creditul la dispoziția consumatorului numai în cazul în care rezultatul evaluării bonității indică faptul că obligațiile care decurg din contractul de credit vor fi probabil îndeplinite în modul prevăzut în respectivul contract, ținând seama de factori relevanți, astfel cum se menționează la alineatul (1).	(7) Se interzice acordarea creditului în cazul în care evaluarea bonității indică, în mod clar, că există un risc substanțial ca obligațiile asumate de consumator să nu poată fi îndeplinite în condițiile contractului. În acest sens: a) creditul poate fi acordat doar dacă rezultatul evaluării bonității este favorabil; b) consumatorul este informat, în prealabil, despre consultarea bazelor de date, conform legislației privind protecția datelor cu caracter personal.	Compatibil	
(7) Statele membre se asigură că, în cazul în care un creditor încheie un contract de credit cu un consumator, creditorul nu anulează sau modifică	(6) Creditorul nu poate invoca nulitatea contractului de credit sau modifica, în detrimentul consumatorului, un contract de	Compatibil	

ulterior contractul de credit în detrimentul consumatorului pe motiv că evaluarea bonității a fost efectuată incorect. Prezentul alineat nu se aplică în cazul în care se demonstrează că informațiile furnizate de consumator creditorului, menționate la alineatul (3), au fost cu bună știință incomplete sau false.	credit în situația în care se demonstrează că acesta nu a realizat corect evaluarea bonității, cu excepția cazului în care aceasta s-a datorat furnizării de către consumator, cu bună știință, a informațiilor false sau incomplete.		
(8) Statele membre se asigură că, în cazul în care evaluarea bonității implică utilizarea prelucrării automate a datelor cu caracter personal, consumatorul are dreptul să solicite și să obțină din partea creditorului o intervenție umană, și anume dreptul: (a) să solicite și să obțină din partea creditorului o explicație clară și ușor de înțeles cu privire la evaluarea bonității, inclusiv cu privire la logica și riscurile pe care le implică prelucrarea automată a datelor cu caracter personal, precum și cu privire la semnificația și efectele acesteia asupra deciziei în cauză; (b) să-și exprime punctul de vedere față de creditor; și (c) să solicite o reexaminare a evaluării bonității și a deciziei privind acordarea creditului de către creditor.	(13) În cazul în care evaluarea bonității implică utilizarea prelucrării automate a datelor cu caracter personal, consumatorul are dreptul să solicite și să obțină din partea creditorului o intervenție umană, și anume dreptul: a) să solicite și să obțină din partea creditorului o explicație clară și ușor de înțeles cu privire la evaluarea bonității, inclusiv cu privire la logica și riscurile pe care le implică prelucrarea automată a datelor cu caracter personal, precum și cu privire la semnificația și efectele acesteia asupra deciziei în cauză; b) să își exprime punctul de vedere față de creditor; c) să solicite o reexaminare a evaluării bonității și a deciziei privind acordarea creditului de către creditor.	Compatibil	
Statele membre se asigură că consumatorul este informat cu privire la dreptul menționat la primul paragraf.	(14) Creditorul se asigură că consumatorul este, în prealabil, informat despre dreptul prevăzut la alin. (12).	Compatibil	

(9) Statele membre se asigură că, atunci când cererea de credit este respinsă, creditorul are obligația de a informa fără întârziere consumatorul în legătură cu respingerea cererii sale și, dacă este cazul, obligația de a îndruma consumatorul către servicii de consiliere în materie de îndatorare ușor accesibile. Dacă este cazul, creditorul are obligația de a informa consumatorul cu privire la faptul că evaluarea bonității se bazează pe prelucrarea automată a datelor, cu privire la dreptul consumatorului la o intervenție umană în privința evaluării și cu privire la procedura de contestare a deciziei.	(15) Atunci când cererea de credit este respinsă, creditorul are obligația de a informa consumatorul, în maximum 2 zile, în legătură cu respingerea cererii sale. Dacă este cazul, creditorul are obligația de a informa consumatorul cu privire la faptul că evaluarea bonității se bazează pe prelucrarea automată a datelor, cu privire la dreptul consumatorului la o intervenție umană în privința evaluării și cu privire la procedura de contestare a deciziei.	Compatibil	
(10) Statele membre se asigură că, în cazul în care părțile convin să modifice valoarea totală a creditului după încheierea contractului de credit, creditorul are obligația de a reevalua bonitatea consumatorului pe baza unor informații actualizate înainte de a acorda o creștere semnificativă a valorii totale a creditului.	(16) În cazul în care, după încheierea contractului de credit, părțile convin asupra modificării valorii totale a creditului, creditorul reevaluează bonitatea consumatorului pe baza unor informații actualizate, înainte de a acorda o majorare semnificativă a valorii totale a creditului. (17) Reevaluarea bonității consumatorului nu este necesară în cazul în care majorarea valorii totale a creditului: a) a fost prevăzută expres în contractul de credit inițial; și b) a fost inclusă în evaluarea inițială a bonității consumatorului, în baza unor ipoteze clare și documentate. (18) În sensul alin. (15), constituie majorare semnificativă a valorii totale a creditului:	Compatibil	

	a) orice majorare care depășește 20% din valoarea totală inițială a creditului; sau b) orice suplimentare a limitei de credit, care nu a fost prevăzută contractual.		
(11) Statele membre pot impune creditorilor obligația de a evalua bonitatea consumatorilor pe baza consultării bazei de date relevante. Cu toate acestea, evaluarea bonității nu se bazează exclusiv pe istoricul în materie de credite al consumatorului.	(19) Creditorii au obligația de a evalua bonitatea consumatorilor pe baza consultării bazei de date relevante, însă evaluarea bonității nu se bazează exclusiv pe istoricul în materie de credite al consumatorului.	Compatibil	
Articolul 19 Baze de date (1) Fiecare stat membru asigură, în cazul creditului transfrontalier, accesul creditorilor din alte state membre la bazele de date utilizate în statul membru respectiv pentru evaluarea bonității consumatorilor. Condițiile de acces la aceste baze de date sunt nediscriminatorii.	Articolul 18. Accesul la baze de date (1) Creditorii beneficiază de acces nediscriminatoriu la informația privind istoriile de credit din bazele de date a birourilor istoriilor de credit și la informația din registrele de publicitate, în vederea evaluării bonității consumatorilor, inclusiv în scopul monitorizării respectării obligațiilor contractuale de către aceștia pe toată durata contractului de credit. (2) Creditorii din alte state membre ale Uniunii Europene beneficiază de acces nediscriminatoriu la informația privind istoriile de credit din bazele de date ale birourilor istoriilor de credit și la informația din registrele de publicitate, în vederea evaluării bonității consumatorilor, inclusiv în scopul monitorizării respectării obligațiilor contractuale de către consumatori pe toată durata contractului de credit.	Compatibil	

(2) Statele membre se asigură că numai creditorii care se află sub supravegherea autorității naționale competente și care respectă pe deplin Regulamentul (UE) 2016/679 au acces la bazele de date utilizate pentru evaluarea bonității consumatorilor.	(5) Au acces la bazele de date utilizate pentru evaluarea bonității consumatorilor creditorii care se află sub supravegherea Centrului Național pentru Protecția Datelor cu Caracter Personal și care respectă prevederile Legii nr. 195/2024 privind protecția datelor cu caracter personal.	Compatibil	
(3) Alineatul (1) se aplică atât bazelor de date publice, cât și celor private.	Articolul 18. Accesul la baze de date (1) Creditorii beneficiază de acces nediscriminatoriu la informația privind istoriile de credit din bazele de date a birourilor istoriilor de credit și la informația din registrele de publicitate, în vederea evaluării bonității consumatorilor, inclusiv în scopul monitorizării respectării obligațiilor contractuale de către aceștia pe toată durata contractului de credit. (2) Creditorii din alte state membre ale Uniunii Europene beneficiază de acces nediscriminatoriu la informația privind istoriile de credit din bazele de date ale birourilor istoriilor de credit și la informația din registrele de publicitate, în vederea evaluării bonității consumatorilor, inclusiv în scopul monitorizării respectării obligațiilor contractuale de către consumatori pe toată durata contractului de credit.	Compatibil	
(4) Bazele de date menționate la alineatul (1) care conțin informații privind contractele de credit de consum includ cel puțin informații privind restanțele consumatorilor la rambursarea creditelor, tipul de credit și identitatea creditorului.		Compatibil	Legea nr. 122/2008 privind birourile istoriilor de credit la art.5 alin. (3) stabilește categoriile de informații din istoriile de credit:

			„(3) Partea de bază a istoriei de credit conține următoarele informații: 1) referitoare la subiectul istoriei de credit persoană fizică: a) domiciliul, altă informație de contact, după caz (telefon, fax, adresa de poștă electronică); b) informații privind înregistrarea persoanei fizice în calitate de întreprinzător individual, după caz; 2) referitoare la subiectul istoriei de credit persoană juridică: a) informații privind procedurile de insolabilitate, dacă instanța de judecată a primit spre examinare cererea de intentare a procesului de insolabilitate în privința persoanei juridice (data și numărul cauzei civile privind insolabilitatea persoanei juridice, denumirea și sediul instanței care examinează cauza, procedura de insolabilitate aplicată, informații despre starea procesului de insolabilitate, inclusiv despre achitarea creanțelor creditorilor din contul masei debitoare); b) părțile de bază ale istoriilor de credit ale persoanelor juridice
--	--	--	--

			reorganizate care și-au încetat existența, dacă persoana juridică a fost creată prin reorganizare; 3) referitoare la obligația debitorului: a) informații privind solicitarea creditului: – data solicitării, suma solicitată, moneda, tipul contractului; – modalitatea și valoarea asigurării rambursării; – numele (denumirea) și adresa creditorului; b) informații privind creditul acordat: – data acordării creditului; – limita creditului; – suma obligației debitorului la data încheierii contractului de credit; – termenul de executare integrală a obligației debitorului în conformitate cu contractul de credit; – termenul de achitare a dobânzii și altor plăți aferente în conformitate cu contractul de credit; – datele despre operarea modificărilor și/sau completărilor în contractul de credit, care modifică informația
--	--	--	--

			cuprinsă în istoria de credit, inclusiv în ceea ce privește termenul de executare a obligațiilor; c) informații privind modul de rambursare a creditului acordat: – data și suma obligațiilor executate de către debitor în volum complet; – data și suma obligațiilor restante (în condițiile expirării termenului de 30 de zile de la data la care plățile, conform contractului, au devenit exigibile); – achitarea creditului din contul garanțiilor în cazul neonorării de către debitor a obligațiilor sale conform contractului; – informații despre examinarea de către instanțele de judecată și/sau arbitrale a litigiilor referitoare la contractul de credit, conținutul dispozițiilor hotărârilor emise și intrate în vigoare.”.
(5) Creditorii și intermediarii de credit nu prelucrează categoriile speciale de date menționate la articolul 9 alineatul (1) din Regulamentul (UE) 2016/679 și nici datele cu caracter personal prelucrate de pe rețelele de	(3) Creditorii accesează, prelucrează, stochează și utilizează doar datele cu caracter personal ale consumatorilor, necesare pentru evaluarea bonității acestora, inclusiv în scopul monitorizării respectării de către consumatori a obligațiilor contractuale pe toată durata	Compatibil	

socializare care se pot regăsi în bazele de date menționate la alineatul (1) de la prezentul articol.	contractului de credit, cu respectarea Legii nr. 195/2024 privind protecția datelor cu caracter personal. (4) Se interzice creditorilor și intermediarilor de credite prelucrarea: a) categoriilor speciale de date cu caracter personal, astfel cum sunt definite la art. 9 din Legea nr. 195/2024 privind protecția datelor cu caracter personal; b) datelor cu caracter personal, obținute din rețelele de socializare, chiar dacă aceste date se regăsesc în bazele de date prevăzute la alin. (1) și (2).		
(6) În cazul în care cererea de credit este respinsă în urma consultării unei baze de date menționate la alineatul (1), statele membre impun creditorului obligația să informeze consumatorul, gratuit și fără întârzieri nejustificate, cu privire la rezultatul consultării respective și la detaliile bazei de date consultate, precum și cu privire la categoriile de date luate în considerare.	(6) În cazul în care cererea de credit este respinsă ca urmare a consultării uneia sau a mai multor baze de date, prevăzute la alin. (1) și (2), creditorul sau intermediarul de credite, după caz, informează consumatorul, gratuit, pe un suport durabil, în forma aleasă de consumator, în termen de cel mult 2 zile, cu privire la: a) rezultatul consultării bazei de date; b) identificarea bazei sau a bazelor de date consultate; c) categoriile de date care au fost luate în considerare în procesul decizional.	Compatibil	
(7) În scopul contractelor de credit, furnizorii de baze de date instituie proceduri prin care se asigură faptul că informațiile conținute în bazele lor de date sunt actualizate și exacte. Statele membre se asigură că consumatorii sunt informați:	(7) Creditorii informează consumatorii: a) în termen de 30 de zile de la prezentarea informației la biroul istoriilor de credite despre faptul prezentării respectivei informații; b) cu privire la drepturile lor, în conformitate cu prevederile Legii nr. 195/2024 privind protecția datelor cu caracter personal și	Compatibil	Legea nr. 122/2008 privind birourile istoriilor de credit la art.6 alin. (9) stabilește: „9) Sursele de formare a istoriilor de credit prezintă informații biroului istoriilor de credit în conformitate cu prevederile

(a) în termen de 30 de zile de la înregistrarea într-o bază de date a oricăror restanțe la rambursarea creditului; și (b) cu privire la drepturile lor, în conformitate cu Regulamentul (UE) 2016/679.	Legii nr. 122/2008 privind birourile istoriilor de credit.		prezentei legi și cu clauzele contractelor de prestare a serviciilor informaționale încheiate cu biroul istoriilor de credit, fiind responsabile de calitatea informațiilor prezentate și avînd obligația de a furniza informații exacte și actualizate.”.
(8) În scopul contractelor de credit, statele membre asigură existența unor proceduri de depunere a plîngerilor pentru a facilita contestarea de către consumatori a conținutului bazelor de date, inclusiv a informațiilor care pot fi obținute de către terți din respectivele bazele de date.		Compatibil	Legea nr. 122/2008 privind birourile istoriilor de credit la art.17 alin. (3) stabilește: „(3) Autoritatea de supraveghere: 1) elaborează și aprobă acte normative în domeniile ce țin de activitatea birourilor istoriilor de credit, care reglementează: a) condițiile și cerințele față de prezentarea informațiilor de către sursele de formare a istoriilor de credit; c) condițiile și modul de prezentare a raportului de credit; d) condițiile și modul de efectuare a controalelor din oficiu și inspecțiilor în teren asupra activității birourilor istoriilor de credit; e) cerințele față de situația financiară și reputația de afaceri a

			asociațiilor birourilor istoriilor de credit; f) cerințele privind studiile, calificarea și competența membrilor consiliului, organului executiv și personalului biroului istoriilor de credit; g) modul de prezentare a rapoartelor biroului istoriilor de credit, inclusiv periodicitatea raportării, forma și conținutul rapoartelor; h) condițiile (inclusiv de plată) și modul de prezentare a informației referitoare la istoriile de credit (prezentarea raportului de credit) altor birouri ale istoriilor de credit; 2) efectuează controlul respectării de către biroul istoriilor de credit a prevederilor prezentei legi și ale actelor normative ale autorității de supraveghere; 3) supraveghează activitatea biroului istoriilor de credit prin efectuarea controalelor din oficiu și inspecțiilor în teren în vederea verificării: a) modului de prelucrare a istoriilor de credit, inclusiv:
--	--	--	--

			– a metodelor aplicate pentru verificarea informațiilor recepționate de la sursele de formare a istoriilor de credit; – a metodelor aplicate pentru monitorizarea calității proceselor de actualizare a informațiilor de către sursele de formare a istoriilor de credit; – a modului de păstrare și radiere a informațiilor din istoria de credit; b) sistemului de gestionare a riscurilor, inclusiv: – a existenței politicii de identificare și de gestionare a riscurilor, a aplicării acesteia și a corespunderii nivelului de risc parametrilor stabiliți de organele de conducere ale biroului; – a modului de informare a organelor de conducere ale biroului privind riscurile emergente și deciziile adoptate în acest sens; c) calității serviciilor prestate în cazul demersurilor scrise din partea subiecților istoriilor de credit, surselor de formare a istoriilor de credit sau utilizatorilor istoriilor de credit, inclusiv:
--	--	--	---

			– a exactității și veridicității informației prezentate de biroul istoriilor de credit; – a respectării drepturilor și intereselor participanților la schimbul informațional, a respectării cerințelor prezentei legi și ale actelor normative ale autorității de supraveghere; d) asigurării transparenței activității biroului istoriilor de credit prin dezvăluirea informației, conform cerințelor prezentei legi; 4) adresează birourilor istoriilor de credit prescripții obligatorii spre executare privind înlăturarea încălcărilor depistate în activitatea acestora; 5) aplică, în condițiile legii, sancțiuni față de birourile istoriilor de credit și/sau persoanele cu funcție de răspundere ale birourilor istoriilor de credit; 6) examinează demersurile, cererile și plîngerile persoanelor fizice și juridice referitoare la activitatea birourilor istoriilor de credit, inclusiv la formarea istoriilor de credit;
--	--	--	--

			7) îndeplinește alte atribuții stabilite de legislație.”.
CAPITOLUL V FORMA ȘI CONȚINUTUL CONTRACTELOR DE CREDIT Articolul 20 Forma contractului de credit (1) Statele membre impun obligația redactării contractelor de credit și a oricăror modificări aduse acestora pe suport de hârtie sau pe alt suport durabil, precum și obligația ca toate părțile contractante să primească un exemplar al contractului de credit.	Articolul 21. Informații incluse în contractul de credit (1) Contractele de credit sunt redactate într-un limbaj clar și lizibil, cu aceeași dimensiune a caracterelor de minimum 12 puncte, de același stil al fontului, pe suport de hârtie sau pe un alt suport durabil, astfel încât informațiile să fie perfect lizibile și adaptate constrângerilor de natură tehnică a suportului utilizat. (2) În cazul în care contractul este redactat pe hârtie, culoarea de fond a hârtiei pe care este redactat contractul trebuie să fie în contrast cu cea a fontului utilizat. (3) Contractele de credit trebuie să conțină informații complete, ușor de înțeles în limba română, sau într-o altă limbă agreată de părți. Articolul 20. Acordul implicit pentru încheierea contractului de credit sau de achiziționare de servicii accesorii (4) La momentul semnării contractului, toate părțile contractante primesc câte un exemplar al contractului de credit, împreună cu anexele semnate de părți, cu excepția cazului în care contractul este încheiat la distanță.	Compatibil	

(2) Statele membre pot introduce sau menține dispoziții de drept intern cu privire la valabilitatea încheierii de contracte de credit, care sunt conforme cu dreptul Uniunii.			
Articolul 21 Informații incluse în contractul de credit (1) Statele membre impun obligația ca în contractul de credit să fie precizate în mod clar și concis toate elementele următoare: (a) tipul de credit; (b) identitățile, adresele geografice, numerele de telefon și adresele de e-mail ale părților contractante, precum și, dacă este cazul, identitatea și adresa geografică ale intermediarului de credit implicat; (c) valoarea totală a creditului și condițiile care reglementează tragerea din credit; (d) durata contractului de credit; (e) în cazul unui credit acordat sub forma unei amânări a plății pentru anumite bunuri sau servicii și în cazul contractelor de credit legate, bunurile sau serviciile respective și echivalentul în numerar al prețului acestora; (f) 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, condițiile care guvernează aplicarea fiecărei rate a dobânzii aferente creditului și, dacă este cazul, orice indice sau rată de referință aplicabilă fiecărei rate inițiale a dobânzii aferente creditului, precum și perioadele, condițiile și procedurile aplicabile	Articolul 21. Informații incluse în contractul de credit (4) În contractul de credit sunt indicate, în mod clar și concis, cel puțin următoarele: a) tipul de credit; b) identitățile, adresa de corespondență, numerele de telefon și adresele de e-mail ale părților contractante, precum și, dacă este cazul, identitatea și adresa de corespondență a intermediarului de credite; c) valoarea totală a creditului și condițiile care reglementează tragerea de credit; d) durata contractului de credit; e) în cazul unui credit acordat sub forma unei amânări a plății pentru anumite bunuri sau servicii și în cazul contractelor de credit legate, bunurile sau serviciile respective și echivalentul în numerar al prețului acestora; f) rata dobânzii sau toate ratele dobânzii în cazul în care se aplică rate dobânzii diferite în circumstanțe diferite, condițiile care guvernează aplicarea fiecărei rate a dobânzii aferente creditului și, dacă este cazul, orice indice sau rată de referință aplicabilă fiecărei rate inițiale a dobânzii aferente creditului, precum și perioadele, condițiile și procedurile	Compatibil	

pentru modificarea fiecărei rate a dobânzii aferente creditului; (g) dobânda anuală efectivă și valoarea totală plătită de către consumator, calculate la momentul încheierii contractului de credit, precum și o indicație a tuturor ipotezelor utilizate în acest calcul; (h) cuantumul, 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) în cazul amortizării capitalului unui contract de credit pe durată determinată, o trimitere la dreptul consumatorului de a primi, la cerere și în mod gratuit, în orice moment pe toată durata contractului de credit, un extras de cont sub forma unui tabel de amortizare; (j) în cazul în care costurile și dobânzile trebuie suportate fără amortizarea capitalului, un extras care indică perioadele și condițiile aplicabile pentru plata dobânzii și a eventualelor costuri recurente și nerecurente asociate; (k) dacă este cazul, costurile de administrare ale unui sau mai multor conturi obligatorii care înregistrează atât operațiunile de plată, cât și tragerile din credit, costurile pentru utilizarea unui mijloc de plată atât pentru operațiuni de plată, cât și pentru trageri din credit, orice alte costuri care decurg din contractul de credit,	aplicabile pentru modificarea fiecărei rate a dobânzii aferente creditului; g) dobânda anuală efectivă și valoarea totală plătită de către consumator, calculată la momentul încheierii contractului de credit, precum și o indicație a tuturor ipotezelor utilizate în acest calcul; h) suma, graficul de rambursare, 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) în cazul rambursării capitalului unui contract de credit pe durată determinată, o trimitere la dreptul consumatorului de a primi, la cerere și în mod gratuit, în orice moment pe toată durata contractului de credit, un extras de cont sub forma unui grafic de rambursare, care indică ratele datorate, precum și termenele și condițiile de plată a acestor sume. Graficul de rambursare conține o detaliere a fiecărei rambursări care indică rambursarea valorii totale a creditului, dobânda calculată în baza ratei dobânzii aferente creditului și orice costuri suplimentare. În cazul în care rata dobânzii nu este fixă sau costurile suplimentare pot fi modificate în baza contractului de credit, graficul de rambursare indică, în mod clar și concis, că datele cuprinse în grafic vor rămâne valabile numai până la schimbarea următoare a ratei dobânzii aferente		
---	---	--	--

precum și condițiile în care aceste costuri pot fi modificate; (l) rata dobânzii aferente creditului aplicabilă în cazul efectuării plăților cu întârziere, astfel cum este aplicabilă la data încheierii contractului de credit, măsurile pentru ajustarea acesteia și, dacă este cazul, orice penalități datorate în cazul nerespectării obligațiilor de plată; (m) un avertisment privind consecințele neefectuării sau ale efectuării plăților cu întârziere; (n) dacă este cazul, o declarație potrivit căreia este necesară plata unor taxe notariale; (o) dacă este cazul, garanțiile și asigurările necesare; (p) existența sau inexistența unui drept de retragere și, dacă este cazul, perioada de retragere, precum și alte condiții pentru exercitarea dreptului de retragere, inclusiv suportul durabil care trebuie folosit pentru notificarea menționată la articolul 26 alineatul (5) primul paragraf litera (a) și informații privind obligația consumatorului, prevăzută la articolul 26 alineatul (5) primul paragraf litera (b), de a plăti capitalul tras și dobânda, precum și cuantumul dobânzii plătitibile pe zi; (q) tipul de suport durabil pe care consumatorul alege să primească următoarele: - dacă este cazul, atenționarea menționată la articolul 10 alineatul (1) al doilea paragraf; - informațiile menționate la articolul 22; - informații privind modificarea ratei dobânzii aferente creditului, astfel cum se menționează la articolul 23 alineatul (1) primul paragraf;	creditului sau a costurilor suplimentare potrivit contractului de credit; j) în cazul în care costurile și dobânzile trebuie suportate fără rambursarea capitalului, un extras care indică perioadele și condițiile aplicabile pentru plata dobânzii și a eventualelor costuri recurente și nerecurente asociate; k) dacă este cazul, costurile de administrare a unuia sau a mai multor conturi de plată obligatorii care înregistrează atât operațiunile de plată, cât și tragerile din credit, costurile pentru utilizarea unui mijloc de plată atât pentru operațiuni de plată, cât și pentru trageri din credit, orice alte costuri care decurg din contractul de credit, precum și condițiile în care aceste costuri pot fi modificate; l) rata dobânzii aferente creditului aplicabilă în cazul efectuării plăților cu întârziere, astfel cum este aplicabilă la data încheierii contractului de credit, măsurile pentru ajustarea acesteia și, dacă este cazul, orice penalități datorate în cazul nerespectării obligațiilor de plată; m) un avertisment privind consecințele neefectuării sau ale efectuării plăților cu întârziere; n) dacă este cazul, o declarație potrivit căreia este necesară plata unor taxe notariale, precum și celor aferente înregistrării dreptului de gaj;		
--	---	--	--

iv. dacă este cazul, informațiile menționate la articolul 24 alineatele (1) și (2); și v. dacă este cazul, informațiile privind rezilierea unui contract de credit pe durată nedeterminată, menționate la articolul 28 alineatul (1) al doilea paragraf și la articolul 28 alineatul (2); (r) dacă este cazul, informații privind drepturile prevăzute la articolul 27, precum și condițiile pentru exercitarea acestor drepturi; (s) menționarea dreptului de rambursare anticipată prevăzut la articolul 29, a procedurii de rambursare anticipată, precum și, dacă este cazul, a informațiilor privind dreptul creditorului la compensație și explicația transparentă și ușor de înțeles privind modul în care se calculează compensația pe care consumatorul o datorează creditorului; (t) procedura de urmat pentru exercitarea dreptului de a rezilia contractul de credit; (u) posibilitatea consumatorului de a recurge la o procedură extrajudiciară de contestare și la o cale de atac extrajudiciară și modalitățile de acces la acestea; (v) dacă este cazul, alte clauze și condiții contractuale; (w) denumirea și adresa autorității de supraveghere competente; (x) datele de contact corespunzătoare ale furnizorilor serviciilor de consiliere în materie de îndatorare și o recomandare adresată consumatorului de a contacta furnizorii în cauză în cazul în care are dificultăți de rambursare.	o) dacă este cazul, garanțiile și asigurările necesare; p) existența unui drept de revocare, perioada de revocare, precum și alte condiții pentru exercitarea dreptului de revocare, inclusiv suportul durabil, care trebuie folosit pentru notificarea menționată la art. 29 alin. (6) lit. a) și informații privind obligația consumatorului, prevăzută la art. 29 alin. (6) lit. b), de a plăti capitalul tras și dobânda, precum și cuantumul dobânzii plătibile pe zi; q) tipul de suport durabil pe care consumatorul alege să primească următoarele: 1) dacă este cazul, atenționarea menționată la art. 12 alin. (4); 2) informațiile menționate la art. 25; 3) informații privind modificarea ratei dobânzii aferente creditului, astfel cum se menționează la art. 26 alin. (1); 4) dacă este cazul, informațiile menționate la art. 27 alin. (1) și (2); 5) dacă este cazul, informațiile privind rezoluțiunea unui contract de credit pe durată nedeterminată, menționate la art. 31 alin. (2) – (3); r) dacă este cazul, informații privind drepturile prevăzute la art. 30, precum și condițiile pentru exercitarea acestor drepturi; s) menționarea dreptului de rambursare anticipată, prevăzut la art. 32, a procedurii de rambursare anticipată, precum și, dacă este cazul, a informațiilor privind dreptul		
---	---	--	--

Informațiile menționate la primul paragraf trebuie să fie perfect lizibile și adaptate la constrângerile de natură tehnică ale suportului pe care sunt afișate. Informațiile se afișează într-un mod corespunzător și adecvat pe diferitele canale.	creditorului la compensație și explicația transparentă și ușor de înțeles privind modul în care se calculează compensația pe care consumatorul o datorează creditorului; t) procedura privind exercitarea dreptului de rezoluțiune a contractul de credit; u) posibilitatea consumatorului de a recurge la o procedură extrajudiciară de contestare și la o cale de atac extrajudiciară și modalitățile de acces la acestea; v) dacă este cazul, alte clauze și condiții contractuale; w) denumirea și adresa autorității de supraveghere competente; x) datele de contact corespunzătoare ale furnizorilor serviciilor de consiliere în materie de îndatorare și o recomandare adresată consumatorului de a contacta furnizorii în cauză în cazul în care are dificultăți de rambursare; y) mijlocul de comunicare prin care se transmite atenționarea prevăzută la art. 12 alin. (5), după caz.		
(2) Atunci când se aplică alineatul (1) primul paragraf litera (i), creditorul pune la dispoziția consumatorului, în mod gratuit și în orice moment pe întreaga durată a contractului de credit, un extras de cont sub forma unui tabel de amortizare. Tabelul de amortizare menționat la primul paragraf indică ratele scadente, precum și	i) în cazul rambursării capitalului unui contract de credit pe durată determinată, o trimitere la dreptul consumatorului de a primi, la cerere și în mod gratuit, în orice moment pe toată durata contractului de credit, un extras de cont sub forma unui grafic de rambursare, care indică ratele datorate, precum și termenele și condițiile de plată a acestor sume. Graficul de	Compatibil	

perioadele și condițiile aplicabile pentru plata acestor cuantumuri. Tabelul de amortizare conține, de asemenea, o defalcare a fiecărei rambursări în care se indică amortizarea capitalului, dobânda calculată pe baza ratei dobânzii aferente creditului și, dacă este cazul, costurile suplimentare. În cazul în care rata dobânzii aferente creditului nu este fixă sau costurile suplimentare pot fi modificate în temeiul contractului de credit, tabelul de amortizare indică în mod clar și concis că datele pe care le conține vor rămâne valabile numai până la următoarea modificare a ratei dobânzii aferente creditului sau a costurilor suplimentare în conformitate cu contractul de credit.	rambursare conține o detaliere a fiecărei rambursări care indică rambursarea valorii totale a creditului, dobânda calculată în baza ratei dobânzii aferente creditului și orice costuri suplimentare. În cazul în care rata dobânzii nu este fixă sau costurile suplimentare pot fi modificate în baza contractului de credit, graficul de rambursare indică, în mod clar și concis, că datele cuprinse în grafic vor rămâne valabile numai până la schimbarea următoare a ratei dobânzii aferente creditului sau a costurilor suplimentare potrivit contractului de credit;		
(3) În cazul unui contract de credit în care plățile efectuate de consumator nu duc la o amortizare corespunzătoare imediată a valorii totale a creditului, ci sunt utilizate pentru a constitui capital în timpul perioadelor și în condițiile stabilite în contractul de credit sau într-un contract accesoriu, contractul de credit include, în plus față de informațiile prevăzute la alineatul (1), o declarație clară și concisă potrivit căreia respectivul contract de credit nu prevede o garanție de rambursare a valorii totale a creditului tras în baza contractului de credit, cu excepția cazului în care se oferă în mod expres o astfel de garanție.	(5) În cazul unui contract de credit, în care plățile efectuate de consumator nu duc la o rambursare corespunzătoare imediată a valorii totale a creditului, ci sunt utilizate pentru a constitui capital în timpul perioadelor și în condițiile stabilite în contractul de credit sau într-un contract accesoriu, contractul de credit include, în plus față de informațiile prevăzute la alin. (4), o declarație, clară și concisă, potrivit căreia respectivul contract de credit nu prevede o garanție de rambursare a valorii totale a creditului tras în baza contractului de credit, cu excepția cazului în care se oferă, în mod expres, o astfel de garanție.	Compatibil	

CAPITOLUL VI MODIFICĂRI ALE CONTRACTULUI DE CREDIT ȘI ALE RATEI DOBÂNZII AFERENTE CREDITULUI Articolul 22 Informații privind modificarea contractului de credit Fără a aduce atingere altor obligații prevăzute în prezenta directivă, statele membre se asigură că, înainte de a modifica clauzele și condițiile contractului de credit, creditorul comunică consumatorului, pe suport de hârtie sau pe alt suport durabil care este indicat în contractul de credit, următoarele informații: (a) o descriere clară a modificărilor propuse, menționându-se, dacă este cazul, necesitatea consimțământului consumatorului sau o explicație cu privire la modificările introduse prin lege; (b) calendarul de punere în aplicare a modificărilor menționate la litera (a); (c) mijloacele de care dispune consumatorul pentru a depune o plângere cu privire la modificările menționate la litera (a); (d) intervalul de timp în care poate fi depusă o astfel de plângere; (e) numele și adresa autorității competente la care se poate depune plângerea respectivă.	Articolul 25. Informații privind modificarea contractului de credit (1) Înainte ca orice modificare a clauzelor contractuale să fie aplicabile, creditorul expediază o notificare consumatorului, astfel cum s-a convenit în contract, cu cel puțin 15 zile înainte de data intenționării aplicării acestora, comunicându-i cel puțin următoarele informații: a) o descriere clară a modificărilor propuse, precizând dacă consumatorul trebuie să își dea consimțământul sau dacă modificările sunt introduse prin efectul legii; b) termenul de punere în aplicare a modificărilor menționate la lit. a); c) mijloacele de care dispune consumatorul pentru a depune o reclamație cu privire la modificările menționate la lit. a); d) termenul în care trebuie formulată o astfel de petiție; e) denumirea și adresa autorității de supraveghere la care consumatorul poate depune o petiție.	Compatibil	
Articolul 23 Modificări ale ratei dobânzii aferente creditului (1) În cazul în care creditorilor li se permite să modifice ratele dobânzii aferente creditului din	Articolul 26. Modificări ale ratei dobânzii aferente creditului (1) Creditorul informează consumatorul, pe suport de hârtie sau pe un alt suport durabil, în legătură cu orice modificare a ratei dobânzii,	Compatibil	

contractele de credit existente, statele membre impun creditorului obligația să informeze consumatorul, pe suport de hârtie sau pe alt suport durabil care este indicat în contractul de credit, cu privire la orice modificare a ratei dobânzii aferente creditului, cu suficient timp înainte ca modificarea respectivă să intre în vigoare. Informațiile menționate la primul paragraf includ cuantumul plăților de efectuat după intrarea în vigoare a noii rate a dobânzii aferente creditului și, în cazul în care numărul sau frecvența plăților se modifică, informații în legătură cu acestea.	cu cel puțin 7 zile înainte ca modificarea să intre în vigoare. (2) Informațiile furnizate conform alin. (1) includ cel puțin: a) cuantumul actualizat al ratelor de plată care urmează a fi achitate de către consumator după aplicarea noii rate a dobânzii; b) modificările privind numărul sau frecvența ratelor de plată, dacă este cazul.		
(2) Prin derogare de la alineatul (1), informațiile menționate la alineatul respectiv pot fi furnizate periodic consumatorului în cazul în care sunt îndeplinite cumulativ următoarele condiții: (a) părțile au convenit în contractul de credit asupra transmiterii periodice a unor astfel de informații; (b) modificarea ratei dobânzii aferente creditului este cauzată de o modificare a ratei de referință; (c) noua rată de referință este pusă la dispoziția publicului în timp util și prin mijloace adecvate; (d) informațiile privind noua rată de referință sunt disponibile, de asemenea: - la sediul creditorului; - în cazul în care creditorul deține un website, pe website-ul respectiv; și - în cazul în care creditorul deține o aplicație mobilă, prin intermediul aplicației respective.	(3) Prin derogare de la alin. (1), părțile pot conveni în contractul de credit ca informațiile privind modificarea ratei dobânzii să fie transmise periodic, în cazul în care sunt îndeplinite cumulativ următoarele condiții: a) modificarea ratei dobânzii este determinată de modificarea indicelui de referință; b) noul indice de referință este disponibil la sediul și subdiviziunile creditorului, pe site-ul web oficial al acestuia, și, după caz, prin intermediul aplicației mobile; c) consumatorul este informat personal, împreună cu valoarea noilor plăți periodice.	Compatibil	

CAPITOLUL VII FACILITĂȚI DE TIP „DESCOPERIT DE CONT” ȘI DEPĂȘIREA LIMITEI DE CREDIT Articolul 24 Facilități de tip „descoperit de cont” (1) În cazul în care un credit a fost acordat sub forma unei facilități de tip „descoperit de cont”, statele membre impun creditorului obligația ca, pe toată durata contractului de credit, să informeze cu regularitate consumatorul, cel puțin o dată pe lună, prin intermediul unor extrase de cont furnizate pe suport de hârtie sau pe alt suport durabil care este indicat în contractul de credit, cu privire la următoarele elemente: (a) perioada exactă la care se referă extrasul de cont; (b) cuantumurile și datele tragerilor; (c) soldul din extrasul anterior și data acestuia; (d) noul sold; (e) datele și cuantumurile plăților efectuate de consumator; (f) rata dobânzii aferente creditului aplicată; (g) eventualele costuri care au fost aplicate; (h) dacă este cazul, cuantumul minim care trebuie plătit de consumator.	Articolul 27. Facilități de tip „descoperit de cont” (overdraft) (1) În cazul în care un credit a fost acordat sub forma unei facilități de tip „descoperit de cont” (overdraft), creditorul are obligația ca, pe toată durata contractului de credit, să informeze, cu regularitate, consumatorul, cel puțin o dată pe lună, prin intermediul unor extrase de cont furnizate pe suport de hârtie sau pe alt suport durabil, care este indicat în contractul de credit, cu privire la următoarele: a) perioada exactă la care se referă extrasul de cont; b) cuantumurile și datele tragerilor; c) soldul din extrasul anterior și data acestuia; d) noul sold; e) datele și cuantumurile plăților efectuate de consumator; f) rata dobânzii aferente creditului aplicată; g) eventualele costuri care au fost aplicate; h) dacă este cazul, cuantumul minim care trebuie plătit de consumator.	Compatibil	
(2) În cazul în care un credit a fost acordat sub forma unei facilități de tip „descoperit de cont”, statele membre impun creditorului obligația să	(2) În cazul în care un credit a fost acordat sub forma unei facilități de tip „descoperit de cont” (overdraft), creditorul informează	Compatibil	

informeze consumatorul, pe suport de hârtie sau pe alt suport durabil care este indicat în contractul de credit, cu privire la majorările ratei dobânzii aferente creditului sau ale oricăror costuri datorate, cu suficient timp înainte ca modificările respective să intre în vigoare. Prin derogare de la primul paragraf, informațiile menționate la paragraful respectiv pot fi furnizate periodic, în modul prevăzut la alineatul (1), în cazul în care sunt îndeplinite următoarele condiții: (a) părțile au convenit în contractul de credit asupra furnizării periodice a unor astfel de informații; (b) modificarea ratei dobânzii aferente creditului este cauzată de o modificare a ratei de referință; (c) noua rată de referință este pusă la dispoziția publicului prin mijloace adecvate; (d) informațiile privind noua rată de referință sunt disponibile, de asemenea: i. la sediul creditorului; ii. în cazul în care creditorul deține un website, pe website-ul respectiv; și iii. în cazul în care creditorul deține o aplicație mobilă, prin intermediul aplicației respective.	consumatorul, pe suport de hârtie sau pe alt suport durabil, care este indicat în contractul de credit, cu privire la majorările ratei dobânzii aferente creditului cu cel puțin 7 zile înainte ca modificarea să intre în vigoare. (3) Prin derogare de la alin. (2), informațiile menționate pot fi furnizate periodic, în modul prevăzut la alin. (1), în cazul în care sunt îndeplinite următoarele condiții: a) părțile au convenit în contractul de credit asupra furnizării periodice a unor astfel de informații; b) modificarea ratei dobânzii aferente creditului este cauzată de o modificare a ratei de referință; c) noua rată de referință este pusă la dispoziția publicului prin mijloace adecvate; d) informațiile privind noua rată de referință sunt disponibile, de asemenea, la sediul și subdiviziunile creditorului. În cazul în care creditorul deține un site web, pe site-ul respectiv sau în cazul în care creditorul deține o aplicație mobilă, prin intermediul aplicației respective.		
(3) Statele membre impun creditorului obligația să informeze consumatorul, în modul convenit, cu privire la fiecare reducere sau anulare a facilității de tip „descoperit de cont” cu cel puțin 30 de zile înainte de data la care reducerea sau anularea facilității de tip „descoperit de cont” produce efecte.	(4) Creditorul informează consumatorul, în modul convenit în contractul de credit, cu privire la fiecare diminuare sau anulare a facilității de „descoperit de cont” (overdraft), cu cel puțin 30 de zile înainte de data la care diminuarea sau anularea facilității de	Compatibil	

	„descoperit de cont” (overdraft) produce efecte.		
(4) Atunci când facilitatea de tip „descoperit de cont” este diminuată sau anulată, statele membre impun creditorului obligația să ofere consumatorului, înainte de inițierea procedurii de executare silită și fără costuri suplimentare, posibilitatea de a rambursa cuantumul cu care a fost diminuată facilitatea de tip „descoperit de cont” anterioară sau cuantumul facilității de tip „descoperit de cont” anterioare anulate. Rambursarea respectivă se efectuează în 12 rate lunare egale, cu excepția cazului în care consumatorul optează să ramburseze anticipat cuantumul respectiv, la rata dobânzii aferente creditului aplicabilă facilității de tip „descoperit de cont”. (5) Statele membre pot menține sau adopta dispoziții privind aspectele legate de protecția consumatorilor care dețin o facilitate de tip „descoperit de cont” mai stricte decât cele menționate la prezentul articol, în conformitate cu dreptul Uniunii.	(5) Atunci când facilitatea „descoperit de cont” (overdraft) este diminuată sau anulată, creditorul oferă consumatorului, înainte de inițierea procedurii de executare silită și fără costuri suplimentare, posibilitatea de a rambursa cuantumul cu care a fost diminuată facilitatea de tip „descoperit de cont” (overdraft) anterioară sau cuantumul facilității „descoperit de cont” (overdraft) anterioare anulate, în 12 rate lunare egale, cu excepția cazului în care consumatorul optează să ramburseze anticipat cuantumul respectiv, la rata dobânzii aferentă creditului aplicabilă facilității „descoperit de cont” (overdraft).	Compatibil Prevederi UE opționale	
Articolul 25 Depășirea limitei de credit (1) În cazul unui contract de deschidere a unui cont curent, atunci când există posibilitatea să i se permită consumatorului o depășire a limitei de credit, statele membre impun creditorului obligația să includă în contractul respectiv	Articolul 28. Facilități de tip „descoperit de cont” (overdraft) cu aprobare tacită (1) În cazul unui contract de deschidere a unui cont de plăți, atunci când există posibilitatea să i se permită consumatorului o facilitate de tip „descoperit de cont” (overdraft) cu aprobare tacită, creditorul include în contractul respectiv informații cu	Compatibil	

informații cu privire la această posibilitate, precum și informații cu privire la rata dobânzii aferente creditului, condițiile care reglementează aplicarea ratei dobânzii aferente creditului, orice indice sau rată de referință aplicabilă ratei dobânzii aferente creditului inițiale, costurile aplicabile de la data încheierii contractului de credit și, dacă este cazul, condițiile în care costurile respective pot fi modificate. În orice caz, creditorul pune la dispoziția consumatorului informațiile respective în mod regulat, pe suport de hârtie sau pe alt suport durabil ales de consumator și care este indicat în contractul de deschidere a contului curent.	privire la această posibilitate, precum și informații cu privire la rata dobânzii aferentă creditului, condițiile care reglementează aplicarea ratei dobânzii aferente creditului, orice indice sau rată de referință aplicabilă ratei dobânzii inițiale aferente creditului, costurile aplicabile de la data încheierii contractului de credit. În orice caz, creditorul pune la dispoziția consumatorului informațiile respective, în mod regulat, pe suport de hârtie sau pe alt suport durabil, ales de consumator și care este indicat în contractul de deschidere a contului curent.		
(2) În cazul unei depășiri semnificative a limitei de credit pentru o perioadă mai mare de o lună, statele membre impun creditorului obligația să informeze fără întârziere consumatorul, pe suport de hârtie sau pe alt suport durabil ales de consumator și care este indicat în contractul de deschidere a contului curent, cu privire la: (a) depășirea limitei de credit; (b) cuantumul implicat; (c) rata dobânzii aferente creditului; (d) eventualele penalități, costuri sau dobânzi de întârziere aplicabile; (e) data rambursării.	(2) În cazul unei depășiri cu peste 20% a limitei de credit pentru o perioadă mai mare de o lună, creditorul informează, fără întârziere, consumatorul, pe suport de hârtie sau pe alt suport durabil, ales de consumator și care este indicat în contractul de deschidere a contului curent, cu privire la: a) depășirea limitei de credit; b) cuantumul implicat; c) rata dobânzii aferente creditului; d) eventualele penalități, costuri sau dobânzi de întârziere aplicabile; e) data rambursării.	Compatibil	
În plus, în cazul depășirii regulate a limitei de credit, creditorul oferă consumatorilor servicii de consiliere, atunci când acestea sunt	(3) În cazul depășirii regulate a limitei de credit, creditorul oferă consumatorului servicii de consiliere atunci când acestea sunt	Compatibil	

disponibile, și îi redirecționează, în mod gratuit, către servicii de consiliere în materie de îndatorare.	disponibile și îl redirecționează, în mod gratuit, către servicii de consiliere în materie de îndatorare. Se consideră depășire regulată a limitei de credit situația în care limita de credit este depășită de cel puțin 3 ori într-o perioadă de 6 luni consecutive, indiferent de cuantumul depășirii, iar fiecare depășire durează mai mult de 24 de ore.		
(3) Prezentul articol nu aduce atingere niciunei dispoziții de drept intern care impune creditorului obligația să ofere alt tip de produs de credit atunci când limita de credit a fost depășită o perioadă semnificativă de timp.			
(4) Statele membre impun creditorului obligația să informeze consumatorul, în modul convenit, cu privire la anularea posibilității de depășire a limitei de credit sau la reducerea pragului pentru depășirea limitei de credit cu cel puțin 30 de zile înainte de data la care anularea sau reducerea respectivă produce efecte.	(4) Creditorul informează consumatorul, în modul convenit în contractul de credit, cu privire la fiecare diminuare sau anulare a facilității „descoperit de cont” (overdraft) cu aprobare tacită, cu cel puțin 30 de zile înainte de data la care diminuarea sau anularea facilității „descoperit de cont” (overdraft) cu aprobare tacită produce efecte.	Compatibil	
(5) Atunci când depășirea limitei de credit este diminuată sau anulată, statele membre impun creditorului obligația să ofere consumatorului, înainte de inițierea procedurii de executare silită și fără costuri suplimentare, posibilitatea de a rambursa cuantumul cu care a fost redus plafonul anterior pentru depășirea limitei de credit sau cuantumul stabilit anterior pentru depășirea limitei de credit care a fost anulat.	(5) Atunci când facilitatea „descoperit de cont” (overdraft) cu aprobare tacită este diminuată sau anulată, creditorul oferă consumatorului, înainte de inițierea procedurii de executare silită și fără costuri suplimentare, posibilitatea de a rambursa cuantumul cu care a fost diminuată facilitatea „descoperit de cont” (overdraft) cu aprobare tacită anterioară sau cuantumul facilității „descoperit de cont”	Compatibil	

Rambursarea respectivă se efectuează în 12 rate lunare egale, cu excepția cazului în care consumatorul optează să ramburseze anticipat cuantumul respectiv, la rata dobânzii aferente creditului aplicabilă depășirii limitei de credit.	(overdraft) cu aprobare tacită anterioare anulate. Rambursarea respectivă se efectuează în 12 rate lunare egale, cu excepția cazului în care consumatorul optează să ramburseze anticipat cuantumul respectiv, la rata dobânzii aferentă creditului aplicabilă facilității „descoperit de cont” (overdraft) cu aprobare tacită.		
(6) Statele membre pot menține sau adopta dispoziții privind aspectele legate de protecția consumatorilor care dispun de posibilitatea depășirii limitei de credit mai stricte decât cele menționate la prezentul articol, în conformitate cu dreptul Uniunii.		Prevederi UE opționale	
CAPITOLUL VIII RETRAGERE, REZILIERE ȘI RAMBURSARE ANTICIPATĂ Articolul 26 Dreptul de retragere (1) Statele membre se asigură că, în termen de 14 zile calendaristice, consumatorul se poate retrage din contractul de credit fără a prezenta niciun motiv. Perioada de retragere menționată la primul paragraf începe: (a) fie din ziua încheierii contractului de credit; (b) fie din ziua în care consumatorului îi sunt aduse la cunoștință clauzele și condițiile contractuale și informațiile prevăzute la articolele 20 și 21, în cazul în care ziua respectivă este ulterioară datei menționate la litera (a) de la prezentul paragraf.	Articolul 29. Revocarea contractului de credit (1) Consumatorul are la dispoziție o perioadă de 14 zile pentru exercitarea dreptului de revocare din contractul de credit, fără a prezenta niciun motiv. (2) Termenul de revocare prevăzut la alin. (1) începe să curgă: a) de la data încheierii contractului de credit; sau b) de la data la care consumatorului îi sunt aduse la cunoștință clauzele și condițiile contractuale și informațiile prevăzute la art. 21, în cazul în care data respectivă este ulterioară datei menționate la lit. a). (3) Termenul de revocare prevăzut la alin. (1) se consideră respectat dacă notificarea prevăzută de la alin. (6) lit. a) este transmisă	Compatibil	

Termenul menționat la primul paragraf se consideră respectat dacă notificarea menționată la alineatul (5) primul paragraf litera (a) este transmisă de consumator creditorului înainte de expirarea termenului respectiv.	de consumator creditorului înainte de expirarea termenului respectiv.		
(2) În cazul în care consumatorului nu i-au fost aduse la cunoștință clauzele și condițiile contractuale și informațiile prevăzute la articolele 20 și 21, perioada de retragere expiră, în orice caz, la 12 luni și 14 zile de la încheierea contractului de credit. Acest lucru nu se aplică în cazul în care consumatorul nu a fost informat cu privire la dreptul său de retragere în conformitate cu articolul 21 alineatul (1) primul paragraf litera (p).	(4) În cazul în care consumatorului nu i-au fost aduse la cunoștință clauzele și condițiile contractuale și informațiile prevăzute la art. 21, perioada de revocare expiră, în orice caz, la 12 luni și 14 zile de la încheierea contractului de credit. În cazul în care consumatorul nu a fost informat cu privire la dreptul său de revocare, în conformitate cu art. 21 alin. (4) lit. p), acesta își poate exercita dreptul de revocare pe întreaga durată de derulare a contractului de credit.	Compatibil	
(3) În cazul unui contract de credit legat pentru achiziționarea unui bun căruia i se aplică o politică de returnare care asigură rambursarea integrală pe o perioadă determinată ce depășește 14 zile calendaristice, termenul aferent dreptului de retragere se prelungește pentru a corespunde perioadei în care se aplică respectiva politică de returnare.	(5) În cazul unui contract de credit legat pentru achiziționarea unui bun căruia i se aplică o politică de returnare care asigură rambursarea integrală pe o perioadă determinată ce depășește 14 zile, prin derogare de la alin. (1), termenul aferent dreptului de revocare se prelungește pentru a corespunde perioadei în care se aplică respectiva politică de returnare.	Compatibil	
(4) Dacă, în cazul unui contract de credit legat, dreptul intern în vigoare la 19 noiembrie 2023 prevede deja că fondurile nu pot fi puse la dispoziția consumatorului înainte de expirarea		Prevederi UE opționale	

unui termen specific, statele membre pot să prevadă, prin derogare de la alineatul (1), ca termenul menționat la alineatul respectiv să poată fi redus pentru a corespunde acestui termen specific, la cererea expresă a consumatorului.			
(5) În cazul în care consumatorul își exercită dreptul de retragere, acesta ia următoarele măsuri: (a) notifică acest lucru creditorului, în conformitate cu informațiile furnizate de creditor în temeiul articolului 21 alineatul (1) primul paragraf litera (p), pe suport de hârtie sau pe alt suport durabil ales de consumator și care este indicat în contractul de credit, în termenul prevăzut la alineatul (1) de la prezentul articol; (b) plătește creditorului capitalul și dobânda aferentă acestuia de la data la care creditul a fost tras până la data la care capitalul este rambursat, fără nicio întârziere nejustificată și, în orice caz, nu mai târziu de 30 de zile calendaristice de la trimiterea notificării menționate la litera (a).	(6) În cazul în care consumatorul își exercită dreptul de revocare, consumatorul: a) notifică acest lucru creditorului, în conformitate cu informațiile furnizate de creditor în temeiul art. 21 alin. (4) lit. p), pe suport de hârtie sau pe alt suport durabil, ales de consumator și care este indicat în contractul de credit, în termenul prevăzut la alin. (1); b) plătește creditorului capitalul și dobânda aferentă acestuia de la data la care creditul a fost tras până la data la care capitalul este rambursat, fără nicio întârziere nejustificată și, în orice caz, nu mai târziu de 30 de zile calendaristice de la trimiterea notificării menționate la lit. a);	Compatibil	
Dobânda menționată la primul paragraf litera (b) se calculează pe baza ratei convenite a dobânzii aferente creditului. Creditorul nu este îndreptățit la nicio altă compensație din partea consumatorului în cazul retragerii, cu excepția compensației pentru orice taxă nerambursabilă plătită de creditor unei administrații publice.	(7) Dobânda prevăzută la alin. (6) lit. b) se calculează pe baza ratei convenite a dobânzii aferente creditului. (8) Creditorul nu este îndreptățit la nicio altă compensație din partea consumatorului în cazul revocării, cu excepția compensației	Compatibil	

	pentru orice taxă nerambursabilă, plătită de creditor unei autorități sau instituții publice.		
(6) În cazul prestării unui serviciu accesoriu aferent contractului de credit de către creditor sau de către un terț pe baza unui contract încheiat între respectivul terț și creditor, consumatorului nu îi mai revin obligații care decurg din contractul pentru prestarea serviciului accesoriu în cazul în care consumatorul își exercită dreptul de retragere din contractul de credit în conformitate cu prezentul articol.	(9) În cazul prestării unui serviciu accesoriu aferent contractului de credit de către creditor sau de către un terț pe baza unui contract încheiat între respectivul terț și creditor, consumatorului nu îi mai revin obligații care decurg din contractul pentru prestarea serviciului accesoriu, în cazul în care consumatorul își exercită dreptul de revocare din contractul de credit în conformitate cu prezentul articol.	Compatibil	
(7) În cazul în care consumatorul dispune de un drept de retragere în temeiul alineatelor (1), (5) și (6) de la prezentul articol, nu se aplică articolele 6 și 7 din Directiva 2002/65/CE.	(10) În cazul în care consumatorul dispune de un drept de revocate în temeiul alin. (1), (6) și (9), prevederile legislației privind contractele la distanță pentru servicii financiare de consum, nu se aplică.	Compatibil	
(8) Statele membre pot să prevadă că alineatele (1)-(6) de la prezentul articol nu se aplică contractelor de credit care, conform dreptului intern, trebuie încheiate în fața unui notar, cu condiția ca notarul să confirme că drepturile consumatorului prevăzute la articolele 10, 11, 20 și 21 sunt garantate.		Prevederi UE opționale	
(9) Prezentul articol nu aduce atingere niciunei dispoziții de drept intern care stabilește o perioadă de timp în cursul căreia nu poate începe executarea contractului.			

Articolul 27 Contracte de credit legate (1) Statele membre se asigură că un consumator care și-a exercitat, în temeiul dreptului Uniunii, dreptul de retragere dintr-un contract de furnizare de bunuri sau de prestare de servicii, nu mai are obligații în temeiul unui contract de credit legat.	Articolul 30. Revocarea contractelor de credit legate (1) În cazul în care consumatorul și-a exercitat dreptul de revocare dintr-un contract de furnizare de bunuri sau de prestare de servicii, acesta nu mai are obligații în temeiul unui contract de credit legat.	Compatibil	
(2) În cazul în care bunurile sau serviciile care fac obiectul unui contract de credit legat nu sunt furnizate sau prestate, ori sunt furnizate sau prestate numai în parte ori nu sunt conforme cu contractul de furnizare sau de prestare, consumatorul are dreptul să solicite măsuri reparatorii din partea creditorului în cazul în care a solicitat măsuri reparatorii din partea furnizorului sau a prestatorului, dar nu a reușit să obțină satisfacerea pretențiilor la care are dreptul conform legii sau conform contractului de furnizare a bunurilor sau de prestare a serviciilor. Statele membre stabilesc măsura și condițiile în care se poate exercita dreptul la măsuri reparatorii.	(2) În cazul în care bunurile sau serviciile care fac obiectul unui contract de credit legat nu au fost furnizate ori prestate, sunt furnizate ori prestate numai în parte sau nu sunt conforme cu contractul de furnizare ori de prestare, consumatorul este în drept să exercite mijloacele juridice de apărare și să solicite remediile prevăzute de Codul civil nr. 1107/2002 și de Legea nr. 105/2003 privind protecția consumatorilor.	Compatibil	
(3) Prezentul articol nu aduce atingere dispozițiilor de drept intern conform cărora creditorul răspunde în solidar în raport cu eventuale pretenții pe care consumatorul le poate avea împotriva furnizorului sau a prestatorului, în cazul în care achiziția de bunuri sau servicii de	(3) În cazurile prevăzute la alin. (2), creditorul răspunde solidar cu vânzătorul bunurilor sau, după caz, cu prestatorul serviciilor, pentru orice pretenții pe care consumatorul le poate formula în legătură cu neexecutarea, executarea parțială sau executarea necorespunzătoare a contractului	Compatibil	

la furnizor sau de la prestator a fost finanțată printr-un contract de credit.	de furnizare ori de prestare, în măsura în care achiziția bunurilor sau a serviciilor a fost finanțată prin contractul de credit legat. (4) Consumatorul poate formula pretențiile prevăzute la alin. (3), la alegerea sa, împotriva vânzătorului ori a prestatorului, împotriva creditorului sau împotriva ambilor. (5) Executarea obligațiilor de către creditor față de consumator nu aduce atingere dreptului de regres al creditorului împotriva vânzătorului sau a prestatorului serviciilor, potrivit legii.		
Articolul 28 Contracte de credit pe durată nedeterminată (1) Statele membre se asigură că, în orice moment, consumatorul poate proceda la rezilierea standard a unui contract de credit pe durată nedeterminată în mod gratuit, cu excepția cazurilor în care părțile au convenit o perioadă de preaviz. Această perioadă nu depășește o lună. Statele membre se asigură că, în cazul în care s-a convenit astfel în contractul de credit, creditorul poate proceda la rezilierea standard a unui contract de credit pe durată nedeterminată acordând consumatorului un preaviz de cel puțin două luni, pe suport de hârtie sau pe alt suport durabil care este indicat în contractul de credit.	Articolul 31. Cerințe specifice pentru contractele de credit pe durată nedeterminată (1) Consumatorul poate invoca rezoluțiunea contractului de credit pe durată nedeterminată în mod gratuit, în orice moment, cu excepția cazurilor în care părțile au convenit o perioadă de preaviz, care nu poate depăși o lună. (2) În cazul în care s-a convenit astfel în contractul de credit, creditorul poate invoca rezoluțiunea unui contract de credit pe durată nedeterminată prin notificarea consumatorului în scris, pe suport de hârtie sau pe alt suport durabil, agreeat de părți, cu cel puțin 2 luni înainte de data propusă pentru rezoluțiunea contractului de credit.	Compatibil	

(2) Statele membre se asigură că, în cazul în care s-a convenit astfel în contractul de credit, creditorul poate retrage din motive justificate obiectiv dreptul consumatorului de a efectua trageri pe baza unui contract de credit pe durată nedeterminată. Creditorul informează consumatorul în legătură cu retragerea drepturilor și cu motivele acesteia, pe suport de hârtie sau pe alt suport durabil care este indicat în contractul de credit, dacă este posibil înainte de retragere și cel mai târziu imediat ulterior acesteia, cu excepția cazului în care furnizarea acestor informații este interzisă de dreptul Uniunii sau de dreptul intern sau este contrară obiectivelor de ordine publică sau de siguranță publică.	(3) În conformitate cu alin. (2), în cazul în care s-a convenit astfel în contractul de credit, creditorul poate retrage dreptul consumatorului de a efectua trageri pe baza unui contract de credit pe durată nedeterminată. Creditorul informează consumatorul în legătură cu retragerea drepturilor și cu motivele acesteia, pe suport de hârtie sau pe alt suport durabil, care este indicat în contractul de credit, dacă este posibil înainte de retragere și cel mai târziu imediat ulterior acesteia. (4) Prin derogare de la alin. (2) – (3), creditorul poate rezoluționa contractul de credit fără respectarea termenului de preaviz sau fără notificarea consumatorului, în cazul în care: a) furnizarea informațiilor privind rezoluțiunea este interzisă de lege, inclusiv în cazurile în care există dispoziții care impun păstrarea confidențialității investigațiilor sau a procedurilor administrative; b) execuția informațiilor ar fi contrară obiectivelor de ordine publică sau securitate națională; c) rezoluțiunea este determinată de obligațiile legale ale creditorului cu privire la prevenirea spălării banilor și finanțării terorismului; d) rezoluțiunea este necesară în contextul aplicării măsurilor restrictive naționale și internaționale.	Compatibil	
--	--	-------------------	--

Articolul 29 Rambursarea anticipată (1) Statele membre se asigură că, în orice moment, consumatorul are dreptul la rambursare anticipată. În aceste cazuri, consumatorul are dreptul la o reducere a costului total al creditului pentru consumator pe durata rămasă a contractului. La calcularea reducerii, se iau în considerare toate costurile impuse consumatorului de către creditor.	Articolul 32. Rambursarea anticipată (1) Consumatorul are dreptul, în orice moment, să-și stingă, în totalitate sau în parte, obligațiile sale care decurg dintr-un contract de credit. În acest caz, consumatorul are dreptul la o reducere a costului total al creditului pe durata rămasă a contractului, care constă în dobânda și costurile aferente perioadei dintre data rambursării anticipate și data prevăzută pentru încetarea contractului de credit.	Compatibil	
(2) Statele membre se asigură că, în cazul rambursării anticipate, creditorul are dreptul la o compensație echitabilă și justificată în mod obiectiv pentru eventualele costuri legate direct de rambursarea anticipată, cu condiția ca rambursarea anticipată să intervină într-o perioadă în care rata dobânzii aferente creditului este fixă.	(2) În cazul rambursării anticipate, creditorul are dreptul la o compensație echitabilă și justificată, în mod obiectiv, pentru eventualele costuri legate direct de rambursarea anticipată, cu condiția ca rambursarea anticipată să intervină într-o perioadă în care rata dobânzii aferente creditului este fixă.	Compatibil	
Compensația menționată la primul paragraf nu depășește 1 % din valoarea creditului care face obiectul rambursării anticipate în cazul în care perioada dintre rambursarea anticipată și data convenită pentru încetarea contractului de credit este mai mare de un an. În cazul în care perioada respectivă nu este mai mare de un an, compensația nu depășește 0,5 % din valoarea creditului care face obiectul rambursării anticipate.	(3) Compensația creditorului nu poate fi depăși: a) 1% din valoarea creditului rambursat anticipat, dacă perioada de timp dintre rambursarea anticipată și data convenită pentru încetarea contractului de credit este mai mare de un an; b) 0,5% din valoarea creditului rambursat anticipat, dacă perioada de timp dintre rambursarea anticipată și data convenită	Compatibil	

	pentru încetarea contractului de credit este mai mică de un an.		
(3) Statele membre se asigură că, atunci când este îndeplinită oricare dintre condițiile următoare, creditorul nu are dreptul la compensația menționată la alineatul (2): (a) rambursarea a fost realizată ca urmare a executării unui contract de asigurare care are drept scop asigurarea riscului de neplată; (b) creditul este acordat sub forma unei facilități de tip „descoperit de cont”; (c) rambursarea anticipată intervine într-o perioadă în care rata dobânzii aferente creditului nu este fixă.	(6) Creditorul nu are dreptul la compensație atunci când este îndeplinită oricare din următoarele condiții: a) rambursarea a fost realizată ca urmare a executării unui contract de asigurare care are drept scop asigurarea riscului de neplată; b) creditul este acordat sub forma unei facilități de tip „descoperit de cont” (overdraft); c) rambursarea anticipată intervine într-o perioadă în care rata dobânzii aferente creditului nu este fixă.	Compatibil	
(4) Prin derogare de la alineatul (2), statele membre pot prevedea următoarele: (a) creditorul are dreptul la compensația menționată la alineatul (2) numai cu condiția ca valoarea rambursării anticipate să depășească pragul prevăzut în dreptul intern, care nu poate depăși 10 000 EUR pe parcursul niciunei perioade de 12 luni; (b) creditorul poate pretinde în mod excepțional o compensație mai mare dacă poate dovedi că prejudiciul suferit ca urmare a rambursării anticipate depășește cuantumul stabilit în conformitate cu alineatul (2).		Prevederi UE opționale	
În cazul în care compensația solicitată de creditor depășește prejudiciul suferit efectiv ca		Prevederi UE opționale	

urmare a rambursării anticipate, consumatorul are dreptul la o reducere corespunzătoare.			
În acest caz, prejudiciul constă în diferența dintre rata dobânzii aferente creditului convenită inițial și rata dobânzii la care creditorul poate da cu împrumut pe piață cuantumul care face obiectul rambursării anticipate la momentul rambursării respective și ia în considerare efectul rambursării anticipate asupra costurilor administrative.		Prevederi UE opționale	
(5) Compensația menționată la alineatul (2) și la alineatul (4) litera (b) nu depășește în niciun caz cuantumul dobânzii pe care consumatorul ar fi plătit-o în perioada dintre rambursarea anticipată și data convenită pentru încetarea contractului de credit.	(4) Compensația menționată la alin. (2) nu depășește, în nici un caz, cuantumul dobânzii pe care consumatorul ar fi plătit-o în perioada dintre rambursarea anticipată și data convenită pentru încetarea contractului de credit.	Compatibil	
CAPITOLUL IX DOBÂNDĂ ANUALĂ EFECTIVĂ ȘI MĂSURI DE LIMITARE A RATELOR ȘI A COSTURILOR Articolul 30 Calcularea dobânzii anuale efective (1) Dobânda anuală efectivă se calculează în conformitate cu formula matematică prevăzută în partea I din anexa III. Aceasta este egală, pe o perioadă de un an, cu valoarea actualizată a tuturor angajamentelor (trageri, rambursări și	Articolul 22. Calcularea dobânzii anuale efective (1) Dobânda anuală efectivă se calculează în conformitate cu formula matematică prevăzută în anexa nr. 3 partea 1. (2) Dobânda anuală efectivă este egală, pe o perioadă de un an, cu valoarea actualizată a	Compatibil	

costuri), viitoare sau prezente, convenite de creditor și de consumator.	tuturor angajamentelor (trageri, rambursări și costuri), viitoare sau prezente, convenite între creditor și consumator.		
(2) În scopul calculării dobânzii anuale efective, se determină costul total al creditului pentru consumator, cu excepția costurilor suportate de către consumator pentru nerespectarea oricăruia dintre angajamentele stabilite prin contractul de credit și a altor costuri în afara prețului de achiziție pe care este obligat să le plătească la achiziționarea de bunuri sau servicii, indiferent dacă tranzacția este efectuată în numerar sau pe credit.	(3) În scopul calculării dobânzii anuale efective, se determină costul total al creditului pentru consumator, cu excepția costurilor suportate de consumator pentru nerespectarea oricăruia dintre angajamentele stabilite prin contractul de credit și a altor costuri în afara prețului de achiziție, pe care, pentru achiziții de bunuri și servicii, este obligat să îl plătească, indiferent dacă tranzacția este efectuată în numerar sau pe credit.	Compatibil	
Costurile administrării unui cont care înregistrează atât operațiunile de plată, cât și tragerile, costurile de utilizare a unui mijloc de plată atât pentru operațiunile de plată, cât și pentru trageri, precum și alte costuri privind operațiunile de plată sunt incluse în costul total al creditului pentru consumator, cu excepția cazului în care deschiderea contului este opțională, iar costurile contului au fost indicate în mod clar și separat în contractul de credit sau în orice alt contract încheiat cu consumatorul.	(4) Costurile administrării unui cont de plăți, care înregistrează atât operațiunile de plată, cât și tragerile, precum și alte costuri privind operațiunile de plată sunt incluse în costul total al creditului către consumator, cu excepția cazului în care deschiderea contului este opțională, iar costurile contului au fost indicate, clar și separat, în contractul de credit sau în orice alt contract încheiat cu consumatorul.	Compatibil	
(3) Calculul dobânzii anuale efective se bazează pe ipoteza conform căreia contractul de credit urmează să rămână valabil pe perioada convenită, iar creditorul și consumatorul își vor îndeplini obligațiile în condițiile și cu	(5) Calculul dobânzii anuale efective se bazează pe ipoteza conform căreia contractul de credit urmează să rămână valabil pe durata convenită, iar creditorul și consumatorul își vor îndeplini obligațiile în condițiile și cu	Compatibil	

respectarea termenelor indicate în contractul de credit.	respectarea termenelor indicate în contractul de credit.		
(4) În cazul contractelor de credit care cuprind clauze ce permit variații ale ratei dobânzii aferente creditului sau variații ale anumitor costuri incluse în dobânda anuală efectivă care le fac necuantificabile la momentul calculării, dobânda anuală efectivă se calculează pe baza ipotezei conform căreia rata dobânzii aferente creditului și celelalte costuri vor rămâne fixe în raport cu nivelul inițial și se vor aplica până la încetarea contractului de credit.	(6) În cazul contractelor de credit, care cuprind clauze ce permit variații ale ratei dobânzii aferente creditului sau variații ale anumitor costuri incluse în dobânda anuală efectivă care le fac necuantificabile la momentul calculării, dobânda anuală efectivă se calculează pe baza ipotezei conform căreia rata dobânzii aferente creditului și celelalte costuri vor rămâne fixe în raport cu nivelul inițial și se vor aplica până la încetarea contractului de credit.	Compatibil	
(5) Atunci când este necesar, la calcularea dobânzii anuale efective se utilizează ipotezele suplimentare prevăzute în partea II din anexa III. În cazul în care ipotezele prevăzute la prezentul articol și în partea II din anexa III nu sunt suficiente pentru a calcula în mod uniform dobânda anuală efectivă sau nu mai sunt adaptate situațiilor comerciale de pe piață, Comisia este împuternicită să adopte acte delegate în conformitate cu articolul 45 pentru a modifica prezentul articol și partea II din anexa III cu scopul de a adăuga ipotezele suplimentare necesare pentru calcularea dobânzii anuale efective sau de a modifica ipotezele existente.	(7) În cazul în care este necesar, la calcularea dobânzii anuale efective se utilizează ipotezele suplimentare prevăzute în anexa nr. 3 partea a 2-a.	Compatibil Norme UE neaplicabile	

Articolul 31 Măsuri de limitare a ratelor dobânzii aferente creditului, a dobânzilor anuale efective sau a costurilor totale ale creditului pentru consumator (1) Statele membre introduc măsuri, cum ar fi plafoane, pentru a preveni abuzurile în mod eficace și pentru a se asigura că nu se pot percepe consumatorilor rate ale dobânzii aferente creditului, dobânzi anuale efective sau costuri totale ale creditului pentru consumator excesiv de ridicate.	Articolul 21. Informații incluse în contractul de credit (7) Se interzice includerea clauzelor contractuale care oferă dreptul creditorului: 1) să pretindă sau să perceapă, într-o zi de credit, comisioane, taxe sau orice alte costuri pe care consumatorul este obligat să le suporte în legătură cu încheierea și derularea contractului de credit, cu excepția primelor de asigurare, a costurilor aferente înregistrării sau radierii gajului și a costurilor aferente evaluării bunurilor, într-un quantum care, raportat la fiecare zi de utilizare efectivă a creditului, depășește 0,02% din valoarea totală a creditului; 2) să pretindă sau să perceapă o rată a dobânzii aferentă creditului, care depășește 50% în cazul creditelor acordate în monedă națională, sau 25% în cazul creditelor exprimate în valută străină; 3) să pretindă sau să perceapă plăți, inclusiv sub formă de dobânzi, comisioane, taxe, penalități care, cumulat, depășesc quantumul sumelor trase din credit conform contractului respectiv, sau valoarea finanțată în contractul de leasing financiar, în cazul contractelor de credit cu durata de până la 5 ani;	Compatibil	
(2) Statele membre pot adopta pe teritoriul lor interdicții sau limitări privind anumite taxe sau comisioane aplicate de creditori.	4) să pretindă sau să perceapă plăți sub formă de penalități, dobânzi de întârziere sau dobânzi majorate într-un quantum care, raportat la fiecare zi de admitere a restanței la achitarea	Compatibil	

	ratei de credit, depășesc 0,2% din cuantumul restant din valoarea totală a creditului; 5) să pretindă sau să perceapă plăți sub formă de penalități, dobânzi de întârziere sau dobânzi majorate într-un cuantum care, raportat la fiecare zi de admitere a restanței la achitarea ratei de credit, depășesc 0,1% din cuantumul restant din valoarea totală a creditului, în cazul în care se atestă una din următoarele situații: a) consumatorul sau soțul/soția acestuia devine șomer sau își pierde cel puțin o treime din venitul declarat la momentul încheierii contractului de credit; b) decesul consumatorului sau al soțului/soției acestuia; 6) să pretindă sau să perceapă plăți sub formă de penalități sau dobânzi de întârziere sau dobânzi majorate, din ziua declarării scadenței anticipate a creditului sau, după caz, a rezoluțiunii contractului de credit, într-un cuantum care depășește 0,02% pe fiecare zi de admitere a restanței raportate la cuantumul restant din valoarea totală a creditului; 7) să pretindă sau să perceapă plăți sub formă de penalități sau dobânzi de întârziere, sau dobânzi majorate, pentru alte cazuri decât cele prevăzute la pct. 4) – 6) într-un cuantum care, raportat la fiecare zi de admitere a încălcării, depășește 0,02% din valoarea totală a creditului; 8) să pretindă sau să perceapă comision, tarif sau orice alt tip de cost, în cazul în care		
--	---	--	--

	consumatorul dorește schimbarea datei de scadență a ratei creditului cu cel mult 30 de zile; 9) să pretindă sau să perceapă comision, tarif sau orice alt tip de cost în cazul în care consumatorul solicită schimbarea garanțiilor, în condițiile în care consumatorul plătește toate costurile aferente constituirii și evaluării noilor garanții; 10) să declare scadent anticipat creditul sau să declare rezoluțiunea unilaterală a contractului, sau să penalizeze consumatorul, în cazul afectării reputației creditorului; 11) să declare scadent anticipat creditul, în cazul în care consumatorul nu și-a îndeplinit obligațiile conform altor contracte de credit, încheiate cu alți creditori; 12) să impună consumatorului obligația de confidențialitate în legătură cu clauzele contractuale. (8) Costurile prevăzute la alin. (7) pct. 1) pot fi calculate zilnic, pot fi cumulate pentru o anumită perioadă de timp și pot fi percepute într-o singură tranșă la sfârșitul perioadei respective, cu condiția ca valoarea aferentă fiecărei zile de utilizare efectivă a creditului să nu depășească plafonul prevăzut la alin. (7) pct. 1). (9) Prin zi de utilizare efectivă a creditului se înțelege orice zi calendaristică, cuprinsă între data acordării creditului și data rambursării integrale a acestuia, inclusiv.		
(3) Până la 20 noiembrie 2027, Comisia face publice măsurile introduse de statele membre în		Norme UE neaplicabile	

conformitate cu alineatul (1). Statele membre raportează Comisiei cu privire la aceste măsuri până la 20 noiembrie 2026.			
(4) Până la 20 noiembrie 2029, Autoritatea Bancară Europeană publică un raport privind punerea în aplicare a măsurilor menționate la alineatul (1). Raportul respectiv include o evaluare a măsurilor instituite în statele membre, inclusiv în ceea ce privește metodologiile de stabilire a plafoanelor, dacă este cazul, și eficacitatea acestora în limitarea ratelor dobânzii aferente creditului, a dobânzilor anuale efective sau a costurilor totale ale creditului pentru consumator excesiv de ridicate, și identifică o abordare bazată pe cele mai bune practici pentru stabilirea unor astfel de măsuri.		Norme UE neaplicabile	
CAPITOLUL X NORME DE CONDUITĂ PROFESIONALĂ ȘI CERINȚE PENTRU MEMBRII PERSONALULUI Articolul 32 Norme de conduită profesională la acordarea de credite consumatorilor (1) Statele membre impun creditorului și intermediarului de credit obligația de a acționa cu onestitate, corectitudine, transparență și profesionalism și de a ține seama de drepturile și interesele consumatorilor atunci când desfășoară oricare dintre următoarele activități: (a)elaborarea produselor de credit;	Capitolul II CONDIȚII APLICABILE CREDITORILOR ȘI INTERMEDIARILOR DE CREDITE Articolul 5. Norme de conduită profesională la acordarea creditelor consumatorilor (1) Creditorul și intermediarul de credite acționează cu onestitate, corectitudine, transparență și profesionalism, ținând seama de drepturile și interesele consumatorului atunci când desfășoară oricare dintre următoarele activități: a) elaborarea produselor de credit;	Compatibil	

(b) activități de publicitate pentru produsele de credit în conformitate cu articolele 7 și 8; (c) acordarea, intermedierea sau facilitarea acordării de credite; (d) prestarea de servicii de consiliere; (e) prestarea de servicii accesorii pentru consumatori; (f) executarea unui contract de credit.	b) activități de publicitate pentru produsele de credit în conformitate cu art. 8 și art. 9; c) acordarea, intermedierea sau facilitarea acordării de credite; d) prestarea serviciilor de consiliere; e) prestarea de servicii accesorii pentru consumatori; f) executarea unui contract de credit.		
Activitățile menționate la primul paragraf literele (c) și (d) se bazează pe informații referitoare la situația specifică a consumatorului și la orice cerință specifică comunicată de către acesta, precum și pe ipoteze rezonabile cu privire la riscurile aferente situației consumatorului pe toată durata contractului de credit. Activitățile menționate la primul paragraf litera (d) se bazează, de asemenea, pe informațiile solicitate în temeiul articolului 16 alineatul (3) litera (a).	(2) În desfășurarea activităților menționate la alin. (1) lit. c) și d), creditorii și intermediarii de credite se bazează pe informații relevante referitoare la situația specifică a consumatorului și la orice cerință specifică exprimată de către acesta, precum și pe ipoteze rezonabile cu privire la riscurile aferente situației consumatorului pe toată durata contractului de credit. În cazul activităților menționate la alin. (1) lit. d), aceștia se bazează și pe informațiile solicitate conform prevederilor art. 38 alin. (7) lit. d).	Compatibil	
(2) Statele membre se asigură că modul în care creditorii își remunerează personalul și intermediarii de credit și modul în care aceștia din urmă își remunerează propriul personal nu afectează respectarea obligației prevăzute la alineatul (1).	(3) Creditorii atunci când remunerează personalul și intermediarii de credite, și cei din urmă atunci când își remunerează propriul personal, se asigură că politicile de remunerare aplicabile personalului, sau politicile comerciale ale creditorilor în raport cu intermediarii de credite, inclusiv formele pecuniare și nepecuniare:	Compatibil	

	a) țin cont de drepturile și interesele legitime ale consumatorilor; b) nu creează stimulente care ar determina persoanele relevante să favorizeze propriile interese ori interesele creditorului sau ale intermediarului de credit, în detrimentul consumatorului; c) identifică și reduc riscurile de prejudiciere a consumatorilor; d) sunt clare, documentate și nu au o complexitate inutilă.		
(3) Statele membre se asigură că, la stabilirea și aplicarea politicilor de remunerare pentru personalul responsabil cu evaluarea bonității, creditorii respectă principiile enumerate în continuare într-un mod și într-o măsură adecvate în raport cu dimensiunea lor, cu organizarea lor internă, precum și cu natura, domeniul de aplicare și complexitatea activităților lor: (a) politica de remunerare promovează o administrare solidă și eficientă a riscurilor și este compatibilă cu o astfel de administrare și nu încurajează asumarea unor riscuri care depășesc nivelul de risc tolerat de creditor; (b) politica de remunerare este conformă cu strategia de afaceri, obiectivele, valorile și interesele pe termen lung ale creditorului și cuprinde măsuri pentru evitarea conflictelor de interese, prevăzând în special ca remunerația să	(5) La elaborarea și aplicarea politicilor de remunerare a personalului responsabil de evaluarea bonității consumatorilor, creditorii respectă următoarele principii, în mod proporțional cu dimensiunea și complexitatea activității desfășurate: a) politica de remunerare promovează o administrare prudentă și eficientă a riscurilor și nu stimulează asumarea unor riscuri excesive în raport cu profilul de risc acceptat de creditor; b) politica de remunerare este aliniată la strategia de afaceri, obiectivele, valorile și interesele pe termen lung ale creditorului și include măsuri pentru prevenirea conflictelor de interese; c) remunerația nu este legată exclusiv sau în principal de volumul, ponderea ori rata cererilor de credit aprobate; d) evaluarea performanței se realizează pe baza unor criterii clare, obiective și prestabilite, care includ, după caz, atât indicatori calitativi, cât și	Compatibil	

nu depindă de numărul sau proporția cererilor de credit acceptate.	indicatori cantitativi, inclusiv respectarea obligațiilor legale și a procedurilor interne, calitatea evaluării bonității și respectarea drepturilor și intereselor legitime ale consumatorilor; e) în cazul în care este prevăzută o componentă variabilă a remunerației, raportul dintre componenta fixă și cea variabilă este echilibrat în mod corespunzător și permite reducerea sau neacordarea componentei variabile, atunci când aceasta se justifică prin rezultatele evaluării performanței sau prin nerespectarea obligațiilor aplicabile.		
(4) Statele membre se asigură că atunci când creditorii sau intermediarii de credit oferă servicii de consiliere, sistemul de remunerare a personalului implicat nu aduce atingere capacității acestora de a acționa în interesul consumatorului și, în special, nu depinde de realizarea unor obiective de vânzări. Pentru a atinge acest obiectiv, statele membre pot, de asemenea, să interzică comisioanele plătite de către creditor intermediarului de credit.	(6) Creditorii și intermediarii de credite se asigură că sistemul de remunerare a personalului care oferă servicii de consiliere: a) nu afectează capacitatea acestuia de a acționa în interesul consumatorului; b) se întemeiază pe criterii clare, obiective și echilibrate, inclusiv pe criterii calitative și cantitative relevante; c) nu este condiționat exclusiv sau în principal de atingerea unor obiective de vânzări; d) nu stimulează promovarea unui anumit contract de credit, a unei anumite categorii de contracte de credit ori a unor servicii accesorii care sunt mai profitabile pentru intermediarul de credit sau persoana relevantă, în detrimentul consumatorului; e) în cazul în care include o componentă variabilă, raportul dintre componenta fixă și cea variabilă este echilibrat în mod corespunzător și	Compatibil	

	permite reducerea sau neacordarea componentei variabile, după caz.		
(5) Statele membre pot să impună interdicții sau restricții cu privire la plățile efectuate de un consumator către un creditor sau un intermediar de credit înainte de încheierea unui contract de credit.	(7) Sunt interzise plățile efectuate de un consumator către un creditor sau un intermediar de credit înainte de încheierea unui contract de credit.	Compatibil	
Articolul 33 Cerințe privind cunoștințele și competența personalului (1) Statele membre se asigură că creditorii și intermediarii de credit impun personalului lor să dețină un nivel adecvat de cunoștințe și de competență în legătură cu elaborarea, oferirea și acordarea de contracte de credit, cu desfășurarea activităților de intermediere de credit și cu prestarea de servicii de consiliere, precum și în legătură cu drepturile consumatorilor în domeniul lor de activitate și să își actualizeze constant aceste cunoștințe și competențe. Atunci când încheierea unui contract de credit include servicii accesorii, este necesar un nivel adecvat de cunoștințe și de competență în legătură cu respectivele servicii accesorii.	Articolul 6. Cerințe privind cunoștințele și competența personalului (1) Creditorii și intermediarii de credite se asigură că personalul implicat în elaborarea, oferirea, acordarea sau intermedierea contractelor de credit, precum și în prestarea serviciilor de consiliere, deține și menține, pe toată durata exercitării atribuțiilor sale, un nivel adecvat de cunoștințe și competențe profesionale corespunzător activităților desfășurate. În cazul în care contractul de credit este însoțit de un serviciu accesoriu, personalul trebuie să dețină un nivel adecvat de cunoștințe și competențe cu privire la respectivul serviciu accesoriu.	Compatibil	

(2) Statele membre stabilesc cerințe minime cu privire la cunoștințele și competența personalului creditorilor și al intermediarilor de credit.	(2) Creditorii și intermediarii de credite aprobă și aplică politici și proceduri interne privind formarea profesională inițială și continuă a personalului prevăzut la alin. (1), precum și privind evaluarea și menținerea nivelului de cunoștințe și competențe profesionale ale acestuia, care să asigure respectarea următoarelor cerințe minime privind cunoștințele și competența profesională: a) cunoștințe corespunzătoare cu privire la produsele de credit și la serviciile accesorii oferite, în mod obișnuit, cu acestea; b) cunoștințe corespunzătoare cu privire la identificarea riscurilor juridice asupra bunurilor grevate și la modul de înscriere a garanțiilor; c) cunoștințe adecvate privind legislația din domeniul contractelor de credit pentru consumatori, inclusiv din domeniul protecției consumatorilor; d) cunoștințe corespunzătoare cu privire la procesul de evaluare a bonității consumatorilor sau, după caz, competențe în evaluarea bonității consumatorilor, inclusiv capacitatea de a analiza raportul venituri/datorii, istoricul de credit și riscurile de supraîndatorare; e) un nivel corespunzător de competențe în domeniul financiar și economic, inclusiv înțelegerea structurilor dobânzilor, scenariilor de rambursare, riscurilor valutare și de rată a dobânzii;	Compatibil	

	f) competențe în utilizarea platformelor de creditare; g) competențe de comunicare clară și adaptată, care să permită explicarea produselor de credit într-un limbaj accesibil, în special consumatorilor vulnerabili sau cu un nivel scăzut de alfabetizare financiară. (3) Înainte ca personalul să înceapă realizarea activităților prevăzute la alin. (1), îndeplinirea cerințelor minime prevăzute la alin. (2) se confirmă prin participarea la programul de formare profesională inițială și promovarea unei evaluări, în formă scrisă, de către personalul creditorului și al intermediarului de credite. Creditorii și intermediarii de credite pot decide exceptarea de la susținerea examenului a personalului care deține diplomă de licență în domeniul economic sau juridic, în măsura în care apreciază că studiile absolvite asigură un nivel adecvat de cunoștințe și competențe pentru realizarea activităților prevăzute la alin. (1). (4) Creditorii și intermediarii de credite se asigură că personalul prevăzut la alin. (1) participă la programe de formare profesională continuă, organizate în conformitate cu alin. (3), cel puțin o dată la 2 ani sau ori de câte ori intervin modificări relevante ale cadrului normativ, ale produselor de credit sau ale procedurilor aplicabile activității desfășurate. (5) Personalul intermediarului de credite poate participa la programele de instruire organizate de creditorii cu care acesta se află în relație de		
--	---	--	--

	afaceri și poate susține evaluarea prevăzută la alin. (3) în cadrul acestuia.		
(3) Statele membre se asigură că autoritățile competente supraveghează respectarea cerințelor prevăzute la alineatul (1) și că au competența de a impune creditorilor și intermediarilor de credit să furnizeze dovezile pe care autoritatea competentă le consideră necesare pentru a face posibilă respectiva supraveghere.	(6) Comisia Națională supraveghează respectarea cerințelor prevăzute la alin. (1)– (2) și are competența de a impune creditorilor și intermediarilor de credite să furnizeze orice dovezi pe care aceasta le consideră necesare pentru a face posibilă respectiva supraveghere.	Compatibil	
CAPITOLUL XI EDUCAȚIE FINANCIARĂ ȘI SPRIJIN PENTRU CONSUMATORII CARE SE CONFRUNTĂ CU DIFICULTĂȚI FINANCIARE Articolul 34 Educația financiară (1) Statele membre promovează măsuri care sprijină educarea consumatorilor cu privire la un comportament responsabil în materie de îndatorare și de administrare a datoriilor, îndeosebi cu privire la contractele de credit. Consumatorilor le sunt furnizate informații clare și generale cu privire la procedura de acordare a creditelor pentru a îi ghida pe consumatori, mai ales pe cei care contractează un credit de consum pentru prima oară și în special dacă acest lucru se realizează prin intermediul instrumentelor digitale. La elaborarea și promovarea acestor măsuri, statele	Capitolul VII EDUCAȚIE FINANCIARĂ Articolul 46. Educația financiară a consumatorilor (1) Comisia Națională, creditorii, intermediarii de credite, organizațiile necomerciale, asociațiile patronale sau alte societăți contribuie la educarea financiară a consumatorilor, cel puțin cu privire la practicile responsabile de împrumut și de gestionare a datoriilor, îndeosebi cu privire la contractele de credit de consum. Acestea furnizează, prin acțiunile organizate, informații clare și generale cu privire la procesul de acordare a creditelor, pentru a oferi orientări consumatorilor, în special celor care încheie un contract de credit de consum pentru prima oară și în special dacă acest lucru se realizează prin intermediul mijloacelor de comunicare la distanță. (2) Creditorii, individual sau prin asociații patronale sau organizații necomerciale	Compatibil	

membre consultă părțile interesate relevante, inclusiv organizațiile de consumatori. De asemenea, statele membre se asigură că se diseminează informații cu privire la orientările pe care organizațiile de consumatori și autoritățile naționale le pot oferi consumatorilor.	organizează, cel puțin anual, activități de informare și de educare a consumatorilor. (3) Autoritățile publice desfășoară orice acțiuni de vizibilitate și informare, inclusiv prin campanii de informare și publicare de materiale informative pe site-ul web oficial al acestora, potrivit documentelor de politici publice. (4) Se interzice creditorilor și intermediarilor de credite organizarea de evenimente și/sau publicarea unor materiale sub denumirea de „campanii de educație financiară”, dacă acestea au ca scop direct promovarea ori stimularea contractării de produse sau servicii financiare, oferite de aceștia.		
(2) Comisia evaluează și publică un raport privind educația financiară disponibilă pentru consumatori în statele membre și identifică exemple de bune practici care ar putea fi dezvoltate în continuare pentru a spori nivelul de cunoștințe în domeniul financiar al consumatorilor.		Norme UE neaplicabile	
Articolul 35 Restanțe și măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare (1) Statele membre impun creditorilor obligația de a lua, atunci când este cazul, măsuri rezonabile de restructurare datorată dificultăților financiare înainte de a iniția procedura de executare silită. Astfel de măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare țin seama, printre alte	Articolul 33. Admiterea restanțelor și măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare (1) Creditorii au obligația de a lua, atunci când este cazul, măsuri rezonabile de restructurare datorată dificultăților financiare înainte de a declara scadența anticipată a creditului, declara rezoluțiunea contractului sau de a iniția procedura de executare silită, care să țină seama, printre altele, de situația	Compatibil	

elemente, de situația personală a consumatorului. Creditorii nu au obligația de a oferi consumatorilor, în mod repetat, măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare, cu excepția cazurilor justificate.	personală și financiară a consumatorului. Creditorii nu au obligația de a oferi consumatorilor, în mod repetat, măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare, cu excepția cazurilor justificate.		
Creditorii nu au obligația de a efectua o evaluare a bonității în conformitate cu articolul 18 atunci când modifică clauzele și condițiile existente ale unui contract de credit în conformitate cu al treilea paragraf litera (b) de la prezentul alineat, cu condiția ca valoarea totală care trebuie plătită de consumator să nu crească în mod semnificativ odată cu modificarea contractului de credit.	(2) Creditorii nu au obligația de a efectua o evaluare a bonității în conformitate cu art. 17 atunci când modifică termenele și condițiile existente ale unui contract de credit, în conformitate cu alin. (3) lit. b), cu condiția ca valoarea totală plătită de consumator să nu crească cu mai mult de 20% în comparație cu valoarea totală plătită de consumator agreată inițial în contractul de credit.	Compatibil	
Măsurile de restructurare datorată dificultăților financiare menționate la primul paragraf: (a) pot include, printre altele, refinanțarea totală sau parțială a unui contract de credit; (b) includ modificarea clauzelor și condițiilor existente ale unui contract de credit, printre altele, următoarele: i. prelungirea duratei contractului de credit; ii. modificarea tipului de contract de credit; iii. amânarea plății ratelor, integral sau parțial, pentru o anumită perioadă; iv. reducerea ratei dobânzii aferente creditului; v. oferirea unei perioade fără plăți; vi. rambursări parțiale; vii. conversii valutare;	(3) Măsurile de restructurare datorată dificultăților financiare: a) pot include, printre altele, refinanțarea totală sau parțială a contractului de credit; b) includ modificarea termenelor și a condițiilor existente ale unui contract de credit, printre altele, următoarele: 1) prelungirea duratei contractului de credit; 2) modificarea tipului de contract de credit; 3) amânarea plății ratelor, integral sau parțial, pentru o anumită perioadă; 4) diminuarea ratei dobânzii; 5) oferirea unei perioade fără plăți; 6) rambursări parțiale;	Compatibil	

viii. iertarea parțială de plată și consolidarea datoriei.	7) conversii valutare; 8) casarea parțială a datoriilor.		
(2) Lista măsurilor potențiale de la alineatul (1) al treilea paragraf litera (b) nu aduce atingere dreptului intern și nu impune statelor membre să prevadă toate măsurile respective în dreptul intern.			
(3) Atunci când statele membre permit creditorilor să stabilească și să impună consumatorului costuri care decurg din nerespectarea obligațiilor de plată, statele membre respective pot solicita ca respectivele costuri să nu depășească cuantumul necesar pentru a compensa creditorul pentru costurile suportate ca urmare a nerespectării obligațiilor de plată.		Norme UE opționale	
(4) Atunci când statele membre permit creditorilor să impună consumatorului costuri suplimentare în caz de nerespectare a obligațiilor de plată, statele membre respective plafonează costurile în cauză.	(7) În cazul admiterii restanțelor la achitarea ratelor de credit, creditorul este în drept să pretindă sau să perceapă plăți sub formă de penalități, dobânzi de întârziere sau dobânzi majorate într-un quantum care, raportat la fiecare zi de admitere a restanței, nu depășește 0,2% din quantumul restant din valoarea totală a creditului. (8) Creditorul este în drept să pretindă sau să perceapă plăți sub formă de penalități, dobânzi de întârziere sau dobânzi majorate într-un quantum care, raportat la fiecare zi de admitere a restanței la achitarea ratei de credit, nu depășește 0,1% din quantumul restant din valoarea totală a creditului, în cazul în care se atestă una din următoarele situații:	Compatibil	

	a) consumatorul sau soțul/soția acestuia devine șomer sau își pierde cel puțin o treime din venitul declarat la momentul încheierii contractului de credit; b) decesul consumatorului sau al soțului/soției acestuia. (9) Plățile prevăzute la alin. (7) și (8) se pot pretinde pe o perioadă de 180 zile de la data apariției restanței aferente obligației respective. (10) Consumatorul notifică creditorul, de îndată, dar nu mai târziu de 15 zile, cu privire la încetarea situațiilor prevăzute la alin. (8) lit. a).		
(5) Statele membre nu împiedică părțile la un contract de credit să convină în mod explicit că returnarea sau transferul către creditor al bunurilor care fac obiectul unui contract de credit legat sau al veniturilor obținute din vânzarea unor astfel de bunuri este suficient pentru a rambursa creditul.		Prevederi UE opționale	Proiectul de lege nu impune și nu interzice creditorilor să accepte astfel de clauze.
Articolul 36 Servicii de consiliere în materie de îndatorare (1) Statele membre se asigură că, pentru consumatorii care se confruntă sau s-ar putea confrunta cu dificultăți în ceea ce privește respectarea angajamentelor lor financiare, se pun la dispoziție servicii independente de	Articolul 39. Servicii de consiliere în materie de îndatorare (1) Pentru consumatorii care se confruntă sau s-ar putea confrunta cu dificultăți în ceea ce privește respectarea angajamentelor lor financiare, se pun la dispoziția acestora servicii independente de consiliere în materie de îndatorare, conform prevederilor alin. (4).	Compatibil	

consiliere în materie de îndatorare pentru care se aplică doar costuri limitate.	(2) Serviciile independente de consiliere în materie de îndatorare se oferă de profesioniști, care nu sunt creditori sau intermediari de credite, nici cumpărători de credite sau administratori de credite, în sensul legislației privind administratorii de credite și cumpărătorii de credite, cu costuri limitate, ușor accesibile pentru consumatorii care se află în situația prevăzută la alin. (1).		
(2) În scopul îndeplinirii obligațiilor prevăzute la alineatul (1), creditorii dispun de proceduri și politici pentru depistarea timpurie a consumatorilor care se confruntă cu dificultăți financiare.	(3) În scopul îndeplinirii obligațiilor prevăzute la alin. (1), creditorii dispun de proceduri și politici pentru depistarea timpurie a consumatorilor care se confruntă cu dificultăți financiare.	Compatibil	
(3) Statele membre se asigură că creditorii îi îndrumă pe consumatorii care se confruntă cu dificultăți în ceea ce privește respectarea angajamentelor lor financiare către servicii de consiliere în materie de îndatorare ușor accesibile consumatorilor.	(4) Creditorii au obligația să îi îndrume pe consumatorii care se confruntă cu dificultăți în ceea ce privește respectarea angajamentelor lor financiare către servicii de consiliere în materie de îndatorare. Creditorii vor prezenta consumatorilor o listă cu profesioniștii care oferă servicii de consiliere în materie de îndatorare, iar consumatorii vor decide către care consilier vor merge. (5) Servicii de consiliere în materie de îndatorare pot oferi următoarele persoane: a) notari; b) avocați; c) personal științifico-didactic și științific din învățământul superior, care profesează	Compatibil	

	discipline ale dreptului privat în instituțiile de învățământ superior, acreditate sau autorizate provizoriu în conformitate cu art. 114 din Codul educației al Republicii Moldova nr. 152/2014; d) organizații necomerciale. (6) Sarcina probei că a fost respectată obligația prevăzută la alin. (4) revine creditorilor, care prezintă Comisiei Naționale, la cerere, dovada că au întreprins demersul respectiv. (7) Persoanele prevăzute la alin. (5) pot iniția activități de servicii de consiliere în materie de îndatorare, după notificarea Comisiei Naționale, potrivit actelor normative ale Comisiei Naționale. (8) Persoanele prevăzute la alin. (5) pot solicita radierea din Registrul persoanelor ce prestează servicii de consiliere în materie de îndatorare, prin depunerea unei cereri către Comisia Națională. (9) Registrul persoanelor ce prestează servicii de consiliere în materie de îndatorare este accesibil pe site-ul web oficial al Comisiei Naționale și se actualizează în termen de 15 zile din data transmiterii notificării Comisiei Naționale.		
(4) Până la 20 noiembrie 2028, Comisia prezintă un raport care oferă o imagine de ansamblu asupra disponibilității serviciilor de consiliere în materie de îndatorare în toate statele membre		Norme UE neaplicabile	

și care identifică bunele practici pentru dezvoltarea ulterioară a acestor servicii. Statele membre prezintă Comisiei, până la 20 noiembrie 2026 și, ulterior, în fiecare an, un raport cu privire la serviciile de consiliere în materie de îndatorare disponibile.	(9) Comisia Națională transmite Comisiei Europene, anual, până la 20 noiembrie, un raport cu privire la serviciile de consiliere în materie de îndatorare disponibile.	Compatibil	
CAPITOLUL XII CREDITORI ȘI INTERMEDIARI DE CREDIT Articolul 37 Accesul la activitate, înregistrarea și supravegherea instituțiilor care nu sunt instituții de credit și nici instituții de plată (1) Statele membre se asigură că creditorilor și intermediarilor de credit li se aplică o procedură adecvată de acces la activitate, mecanisme de înregistrare și de supraveghere stabilite de o autoritate competentă independentă.	Capitolul VI CREDITORII, INTERMEDIARII DE CREDIT ȘI CREDITORII NON-FINANCIARI Articolul 40. Accesul la activitate, înregistrarea și supravegherea unor categorii speciale de creditor (1) Băncile, organizațiile de creditare nebankară, asociațiile de economii și împrumut și prestatorii de servicii de plată nebankari pot desfășura activitatea de acordare a creditelor numai în baza actului permisiv corespunzător, eliberat de Banca Națională a Moldovei, în condițiile legii. Articolul 41. Înregistrarea intermediarilor de credite (1) Persoanele juridice sau persoanele fizice care practică activitate de întreprinzător sunt în drept să desfășoare activitate de intermediere de credite sau să furnizeze servicii de consiliere doar după înregistrarea în Registrul intermediarilor de credite, gestionat de Comisia Națională în	Compatibil	

	conformitate cu legislația cu privire la registre. (2) Intermediarul de credite se înregistrează în registrul prevăzut la alin. (1) dacă sunt îndeplinite cumulativ următoarele cerințe: a) sediul persoanei juridice sau al persoanei fizice care desfășoară activitate de întreprinzător este în Republica Moldova; b) nu desfășoară activitate de creditare sau de acordare a împrumuturilor în raport cu consumatorii; c) fondatorii și administratorii intermediarului de credite nu au antecedente penale, nu sunt dați în căutare, nu se află sub urmărire penală, sau nu au fost persoane cu funcții de conducere în cadrul unui creditor sau intermediar de credite declarat insolubil sau care se află în procedură de insolabilitate; d) administratorii intermediarului de credite și salariații cu atribuții de consiliere și intermediere posedă studii superioare în domeniul științelor economice, al dreptului sau al științelor exacte (inclusiv cu specializarea în contabilitate, marketing și logistică, business și administrare, finanțe și bănci, economie și relații economice internaționale, statistică și previziune economică, cibernetică și informatică, merceologie și comerț, fizică, matematică, inginerie) sau să dispună de experiență de cel		
--	---	--	--

	puțin 2 ani în domeniul economico-financiar sau al dreptului; e) administratorii intermediarului de credite și salariații cu atribuții de consiliere și intermediere dispun de un nivel corespunzător de cunoștințe și competență în materie de contracte de credit, în conformitate cu cerințele prevăzute la art. 6 alin. (2). (3) Cerințele, modul de înregistrare și de radieră a intermediarilor de credite din Registrul intermediarilor de credite, precum și modul de modificare a datelor din acesta se stabilesc prin actele normative ale Comisiei Naționale. (4) Registrul intermediarilor de credite include cel puțin următoarele informații: a) denumirea completă și abreviată, după caz a intermediarului de credite; b) numărul de identificare de stat (IDNO), după caz; c) sediul și adresa poștală dacă diferă de sediu, adresa de poștă electronică, site-ul web oficial, după caz, inclusiv ale sucursalelor și ale oficiilor secundare; d) numele și prenumele administratorilor; e) creditorul în numele căruia acționează intermediarul de credite. (5) Intermediarul de credite înregistrat trebuie să respecte în permanență cerințele stabilite la alin. (2).		
--	--	--	--

	(6) Intermediarii de credite notifică Comisiei Naționale, în termen de maxim 5 zile lucrătoare, orice modificare a informațiilor prevăzute la alin. (4), prin prezentarea documentelor și a informațiilor relevante. (7) Registrul intermediarilor de credite este public, inclusiv accesibil pe site-ul web oficial al Comisiei Naționale, și se actualizează în termen de 7 zile din data adoptării deciziei de către Comisia Națională. Articolul 42. Radierea din Registrul intermediarilor de credite Intermediarul de credite este radiat din Registrul intermediarilor de credit în următoarele situații: a) intermediarul de credit solicită în scris acest lucru; b) intermediarul de credit nu întrunește condițiile menționate la art. 41 alin. (2) pe o perioadă mai lungă de 3 luni din momentul constatării neîntrunirii acestora; c) intermediarul de credit nu îndeplinește prescripția repetată privind înlăturarea încălcărilor în activitate și/sau a cerințelor de aplicare a măsurilor de remediere, dispuse de autoritatea de supraveghere; sau d) înregistrarea în registru a fost realizată pe baza unor informații false sau prin alte mijloace ilegale.		
--	---	--	--

	Articolul 44. Înregistrarea creditorilor non-financiari (1) Persoanele prevăzute la art. 40 alin. (2) încep activitatea reglementată de prezenta lege doar după înregistrarea în Registrul creditorilor non-financiari, gestionat de Comisia Națională în conformitate cu legislația cu privire la registre. (2) Creditorii non-financiari se înregistrează în Registrul creditorilor non-financiari dacă sunt îndeplinite cumulativ următoarele cerințe: a) sediul persoanei juridice sau al persoanei fizice care desfășoară activitate de întreprinzător este în Republica Moldova; b) administratorii nu au antecedente penale, nu sunt dați în căutare, nu se află sub urmărire penală ori nu au fost persoane cu funcții de conducere în cadrul unui creditor sau intermediar de credite, declarat insolubil, sau care se află în procedură de insolabilitate; c) administratorii posedă studii superioare în domeniul științelor economice, al dreptului sau al științelor exacte (inclusiv cu specializarea în contabilitate, marketing și logistică, business și administrare, finanțe și bănci, economie și relații economice internaționale, statistică și previziune economică, cibernetică și informatică, merceologie și comerț, fizică, matematică,		
--	---	--	--

	inginerie) sau să dispună de experiență de cel puțin 2 ani în domeniul economic-financiar sau al dreptului; d) administratorii și personalul cu atribuții de prezentare a ofertelor de credit și încheiere a contractelor de credit dispun de un nivel corespunzător de cunoștințe și competență în materie de contracte de credit, în conformitate cu cerințele prevăzute în anexa nr. 1; e) are încheiat un contract privind schimbul informațional în calitate de sursă de formare a istoriei de credit și utilizator al istoriei de credit cu cel puțin un birou al istoriilor de credite. (3) Cerințele, modul de înregistrare și de radieră a creditorilor non-financiari din Registrul creditorilor non-financiari, precum și modul de modificare a datelor din acesta se stabilesc prin actele normative ale Comisiei Naționale. (4) Registrul creditorilor non-financiari include cel puțin următoarele informații: a) denumirea completă și abreviată, după caz a creditorului non-financiar; b) sediul și adresa poștală, dacă diferă de sediu, adresa de poștă electronică, site-ul web oficial, după caz, inclusiv ale sucursalelor și ale oficiilor secundare; c) numărul de identificare de stat (IDNO), după caz; d) numele și prenumele administratorilor;		
--	--	--	--

	e) persoanele responsabile de activitatea de creditare; f) radierea creditorului non-financiar din registru și motivele acestei radieri. (5) Creditorii non-financiari înregistrați trebuie să respecte, în permanență, cerințele stabilite la alin. (2). (6) Creditorii non-financiari notifică Comisiei Naționale, în termen de maximum 5 zile lucrătoare, orice modificare a informațiilor prevăzute la alin. (4), prin prezentarea documentelor și a informațiilor relevante. (7) Registrul creditorilor non-financiari este public, inclusiv accesibil pe site-ul web oficial al Comisiei Naționale, și se actualizează în termen de 7 zile din data adoptării deciziei de către Comisia Națională. Articolul 45. Radierea din Registrul creditorilor non-financiari Creditorul non-financiar este radiat din Registrul creditorilor non-financiari în următoarele situații: a) creditorul non-financiar solicită în scris acest lucru; b) creditorul non-financiar nu întrunește cerințele stabilite la art. 44 alin. (2) pe o perioadă mai lungă de 3 luni din momentul constatării neîntinerii acestora;		
--	--	--	--

	c) creditorul non-financiar nu îndeplinește prescripția repetată privind înlăturarea încălcărilor în activitate și/sau a cerințelor de aplicare a măsurilor de remediere, dispuse de autoritatea de supraveghere; sau d) înregistrarea în registru a fost realizată pe baza unor informații false sau prin alte mijloace ilegale.		
(2) Cerința referitoare la o procedură adecvată de acces la activitate și înregistrare nu se aplică creditorilor care sunt: (a) instituții de credit în sensul definiției de la articolul 4 alineatul (1) punctul 1 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013; (b) instituții de plată în sensul definiției de la articolul 4 punctul 4 din Directiva (UE) 2015/2366, pentru serviciile menționate la punctul 4 din anexa I la directiva respectivă; sau (c) instituții emitente de monedă electronică în sensul definiției de la articolul 2 punctul 1 din Directiva 2009/110/CE, pentru acordarea creditelor menționate la articolul 6 alineatul (1) primul paragraf litera (b) din directiva respectivă.	Articolul 40. Accesul la activitate, înregistrarea și supravegherea unor categorii speciale de creditori (1) Băncile, organizațiile de creditare nebancară, asociațiile de economii și împrumut și prestatorii de servicii de plată nebancari pot desfășura activitatea de acordare a creditelor numai în baza actului permisiv corespunzător, eliberat de Banca Națională a Moldovei, în condițiile legii.	Compatibil	
(3) Statele membre pot decide să nu aplice cerințele privind accesul la activitate și înregistrarea menționate la alineatul (1) furnizorilor de bunuri sau prestatorilor de servicii care se califică drept microîntreprinderi și întreprinderi mici și mijlocii în sensul definiției din	(2) Persoana fizică care practică activitate de întreprinzător, sau persoana juridică alta decât cele prevăzute la alin. (1) și altele decât microîntreprinderi, întreprinderi mici sau întreprinderi mijlocii, care intenționează să acționeze în calitate de creditori cu titlu accesoriu, acordând credite sub formă de	Compatibil	

Recomandarea 2003/361/CE și care acționează în calitate de: (a) intermediari de credit cu titlu accesoriu; sau (b) creditori cu titlu accesoriu, acordând credite sub formă de amânare la plată pentru achiziționarea bunurilor și serviciilor pe care le oferă, în cazul în care creditul este acordat fără dobândă și implică doar costuri limitate impuse consumatorului, în conformitate cu dreptul intern, în cazul efectuării plăților cu întârziere.	amânare la plată pentru achiziționarea bunurilor și a serviciilor pe care le oferă, în cazul în care creditul este acordat fără dobândă, iar clauza penală are forma unei dobânzi de întârziere, calculate potrivit art. 942 alin. (2) din Codul civil nr. 1107/2002, se înregistrează în Registrul creditorilor non-financiari.		
Articolul 38 Obligații specifice pentru intermediarii de credit Statele membre impun intermediarilor de credit: (a) să indice, în publicitatea și documentele destinate consumatorilor, sfera competențelor lor și dacă lucrează exclusiv cu unul sau mai mulți creditori sau ca intermediari independenți; (b) să informeze consumatorul cu privire la orice comision pe care consumatorul trebuie să îl plătească intermediarului de credit pentru serviciile care urmează să fie prestate; (c) să ajungă la un acord cu consumatorul cu privire la orice comision menționat la litera (b) pe suport de hârtie sau pe alt suport durabil înainte de încheierea contractului de credit; (d) să comunice creditorului orice comision menționat la litera (b), în scopul calculării dobânzii anuale efective.	Articolul 43. Obligații specifice pentru intermediarii de credit Intermediarii de credit sunt obligați: a) să indice, în publicitatea și în documentele destinate consumatorilor, sfera competențelor lor și dacă lucrează exclusiv cu unul sau mai mulți creditori sau ca intermediari independenți; b) să informeze consumatorul cu privire la orice comision pe care consumatorul trebuie să îl plătească intermediarului de credit pentru serviciile care urmează să fie prestate; c) să ajungă la un acord cu consumatorul cu privire la orice comision menționat la lit. b), pe suport de hârtie sau pe alt suport durabil, înainte de încheierea contractului de credit; d) să comunice creditorului orice comision menționat la lit. b), în scopul calculării dobânzii anuale efective.	Compatibil	
CAPITOLUL XIII	Articolul 36. Cesiunea de drepturi	Compatibil	

CESIUNEA DE DREPTURI ȘI SOLUȚIONAREA LITIGIILOR Articolul 39 Cesiunea de drepturi (1) Statele membre se asigură că, în cazurile în care drepturile creditorului în temeiul unui contract de credit sau contractul de credit însuși se cesează unui terț, consumatorul are dreptul să invoce împotriva cesionarului orice mijloc de apărare la care putea recurge împotriva creditorului inițial, inclusiv dreptul la compensare, în cazul în care un astfel de mijloc de apărare este permis în statul membru în cauză.	(1) În cazurile în care drepturile creditorului, care decurg dintr-un contract de credit, sau contractul de credit însuși sunt cesionate unei terțe persoane, cesionarului i se aplică, în modul corespunzător, drepturile și obligațiile creditorului prevăzute de prezenta lege. (2) În cazurile în care drepturile creditorului, în temeiul unui contract de credit, sau contractul însuși se cesează unei terțe persoane, consumatorul are dreptul să invoce împotriva cesionarului orice mijloc de apărare, la care putea recurge împotriva creditorului inițial, inclusiv dreptul la compensare, în cazul în care aceasta este prevăzută de legislație.		
(2) Statele membre impun creditorului inițial obligația de a informa consumatorul cu privire la cesiunea menționată la alineatul (1), cu excepția cazului în care creditorul inițial, prin acord cu cesionarul, administrează în continuare creditul către consumator.	(3) Consumatorul este informat cu privire la cesiunea prevăzută la alin. (1) prin notificarea adresată acestuia de către cedent, în termen de 10 zile de la cesiunea creanțelor, printr-o scrisoare recomandată cu confirmare de primire, cu excepția cazurilor în care creditorul, prin acord cu cesionarul, administrează în continuare creditul către consumator. (4) Notificarea este redactată în scris, într-un limbaj clar, vizibil și ușor de citit, pe hârtie sau pe un alt suport durabil, agreat de părți în contractul de credit și conține cel puțin: a) numele și datele de contact, inclusiv numărul de telefon, faxul și adresa de e-mail a cesionarului;	Compatibil	

	b) numele cedentului; c) data la care s-a realizat cesiunea; d) cuantumul sumei datorate și documentele care atestă elementele componente ale acestei sume; e) conturile de plată în care se vor efectua plățile.		
Articolul 40 Soluționarea extrajudiciară a litigiilor (1) Statele membre se asigură că consumatorii au acces la proceduri adecvate, rapide și eficiente de soluționare extrajudiciară a litigiilor pentru soluționarea litigiilor dintre consumatori și creditori sau intermediari de credit referitoare la drepturile și obligațiile prevăzute în prezenta directivă referitoare la contractele de credit, recurgând, dacă este cazul, la entitățile existente competente pentru soluționarea extrajudiciară a litigiilor. Astfel de proceduri de soluționare extrajudiciară a litigiilor și entitățile care desfășoară astfel de proceduri respectă cerințele de calitate prevăzute în Directiva 2013/11/UE.	Articolul 35. Soluționarea extrajudiciară a litigiilor (1) Creditorii și intermediarii de credite recepționează și înregistrează reclamațiile consumatorilor și iau toate măsurile necesare pentru a răspunde la reclamații, în condițiile prevăzute de Legea nr. 192/1998 privind Comisia Națională a Pieței Financiare. (2) Creditorii și intermediarii de credite au obligația de a participa la procedurile de soluționare extrajudiciară a litigiilor inițiate de consumatori, desfășurate inclusiv prin intermediul entităților de soluționare alternativă a litigiilor. (3) Litigiile apărute între consumatori și creditori sau intermediarii de credite în legătură cu încheierea, executarea, modificarea sau încetarea contractelor de credit pot fi soluționate pe cale extrajudiciară prin procedura de mediere în condițiile prevăzute de Legea nr. 9/2026 privind medierea și statutul mediatorului. (4) În vederea promovării soluționării amiabile a disputelor, creditorii și	Compatibil	

	intermediarii de credite au obligația să informeze consumatorii, în mod clar și accesibil, despre posibilitatea recurgerii la soluționarea amiabilă extrajudiciară a disputei și includerea acestei opțiuni în contractul de credit.		
(2) Statele membre încurajează entitățile competente pentru soluționarea extrajudiciară a litigiilor menționate la alineatul (1) să coopereze în vederea soluționării litigiilor transfrontaliere referitoare la contractele de credit.	(5) Entitățile competente pentru soluționarea extrajudiciară a litigiilor, prevăzute la alin. (3), cooperează în vederea soluționării litigiilor transfrontaliere referitoare la contractele de credit.	Compatibil	
CAPITOLUL XIV AUTORITĂȚI COMPETENTE Articolul 41 Autorități competente (1) Statele membre desemnează autoritățile naționale competente abilitate să asigure aplicarea și respectarea prezentei directive și se asigură că acestora le sunt acordate competențe de anchetă și de asigurare a respectării legislației și resursele adecvate necesare pentru a-și îndeplini atribuțiile în mod eficient și eficace.	Capitolul VIII MĂSURI DE PUNERE ÎN APLICARE Articolul 47. Autoritatea de supraveghere (1) Autoritatea de supraveghere privind respectarea prevederilor prezentei legi este Comisia Națională a Pieței Financiare. (2) Prin derogare de la alin. (1), Banca Națională a Moldovei exercită atribuții de supraveghere asupra modului în care creditorii financiari realizează evaluarea bonității consumatorilor, conform prevederilor art. 17 alin. (1). (3) În ceea ce privește aplicarea art. 6, art. 41, art. 42 și art. 44 din prezenta lege, Comisia Națională cooperează cu Banca Națională a Moldovei.	Compatibil	

Autoritățile competente sunt autorități sau organisme publice recunoscute în dreptul intern sau de către autorități publice abilitate în mod expres în acest sens în dreptul intern. Acestea nu sunt creditori sau intermediari de credit.			
(2) Statele membre se asigură că autoritățile competente, toate persoanele care exercită sau au exercitat activități pentru autoritățile competente, precum și auditorii și experții instruiți de autoritățile competente se supun obligației de a păstra secretul profesional. Nicio informație confidențială care ar putea fi primită pe parcursul desfășurării activității lor nu poate fi divulgată niciunei persoane sau autorități, decât într-o formă rezumată sau agregată, fără a se aduce atingere cazurilor care intră sub incidența dreptului penal sau a prezentei directive. Acest lucru nu împiedică, totuși, autoritățile competente să facă schimb de informații confidențiale sau să le transmită în conformitate cu dreptul Uniunii și cu dreptul intern.	Articolul 53. Secretul profesional (1) Membrii consiliului de administrație și angajații autorității de supraveghere, precum și experții desemnați de aceasta sunt obligați să protejeze confidențialitatea tuturor informațiilor obținute atât pe parcursul exercitării atribuțiilor, cât și după ce nu mai îndeplinesc funcții, nu mai sunt angajați, nu mai sunt autorizați sau nu mai există în niciun alt raport juridic, în baza căruia aceste persoane au avut acces la respectivele informații. (2) Persoanele menționate la alin. (1) nu pot divulga respectivele informații altor persoane fizice sau persoane juridice, cu excepția: a) cazurilor de îndeplinire a unor obligații prevăzute de lege; sau b) informațiile sunt prezentate într-o formă sintetică sau agregată. (3) Obligația de a proteja informațiile confidențiale se aplică și în cazul informațiilor pe care autoritatea de supraveghere sau persoanele menționate la alin. (1) le dețin în urma schimbului de informații cu alte autorități	Compatibil	

(3) Statele membre se asigură că autoritățile competente sunt: (a) autorități competente în sensul definiției de la articolul 4 punctul 2 din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010 al Parlamentului European și al Consiliului (29); sau (b) alte autorități decât autoritățile competente menționate la litera (a), cu condiția ca actele cu putere de lege sau actele administrative naționale să impună respectivelor autorități să coopereze cu autoritățile competente menționate la litera (a) oricând acest lucru este necesar în vederea îndeplinirii atribuțiilor care le revin în temeiul prezentei directive.			
(4) Statele membre se asigură că autoritățile competente îndeplinesc criteriile prevăzute la articolul 5 din Regulamentul (UE) 2017/2394.			
(5) Statele membre informează Comisia în legătură cu desemnarea autorităților competente și cu eventualele modificări aduse acestei desemnări și, în cazul în care pe teritoriul lor există mai multe autorități competente, indică eventualele repartizări ale atribuțiilor între respectivele autorități competente. Prima astfel de notificare se face cât mai curând posibil și cel târziu până la 20 noiembrie 2025.			
(6) Autoritățile competente își exercită competențele în conformitate cu dreptul intern: (a) fie în mod direct, sub propria autoritate sau sub supravegherea autorităților judiciare; (b) fie solicitând instanțelor competente să pronunțe hotărârea necesară, inclusiv, dacă este			

cazul, prin formularea unei căi de atac, în cazul în care nu se dă curs cererii de pronunțare a hotărârii necesare.			
(7) Statele membre pe teritoriul cărora există mai multe autorități competente se asigură că atribuțiile care le revin acestora sunt clar definite și că autoritățile respective colaborează strâns astfel încât fiecare să își poată îndeplini în mod eficient atribuțiile care îi revin.			
(8) Comisia publică cel puțin o dată pe an în Jurnalul Oficial al Uniunii Europene o listă cu autoritățile competente și actualizează continuu lista respectivă pe site-ul său internet.			
(9) Statele membre pot acorda autorităților naționale competente, prin dreptul intern, competențe de intervenție asupra produselor în așa fel încât acestea să poată retrage produse de credit în cazurile în care o astfel de retragere este justificată.			
CAPITOLUL XV DISPOZIȚII FINALE Articolul 42 Nivelul de armonizare (1) În măsura în care prezenta directivă conține dispoziții armonizate, statele membre nu pot menține sau introduce în dreptul intern dispoziții diferite față de cele stabilite în prezenta directivă, cu excepția cazului în care se prevede altfel în prezenta directivă.			Proiectul de lege ține cont de nivelul de armonizare stabilit de directivă.

(2) Până la realizarea unei armonizări mai aprofundate, atunci când un stat membru recurge la opțiunile normative prevăzute la articolul 2 alineatele (5)-(8), articolul 8 alineatul (8), articolul 14 alineatele (2) și (3), articolul 16 alineatele (4) și (6), articolul 18 alineatul (11), articolul 24 alineatul (5), articolul 25 alineatul (6), articolul 26 alineatele (4) și (8), articolul 29 alineatul (4), articolul 31 alineatul (2), articolul 32 alineatele (4) și (5), articolul 35 alineatele (3) și (4), articolul 37 alineatul (3) și articolul 41 alineatul (9), statul membru respectiv notifică Comisia fără întârziere în această privință, precum și în privința oricăror modificări ulterioare. Comisia face publice aceste informații prin afișarea lor pe un site internet sau pe altă cale ușor accesibilă.	Articolul 47. Autoritatea de supraveghere (7) Comisia Națională notifică Comisia Europeană cu privire la opțiunile prevăzute la art. 2 alin. (5)-(6), art. 5 alin. (6) lit. a) și c), art. 9 alin. (10) lit. d) – f), art. 10 alin. (2) și (3), art. 17 alin. (19), art. 21 alin. (7) pct. 1) – 9), art. 33 alin. (7) – (8), art.38 alin. (1) și (2), art.40 alin. (2), precum și în privința oricăror modificări ulterioare, în termen de 30 zile din data publicării acestora în Monitorul Oficial al Republicii Moldova.	Compatibil	
Statele membre iau, de asemenea, măsurile corespunzătoare pentru a disemina aceste informații în rândul creditorilor, al intermediarilor de credit și al consumatorilor de la nivel național.	Legea nr. 100/2017 privind actele normative Articolul 56. Intrarea în vigoare a actelor normative (4) Actele normative se publică, în condițiile legii, în Registrul de stat al actelor juridice, precum și în Monitorul Oficial al Republicii Moldova sau, după caz, în monitoarele oficiale ale raioanelor, municipiilor și ale unităților teritoriale autonome cu statut juridic special ori în Registrul actelor locale.		
Articolul 43 Caracterul imperativ al prezentei directive	Articolul 54. Caracterul imperativ al prezentei legi	Compatibil	

(1) Statele membre se asigură că consumatorii nu pot renunța la drepturile care le-au fost conferite prin dispozițiile de drept intern care transpun prezenta directivă.	(1) Consumatorii nu pot renunța la drepturile ce le-au fost conferite prin prezenta lege. (2) Creditorii trebuie să poată face dovada că au respectat cerințele în materie de informare, prevăzute de prezenta lege.		
(2) Statele membre se asigură că dispozițiile adoptate pentru transpunerea prezentei directive nu pot fi eludate ca urmare a modului în care sunt formulate contractele.	(3) Consumatorii beneficiază de prevederile prezentei legi în cazul tuturor contractelor pe baza cărora se pot efectua trageri ori operațiuni care intră în domeniul de aplicare al prezentei legi, indiferent de modul în care contractele sunt intitulate sau formulate ori de obiectul acestora.	Compatibil	
Articolul 44 Sanctiuni (1) Statele membre stabilesc dispoziții privind sancțiunile aplicabile în cazul încălcării dispozițiilor de drept intern adoptate în temeiul prezentei directive și întreprind toate măsurile necesare pentru a se asigura că acestea sunt aplicate. Sancțiunile trebuie să fie efective, proporționale și cu efect de descurajare. Statele membre notifică Comisiei dispozițiile și măsurile respective până la 20 noiembrie 2026 și îi notifică fără întârziere orice modificare ulterioară care le afectează.	Articolul 48. Măsuri sancționatoare și executorii (1) Încălcarea prevederilor prezentei legi atrage răspunderea administrativă a creditorului sau, după caz, a persoanei cu funcție de răspundere sau, după caz, a intermediarului de credite, sau, după caz, a persoanei cu funcție de răspundere a intermediarului de credite, în conformitate cu legislația. (2) În cazul nerespectării prevederilor prezentei legi, Comisia Națională poate aplica: a) avertisment în formă scrisă; b) amendă; c) măsuri executorii.	Compatibil	

	(3) Sancțiunea prevăzută la alin. (2) lit. a) se aplică dacă, pe parcursul ultimului an înainte de săvârșirea acesteia, creditorul sau, după caz, intermediarul de credite, nu a fost sancționat pentru aceeași încălcare sau pentru o încălcare similară a prezentei legi și care nu are ca efect cauzarea de prejudicii consumatorilor. (4) Amenda aplicată în temeiul prezentului capitol se varsă la bugetul de stat. (5) Măsura executorie prevăzută la alin. (2) lit. c) poate fi aplicată concomitent cu măsurile prevăzute la alin. (2) lit. a) și b) din prezentul articol. (6) Persoana cu funcție de răspundere a creditorului sau, după caz, a intermediarului de credite este pasibilă de răspundere administrativă în conformitate cu dispozițiile art. 52, în cazul în care creditorul sau, după caz, intermediarul de credite, a săvârșit, în mod repetat, o încălcare pentru care a fost anterior sancționat cu amendă, iar repetarea a avut loc în cadrul termenului de prescripție aplicabil, calculat de la data comiterii primei încălcări. Articolul 49. Măsuri executorii (1) Comisia Națională este în drept să dispună orice măsuri necesare și proporționale pentru încetarea încălcărilor, aducerea în conformitate cu prevederile prezentei legi a activității creditorilor, a intermediarilor de credite sau cesionarilor, inclusiv suspendarea		
--	---	--	--

	înaintării ofertelor ferme și a încheierii de contracte, precum și înlăturarea consecințelor produse consumatorilor, inclusiv prin restabilirea situației anterioare încălcării și restituirea sumelor percepute fără temei legal. (2) În cazul neexecutării repetate a măsurilor executorii dispuse de autoritatea de supraveghere, aceasta este în drept să dispună suspendarea activității de intermediere de credit și/sau a activității de acordare a creditelor a creditorilor non-financiari până la intrarea în legalitate și/sau aducerea tuturor contractelor similare în conformitate cu prevederile legale. (3) În cazul încălcării prevederilor art. 5 alin. (6) sau (10), art. 21 alin. (7), art. 33 alin. (7) – (9) sau art. 34 alin. (2), instanța de judecată sau Comisia Națională este în drept să solicite restituirea de către creditor a dublului sumei încasate fără temei legal. Prevederile prezentului alineat se aplică față de creditor pe durata termenului contractului de credit, până la încetarea acestuia sau până la declararea creditului drept scadent, precum și 3 ani după aceasta. (4) Creditorul este în drept, oricând, să notifice consumatorul, în formă scrisă, sau la cererea expresă a consumatorului, în altă formă stabilită de acesta și agreată de creditor, cu privire la reducerea obligațiilor pecuniare față de creditor în urma renunțării la sumele ce depășesc limitele prevăzute la art. 5 alin. (6)		
--	---	--	--

	sau (10), art. 21 alin. (7), art. 33 alin. (7) – (9) sau art. 34 alin. (2), fără încheierea unui act adițional. (5) Creditorul nu este în drept să aplice prevederile alin. (3), dacă Comisia Națională: a) a inițiat procedura administrativă, în vederea efectuării controlului; b) a inițiat procedura administrativă în baza petiției consumatorului; c) a adoptat anterior o decizie, prin care a dispus aplicarea prevederilor alin. (2). Articolul 50. Prescripția răspunderii administrative (1) Prescripția înlătură răspunderea prevăzută de prezentul capitol. (2) Termenul general de prescripție a răspunderii prevăzute de prezentul capitol este 36 luni. (3) Termenul de prescripție curge de la data săvârșirii încălcării. (4) În cazul săvârșirii unei noi încălcări de către aceeași persoană, termenul de prescripție se calculează pentru fiecare încălcare separat. Articolul 51. Individualizarea sancțiunilor (1) Sancțiunile aplicate de Comisia Națională trebuie să fie eficiente, proporționale cu gravitatea faptei și disuasive. (2) La stabilirea tipului sancțiunii și a cuantumului amenzii, autoritatea de supraveghere examinează circumstanțele relevante ale săvârșirii faptei, inclusiv următoarele aspecte, după caz:		
--	--	--	--

	a) gravitatea și durata faptei; b) prejudiciile cauzate consumatorilor și altor persoane ale căror drepturi pot fi lezate, în măsura în care pot fi determinate; c) gradul de cooperare cu autoritatea de supraveghere; d) încălcările săvârșite anterior; e) orice posibile consecințe sistematice ale faptei săvârșite. Articolul 52. Amenda Amenda se aplică în următoarele cazuri: a) încălcarea prevederilor art. 46 alin. (2) se sancționează cu avertisment; b) încălcarea prevederilor art. 4, art. 7, art. 8 alin. (1) – (2), art. 9, art. 10 – 15 și art. 46 alin. (4) se sancționează cu amendă de la 10 000 lei la 60 000 lei; c) încălcarea prevederilor art. 5 alin. (2) – (5), art. 6, art. 17 alin. (2) – (3), (5) – (15), art. 18, art. 19 alin. (1), (3) – (9), art. 20 alin. (1) – (2), art. 21 alin. (1) – (7), art. 22, art. 25, art. 26, art. 27, art. 28, art. 29, art. 30, art. 31, art. 32, art. 33, art. 36, art. 38, art. 39, art. 43 și art. 54 alin. (1) – (2), se sancționează cu amendă de la 20 000 lei la 80 000 lei.		
(2) Statele membre se asigură că, în cazul în care se impune aplicarea de sancțiuni în conformitate cu articolul 21 din Regulamentul (UE) 2017/2394, acestea includ posibilitatea de a aplica fie amenzi prin proceduri administrative,			

fie posibilitatea inițierii unor proceduri judiciare pentru aplicarea de amenzi, sau ambele.			
(3) Statele membre prevăd că autoritățile competente pot face publică orice sancțiune administrativă aplicată în caz de încălcare a măsurilor adoptate în temeiul prezentei directive, cu excepția cazului în care această publicare riscă să perturbe în mod grav piețele financiare sau să aducă un prejudiciu disproporționat părților implicate.		Compatibil	În conformitate cu art. 20 alin. (6) din Legea nr. 192/1998 privind Comisia Națională a Pieței Financiare, „deciziile Comisiei Naționale se publică pe site-ul web oficial al acesteia, în termen de cel mult 10 zile de la data adoptării”. Totodată, potrivit alin. (9) al aceluiași articol, „Consiliul de administrație este în drept să decidă în cadrul ședinței sale să nu publice decizia adoptată, cu indicarea motivelor în procesul-verbal al ședinței respective.”.
Articolul 45 Exercitarea delegării de competențe		Norme UE neaplicabile	
(1) Competența de a adopta acte delegate este conferită Comisiei în condițiile prevăzute la prezentul articol.			
(2) Competența de a adopta acte delegate menționată la articolul 30 alineatul (5) se conferă Comisiei pe o perioadă de cinci ani de la 19 noiembrie 2023. Comisia elaborează un raport privind delegarea de competențe cu cel puțin nouă luni înainte de încheierea perioadei de cinci ani. Delegarea de competențe se prelungește tacit cu perioade de timp identice,		Norme UE neaplicabile	

cu excepția cazului în care Parlamentul European sau Consiliul se opune prelungirii respective cu cel puțin trei luni înainte de încheierea fiecărei perioade.			
(3) Delegarea de competențe menționată la articolul 30 alineatul (5) poate fi revocată oricând de Parlamentul European sau de Consiliu. O decizie de revocare pune capăt delegării de competențe specificate în decizia respectivă. Decizia produce efecte din ziua care urmează datei publicării acesteia în Jurnalul Oficial al Uniunii Europene sau de la o dată ulterioară menționată în decizie. Decizia nu aduce atingere actelor delegate care sunt deja în vigoare.		Norme UE neaplicabile	
(4) Înainte de adoptarea unui act delegat, Comisia consultă experții desemnați de fiecare stat membru în conformitate cu principiile prevăzute în Acordul interinstituțional din 13 aprilie 2016 privind o mai bună legiferare.		Norme UE neaplicabile	
(5) De îndată ce adoptă un act delegat, Comisia îl notifică simultan Parlamentului European și Consiliului.		Norme UE neaplicabile	
(6) Un act delegat adoptat în temeiul articolului 30 alineatul (5) intră în vigoare numai în cazul în care nici Parlamentul European și nici Consiliul nu au formulat obiecții în termen de trei luni de la notificarea acestuia către Parlamentul European și Consiliu sau în cazul în care, înaintea expirării termenului respectiv,		Norme UE neaplicabile	

Parlamentul European și Consiliul au informat Comisia că nu vor formula obiecții. Respectivul termen se prelungește cu două luni la inițiativa Parlamentului European sau a Consiliului.			
Articolul 46 Revizuire și monitorizare (1) Până la 20 noiembrie 2029 și, ulterior, la fiecare patru ani, Comisia efectuează o evaluare a prezentei directive. Evaluarea respectivă include: (a) o analiză pentru a stabili dacă domeniul de aplicare al prezentei directive rămâne adecvat în ceea ce privește contractele de credit care sunt garantate cu bunuri imobile nerezidențiale; (b) o evaluare a pragurilor prevăzute la articolul 2 alineatul (2) litera (c) și în partea II din anexa III, precum și a procentelor folosite pentru calculul compensației care trebuie plătite în caz de rambursare anticipată, astfel cum se menționează la articolul 29 alineatul (2), luând în considerare tendințele economice din Uniune și situația pieței respective; (c) o analiză a evoluției pieței creditelor de consum care sprijină tranziția verde și o evaluare a necesității adoptării unor măsuri suplimentare cu privire la astfel de credite; și (d) o evaluare a punerii în aplicare a articolului 44 alineatele (1) și (2) și, în special, a eficacității și a efectului de descurajare al sancțiunilor care se aplică în temeiul articolului respectiv.		Norme UE neaplicabile	

(2) Până la 20 noiembrie 2025, Comisia evaluează necesitatea de a proteja consumatorii care împrumută și investesc prin intermediul platformelor de finanțare participativă, astfel cum sunt definite la articolul 2 alineatul (1) litera (d) din Regulamentul (UE) 2020/1503, în cazul în care platformele respective nu acționează în calitate de creditori sau intermediari de credit, ci facilitează acordarea de credite între consumatori.		Norme UE neaplicabile	
(3) Comisia monitorizează în special efectul pe care existența opțiunilor normative menționate la articolul 42 îl are asupra funcționării pieței interne și asupra consumatorilor.		Norme UE neaplicabile	
(4) Comisia prezintă Parlamentului European și Consiliului rapoarte cu privire la rezultatele evaluării și analizei menționate la alineatele (1), (2) și (3), însoțite, dacă este cazul, de o propunere legislativă.		Norme UE neaplicabile	
Articolul 47 Abrogare și dispoziții tranzitorii Directiva 2008/48/CE se abrogă cu efect de la 20 noiembrie 2026. În pofida primului paragraf, Directiva 2008/48/CE continuă să se aplice contractelor	Articolul 55. Dispoziții finale (4) La data intrării în vigoare a prezentei legi, Legea nr. 202/2013 privind contractele de credit pentru consumatori (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2013, nr. 191-197, art. 619), cu modificările ulterioare, se abrogă. Articolul 56. Dispoziții tranzitorii		

de credit existente la 20 noiembrie 2026 până la încetarea acestora. Cu toate acestea, articolele 23 și 24, articolul 25 alineatul (1) a doua teză, articolul 25 alineatul (2) și articolele 28 și 39 din prezenta directivă se aplică tuturor contractelor de credit pe durată nedeterminată existente la 20 noiembrie 2026. Trimiterile la directiva abrogată se interpretează ca trimiteri la prezenta directivă și se citesc în conformitate cu tabelul de corespondență din anexa IV.	(1) Prevederile prezentei legi nu se aplică contractelor de credit, încheiate anterior datei intrării în vigoare a acesteia. Articolul 2. Domeniul de aplicare (2) Prezenta lege nu se aplică: 1) contractelor de credit în derulare la data de 20 noiembrie 2026, cu excepția contractelor de credit pe durată nedeterminată existente la 20 noiembrie 2026, în raport cu care se aplică art. 26, art. 27, art. 28 alin. (1) propoziția a doua și alin. (2), art. 31 și art. 36.		
Articolul 48 Transpunere (1) Statele membre adoptă și publică, până la 20 noiembrie 2025, actele cu putere de lege și actele administrative necesare pentru a se conforma prezentei directive. Statele membre comunică de îndată Comisiei textul dispozițiilor respective. Acestea aplică respectivele dispoziții începând cu 20 noiembrie 2026. Atunci când statele membre adoptă dispozițiile respective, acestea conțin o trimitere la prezenta directivă sau sunt însoțite de o asemenea trimitere la data publicării lor oficiale. Statele membre stabilesc modalitatea de efectuare a		Norme UE neaplicabile	

unei astfel de trimiteri și de formulare a acestei mențiuni.			
(2)Comisiei îi sunt comunicate de către statele membre textele principalelor dispoziții de drept intern pe care le adoptă în domeniul reglementat de prezenta directivă.		Norme UE neaplicabile	
Articolul 49 Intrare în vigoare Prezenta directivă intră în vigoare în a douăzecea zi de la data publicării în Jurnalul Oficial al Uniunii Europene.		Norme UE neaplicabile	
Articolul 50 Destinatari Prezenta directivă se adresează statelor membre.		Norme UE neaplicabile	
ANEXA I FORMULARUL „INFORMAȚII STANDARD LA NIVEL EUROPEAN PRIVIND CREDITUL DE CONSUM” 	Anexa nr. 1 INFORMAȚII STANDARD LA NIVEL EUROPEAN PRIVIND CREDITUL DE CONSUM	Compatibil	

Informații de bază		Informații de bază	
Partea I [întotdeauna pe prima pagină a formularului]:		Partea I. [întotdeauna pe prima pagină a formularului]:	
Creditor	[Identitate]	Creditorul	[Identitate]
Dacă este cazul Intermediar de credit	[Identitate]	Dacă este cazul Intermediarul de credite	[Identitate]
Valoarea totală a creditului <i>Înseamnă plafonul sau sumele totale puse la dispoziție în temeiul contractului de credit.</i>		Valoarea totală a creditului <i>Înseamnă plafonul sau sumele totale puse la dispoziție în temeiul contractului de credit.</i>	
Durata contractului de credit		Durata contractului de credit	
Rata dobânzii aferente creditului sau, dacă este cazul, diferitele rate ale dobânzii aferente creditului care se aplică contractului de credit	[% — fixă sau — variabilă, — perioade]	Rata dobânzii aferentă creditului sau, dacă este cazul, diferitele rate ale dobânzii aferente creditului, care se aplică contractului de credit	[% — fixă sau — flotantă, — perioade]
Dobânda anuală efectivă (DAE) <i>Este costul total exprimat ca procentaj anual din</i>		Dobânda anuală efectivă (DAE)	

valoarea totală a creditului. DAE vă ajută să comparați diferite oferte.					
Cuantumul total pe care trebuie să îl achitați Înseamnă cuantumul capitalului împrumutat plus dobânda și posibile costuri aferente creditului.	[Suma dintre valoarea totală a creditului și costul total al creditului pentru consumator]		Este costul total exprimat ca procentaj anual din valoarea totală a creditului. DAE vă ajută să comparați diferite oferte.		
			Cuantumul total pe care trebuie să îl achitați Înseamnă cuantumul capitalului împrumutat plus dobânda și posibile costuri aferente creditului.	[Suma dintre valoarea totală a creditului și costul total al creditului pentru consumator]	
Dacă este cazul Creditul este acordat sub forma unei amânări la plată pentru anumite bunuri sau servicii sau este legat de furnizarea anumitor bunuri sau de prestarea anumitor servicii Denumirea bunului/serviciului Echivalentul în numerar al prețului			Dacă este cazul Creditul este acordat sub forma unei amânări la plată pentru anumite bunuri sau servicii sau este legat de furnizarea anumitor bunuri sau de prestarea anumitor servicii. Denumirea bunului/serviciului Echivalentul în numerar al prețului		
Costuri în cazul efectuării plăților cu întârziere	În cazul efectuării plăților cu întârziere, vi		Costuri în cazul efectuării plăților cu întârziere	În cazul efectuării plăților cu întârziere, vi se va	

	se va percepe [... (rata dobânzii aferente creditului aplicabilă și modalitățile de ajustare a acesteia și, dacă este cazul, penalități de întârziere)].		percepe [... (rata dobânzii aferentă creditului aplicabilă și modalitățile de ajustare a acesteia și, dacă este cazul, penalități de întârziere)].		
Partea II [În cazul în care următoarele elemente nu pot fi afișate în mod vizibil pe o singură pagină, acestea trebuie afișate în prima parte a formularului, pe a doua pagină]:		Partea a II-a . [În cazul în care următoarele elemente nu pot fi afișate, în mod vizibil, pe o singură pagină, acestea trebuie afișate în prima parte a formularului, pe a doua pagină]:			
Ratele și, dacă este cazul, ordinea în care acestea vor fi alocate	Va trebui să achitați următoarele: [Cuantumul, numărul și frecvența plăților care trebuie efectuate de consumator] Dobânda și/sau costurile se plătesc în modul următor:	Ratele și, dacă este cazul, ordinea în care acestea vor fi alocate	Va trebui să achitați următoarele: [Cuantumul, numărul și frecvența plăților care trebuie efectuate de consumator] Dobânda și/sau costurile se plătesc în modul următor:		
		Avertisment privind consecințele			

Avertisment privind consecințele neefectuării sau ale efectuării plăților cu întârziere <i>Neefectuarea sau efectuarea cu întârziere a plăților ar putea să aibă consecințe grave pentru dumneavoastră (de exemplu, vânzarea silită) și să vă îngreuneze obținerea de credite pe viitor.</i>		neefectuării sau ale efectuării plăților cu întârziere <i>Neefectuarea sau efectuarea cu întârziere a plăților ar putea să aibă consecințe grave pentru dumneavoastră (de exemplu, vânzarea silită) și să vă îngreuneze obținerea de credite pe viitor.</i>			
Dreptul de retragere <i>Aveți dreptul să vă retrageți din contractul de credit în termen de 14 zile calendaristice.</i>	Da/Nu	Dreptul de revocare <i>Aveți dreptul să vă retrageți din contractul de credit în termen de 14 zile calendaristice.</i>	Da/Nu		
Rambursarea anticipată <i>Aveți dreptul la rambursarea anticipată totală sau parțială a creditului în orice moment.</i> Dacă este cazul Creditorul are dreptul la compensație în caz de rambursare anticipată.	Da	Rambursarea anticipată <i>Aveți dreptul la rambursarea anticipată totală sau parțială a creditului în orice moment.</i> Dacă este cazul Creditorul are dreptul la compensație, în caz de rambursare anticipată.	Da		
Creditor Adresă geografică Număr de telefon		Creditor Adresă			

Adresă de e-mail Adresă internet (*1)		Număr de telefon Adresă de e-mail Adresă web*			
Dacă este cazul Intermediar de credit Adresa geografică Număr de telefon Adresă de e-mail Adresă internet (*1)		Dacă este cazul Intermediarul de credit Adresă Număr de telefon Adresă de e-mail Adresă web*			
		* Această informație este facultativă			
		Ori de câte ori se indică „dacă este cazul”, creditorul trebuie să completeze rubrica respectivă dacă informațiile sunt relevante pentru produsul de creditare sau să șteargă informațiile respective ori rândul respectiv dacă informațiile nu sunt relevante pentru tipul de credit avut în vedere. Indicațiile dintre parantezele pătrate furnizează explicații creditorului sau intermediarului de credite și trebuie să fie înlocuite cu informațiile corespunzătoare.			
Informații suplimentare despre contractul de credit 1. Descrierea principalelor caracteristici ale produsului de credit		Informații suplimentare despre contractul de credit 1. Descrierea principalelor caracteristici ale produsului de credit			
Tipul de credit		Tipul de credit			
Condițiile care reglementează tragerea din credit <i>Acestea stabilesc cum și când veți obține banii.</i> Dacă este cazul Alte mecanisme de tragere din credit pentru tipul de	[În cazul în care un contract de credit prevede modalități diferite de tragere din credit, cu costuri diferite sau cu rate ale dobânzii aferente creditului diferite, iar creditorul utilizează ipoteza din anexa III partea II litera (b), precizați faptul că aplicarea altor mecanisme de tragere din credit pentru tipul de				

contract de credit relevant pot avea drept rezultat aplicarea unei dobânzi anuale efective mai mari.	contract de credit relevant poate avea drept rezultat aplicarea unei dobânzi anuale efective mai mari]	Condițiile care reglementează tragerea din credit <i>Acestea stabilesc cum și când veți obține banii.</i>	[În cazul în care un contract de credit prevede modalități diferite de tragere din credit, cu costuri diferite sau cu rate ale dobânzii aferente creditului diferite, iar creditorul utilizează ipoteza din anexa nr. 3 partea a 2-a lit. (b), precizați faptul că aplicarea altor mecanisme de tragere din credit pentru tipul de contract de credit relevant poate avea drept rezultat aplicarea unei dobânzi anuale efective mai mari]		
Dacă este cazul Garanțiile solicitate <i>Aceasta este o descriere a garanției pe care trebuie să o furnizați în raport cu contractul de credit.</i>	[Tipul garanțiilor]	Dacă este cazul Alte mecanisme de tragere din credit pentru tipul de contract de credit relevant pot avea drept rezultat aplicarea unei dobânzi anuale efective mai mari.			
Dacă este cazul Rambursările nu generează amortizarea imediată a capitalului.		Dacă este cazul Garanțiile solicitate <i>Aceasta este o descriere a garanției pe care trebuie să o furnizați în</i>	[Tipul garanțiilor]		
Dacă este cazul Prețul a fost personalizat pe baza unui proces					

decizional automatizat.		<i>raport cu contractul de credit.</i>			
2. Costurile creditului		Dacă este cazul Rambursările nu generează amortizarea imediată a capitalului.			
Dacă este cazul Diferitele rate ale dobânzii aferente creditului care se aplică contractului de credit	[% — fixă sau — variabilă (cu indicele sau rata de referință aplicabilă ratei inițiale a dobânzii aferente creditului), — perioade, — condițiile care reglementează aplicarea fiecărei rate a dobânzii aferente creditului, — perioadele, condițiile și procedurile de modificare a fiecărei rate a dobânzii aferente creditului]	Dacă este cazul Prețul a fost personalizat pe baza unui proces decizional automatizat.			
		2. Costurile creditului			
Exemplu reprezentativ care ilustrează dobânda anuală efectivă (DAE) și suma totală pe care	[% Aici se va prezenta un exemplu reprezentativ care să menționeze toate ipotezele folosite pentru	Dacă este cazul Diferitele rate ale dobânzii aferente creditului care se aplică contractului de credit	[% — fixă sau — flotantă (cu indicele sau rata de referință aplicabilă ratei inițiale a dobânzii aferente creditului), — perioade , — condițiile care reglementează aplicarea fiecărei rate a		

consumatorul trebuie să o plătească	calculul dobânzii anuale efective]		dobânzii aferente creditului, - perioadele, condițiile și procedurile de modificare a fiecărei rate a dobânzii aferente creditului]		
Este obligatoriu ca pentru obținerea creditului sau pentru obținerea creditului potrivit clauzelor și condițiilor oferite să se încheie:	Da/Nu [dacă da, precizați tipul de asigurare] Da/Nu [dacă da, precizați tipul de serviciu accesoriu]				
—o poliță de asigurare pentru garantarea creditului sau					
—un alt contract privind un serviciu accesoriu?					
<i>În cazul în care costurile acestor servicii nu sunt cunoscute de creditor ele nu sunt incluse în DAE.</i>		Exemplu reprezentativ care ilustrează dobânda anuală efectivă (DAE) și suma totală pe care consumatorul trebuie să o plătească	[% Aici se va prezenta un exemplu reprezentativ care să menționeze toate ipotezele folosite pentru calculul dobânzii anuale efective]		
Costuri aferente					
Dacă este cazul Sunt aplicabile costuri pentru menținerea unuia sau a mai multor conturi pentru înregistrarea atât a operațiunilor de plată, cât și a tragerilor din credit		Este obligatoriu ca pentru obținerea creditului sau pentru obținerea creditului potrivit clauzelor și condițiilor oferite să se încheie: — o poliță de asigurare pentru	Da/Nu [dacă da, precizați tipul de asigurare] Da/Nu [dacă da, precizați tipul de serviciu accesoriu]		

Dacă este cazul Costurile aferente utilizării unui mijloc specific de plată (de exemplu, card de credit)		garantarea creditului sau – un alt contract privind un serviciu accesoriu? <i>În cazul în care costurile acestor servicii nu sunt cunoscute de creditor ele nu sunt incluse în DAE.</i>			
Dacă este cazul Orice alte costuri care decurg din contractul de credit					
Dacă este cazul Condițiile în care costurile sus-menționate afere contractului de credit pot fi modificate					
Dacă este cazul Obligația de a plăti taxe notariale					
3. Alte aspecte juridice importante		Costuri aferente			
Dacă este cazul Creditorul are dreptul la compensație în caz de rambursare anticipată.	[Stabilirea compensației (metoda de calcul) conform dispozițiilor de punere în aplicare a articolului 29 din	Dacă este cazul Sunt aplicabile costuri pentru menținerea unuia sau a mai multor conturi pentru înregistrarea atât a operațiunilor de plată, cât și a tragerilor din credit			
		Dacă este cazul Costurile aferente utilizării unui mijloc specific de plată (de exemplu, card de credit)			
		Dacă este cazul Orice alte costuri care decurg din contractul de credit			
		Dacă este cazul			

	Directiva (UE) 2023/2225 a Parlamentului European și a Consiliului ⁽²⁾]	Condițiile în care costurile sus-menționate aferente contractului de credit pot fi modificate			
Consultarea unei baze de date <i>Creditorul trebuie să vă informeze imediat și gratuit asupra rezultatelor consultării unui baze de date în cazul în care cererea de credit este respinsă în baza unei astfel de consultări.</i>		Dacă este cazul Obligația de a plăti taxe notariale			
		3. Alte aspecte juridice importante			
		Dacă este cazul Creditorul are dreptul la compensație în caz de rambursare anticipată.	[Stabilirea compensației (metoda de calcul) conform dispozițiilor art. 32 din Legea privind contractele de credit de consum		
Dreptul la un proiect de contract de credit <i>Aveți dreptul de a obține gratuit, la cerere, un exemplar al proiectului de contract de credit. Această dispoziție se aplică în cazul în care, în momentul solicitării, creditorul dorește să încheie contractul de credit cu dumneavoastră.</i>		Consultarea unei baze de date <i>Creditorul trebuie să vă informeze imediat și gratuit asupra rezultatelor consultării unui baze de date în cazul în care cererea de credit este respinsă în baza unei astfel de consultări.</i>			

Dacă este cazul Perioada în care informațiile precontractuale au forță obligatorie pentru creditor	Informațiile cuprinse în prezentul formular sunt valabile de la [...] până la [...].	Dreptul la un proiect de contract de credit			
Referitor la căile de atac <i>Aveți dreptul să recurgeți la o procedură extrajudiciară de contestare și la o cale de atac extrajudiciară</i>	[Procedura extrajudiciară de contestare și calea de atac extrajudiciară pentru consumator și modalitățile de acces la acestea]	<i>Aveți dreptul de a obține gratuit, la cerere, un exemplar al proiectului de contract de credit. Această dispoziție se aplică în cazul în care, în momentul solicitării, creditorul dorește să încheie contractul de credit cu dumneavoastră.</i>			
Avertisment privind consecințele juridice și financiare ale nerespectării angajamentelor <i>Nerespectarea angajamentelor legate de contractul de credit în alt mod decât prin întârzierea sau neefectuarea plăților ar putea avea consecințe grave pentru dumneavoastră.</i>		Dacă este cazul Perioada în care informațiile precontractuale au forță obligatorie pentru creditor	Informațiile cuprinse în prezentul formular sunt valabile de la [...] până la [...].		
		Referitor la căile de atac <i>Aveți dreptul să recurgeți la o procedură extrajudiciară de contestare și la o cale de atac extrajudiciară.</i>	[Procedura extrajudiciară de contestare și calea de atac extrajudiciară pentru consumator și modalitățile de acces la acestea]		
Calendarul de rambursare	[Calendar de rambursare care	Avertisment privind consecințele juridice și			

	conține toate plățile și rambursările care se efectuează de către consumator pe durata contractului de credit, inclusiv plățile pentru orice servicii accesorii]	financiare ale nerespectării angajamentelor																					
Dacă este cazul 4. Informații suplimentare în cazul comercializării la distanță a serviciilor financiare <table border="1"> <tr> <td>(a Referitoare la) creditor</td><td></td></tr> <tr> <td>Dacă este cazul</td><td>[Identitate]</td></tr> <tr> <td>Reprezentantul creditorului în statul membru în care aveți reședința</td><td>[Adresa geografică care trebuie folosită de consumator]</td></tr> <tr> <td>Adresă</td><td></td></tr> <tr> <td>Număr de telefon</td><td></td></tr> <tr> <td>Adresă de e-mail</td><td></td></tr> <tr> <td>Adresă internet ^(*)</td><td></td></tr> <tr> <td>Dacă este cazul</td><td>[Registrul comerțului în care este înscris creditorul și</td></tr> </table>		(a Referitoare la) creditor		Dacă este cazul	[Identitate]	Reprezentantul creditorului în statul membru în care aveți reședința	[Adresa geografică care trebuie folosită de consumator]	Adresă		Număr de telefon		Adresă de e-mail		Adresă internet ^(*)		Dacă este cazul	[Registrul comerțului în care este înscris creditorul și	<i>Nerespectarea angajamentelor legate de contractul de credit în alt mod decât prin întârzierea sau neefectuarea plăților ar putea avea consecințe grave pentru dumneavoastră.</i> <table border="1"> <tr> <td>Graficul de rambursare</td><td>[Graficul de rambursare care conține toate plățile și rambursările care se efectuează de către consumator pe durata contractului de credit, inclusiv plățile pentru orice servicii accesorii]</td></tr> </table> Dacă este cazul	Graficul de rambursare	[Graficul de rambursare care conține toate plățile și rambursările care se efectuează de către consumator pe durata contractului de credit, inclusiv plățile pentru orice servicii accesorii]			
(a Referitoare la) creditor																							
Dacă este cazul	[Identitate]																						
Reprezentantul creditorului în statul membru în care aveți reședința	[Adresa geografică care trebuie folosită de consumator]																						
Adresă																							
Număr de telefon																							
Adresă de e-mail																							
Adresă internet ^(*)																							
Dacă este cazul	[Registrul comerțului în care este înscris creditorul și																						
Graficul de rambursare	[Graficul de rambursare care conține toate plățile și rambursările care se efectuează de către consumator pe durata contractului de credit, inclusiv plățile pentru orice servicii accesorii]																						

Înregistrare	numărul de înregistrare sau un mijloc de identificare echivalent din registrul respectiv]	4. Informații suplimentare în cazul comercializării la distanță a serviciilor financiare			
Dacă este cazul Autoritatea de supraveghere					
(Referitoare la b contractul de) credit					
Dacă este cazul Exercitarea dreptului de retragere	[Instrucțiuni practice privind exercitarea dreptului de retragere, indicându-se, printre altele, perioada de exercitare a dreptului, adresa la care trebuie trimisă notificarea privind exercitarea dreptului de retragere și consecințele neexercitării acestuia]				
Dacă este cazul Legea pe care se bazează creditorul pentru stabilirea relațiilor cu dumneavoastră înainte de încheierea					
		4. Informații suplimentare în cazul comercializării la distanță a serviciilor financiare			
		a) referitoare la creditor			
		Dacă este cazul Reprezentantul creditorului Adresă Număr de telefon Adresă de e-mail Adresă web*	[Identitate] [Adresa care trebuie folosită de consumator]		
		Dacă este cazul Înregistrare	[Registrul comerțului în care este înscris creditorul și numărul de înregistrare sau un mijloc de identificare echivalent din registrul respectiv]		
		Dacă este cazul Autoritatea de supraveghere			
		b referitoare la) contractul de credit			
		Dacă este cazul Exercitarea dreptului de revocare	[Instrucțiuni practice privind exercitarea		

contractului de credit			dreptului de revocare, indicându-se, printre altele, perioada de exercitare a dreptului, adresa la care trebuie trimisă notificarea privind exercitarea dreptului de revocare și consecințele neexercitării acestuia]		
Dacă este cazul Clauza care precizează legea aplicabilă contractului de credit și/sau instanța competentă	[De inclus aici clauza relevantă]				
Dacă este cazul Regimul lingvistic	Informațiile și clauzele contractuale se vor furniza în [limba respectivă]. Cu consimțământul dumneavoastră, intenționăm să comunicăm în [limba/limbile respective] pe durata contractului de credit.				
		Dacă este cazul Legea pe care se bazează creditorul pentru stabilirea relațiilor cu dumneavoastră înainte de încheierea contractului de credit			
		Dacă este cazul Clauza care precizează legea aplicabilă contractului de credit și/sau instanța competentă	[De inclus aici clauza relevantă]		
		Dacă este cazul Regimul lingvistic	Informațiile și termenii contractuali se vor		

		furniza în [limba respectivă]. Cu consimțământul dumneavoastră, intenționez să comunicăm în [limba/limbile respective] pe durata contractului de credit.		
	* Această informație este facultativă pentru creditor			
ANEXA II FORMULARUL „INFORMAȚII LA NIVEL EUROPEAN PRIVIND CREDITUL DE CONSUM” (1) Credit de consum oferit de anumite organizații de credit [articolul 2 alineatul (6) din Directiva (UE) 2023/2225 a Parlamentului European și a Consiliului (2)] Conversia datoriilor [articolul 2 alineatul (7) din Directiva (UE) 2023/2225] Informații de bază	Anexa nr. 2 INFORMAȚII LA NIVEL EUROPEAN PRIVIND CREDITUL DE CONSUM Credit de consum în sensul art. 2 alin. (5) din Legea privind contractele de credit de consum Informații de bază	Compatibil		

Partea I [întotdeauna pe prima pagină a formularului]:		Partea I . [întotdeauna pe prima pagină a formularului]:	
Creditor	[Identitate]	Creditorul	[Identitate]
Dacă este cazul Intermediar de credit	[Identitate]	Dacă este cazul Intermediarul de credite	[Identitate]
Valoarea totală a creditului <i>Înseamnă plafonul sau sumele totale puse la dispoziție în temeiul contractului de credit.</i>		Valoarea totală a creditului <i>Înseamnă plafonul sau sumele totale puse la dispoziție în temeiul contractului de credit.</i>	
Durata contractului de credit		Durata contractului de credit	
Rata dobânzii aferente creditului sau, dacă este cazul, diferitele rate ale dobânzii aferente creditului care se aplică contractului de credit	[% — fixă sau — variabilă, — perioade]	Rata dobânzii aferente creditului sau, dacă este cazul, diferitele rate ale dobânzii aferente creditului care se aplică contractului de credit	[% – fixă sau – flotantă, – perioade]
Dobânda anuală efectivă (DAE) <i>Este costul total exprimat ca procentaj anual din</i>		Dobânda anuală efectivă (DAE) <i>Este costul total exprimat ca procentaj anual din</i>	

<i>valoarea totală a creditului.</i> <i>DAE vă ajută să comparați diferite oferte.</i>		<i>valoarea totală a creditului.</i> <i>DAE vă ajută să comparați diferite oferte.</i>			
Cuquantumul total pe care trebuie să îl achitați <i>Înseamnă cuantumul capitalului împrumutat plus dobânda și posibile costuri aferente creditului.</i>	[Suma dintre valoarea totală a creditului și costul total al creditului pentru consumator]	Cuquantumul total pe care trebuie să îl achitați <i>Înseamnă cuantumul capitalului împrumutat plus dobânda și posibile costuri aferente creditului.</i>	[Suma dintre valoarea totală a creditului și costul total al creditului pentru consumator]		
Dacă este cazul Creditul este acordat sub forma unei amânări la plată pentru anumite bunuri sau servicii sau este legat de furnizarea anumitor bunuri sau de prestarea anumitor servicii. Denumirea bunului/serviciului Echivalentul în numerar al prețului		Dacă este cazul Creditul este acordat sub forma unei amânări la plată pentru anumite bunuri sau servicii sau este legat de furnizarea anumitor bunuri sau de prestarea anumitor servicii. Denumirea bunului/serviciului Echivalentul în numerar al prețului			
Costuri în cazul efectuării plăților cu întârziere	În cazul efectuării plăților cu întârziere, vi				

	se va percepe [... (rata dobânzii aferente creditului aplicabilă și modalitățile de ajustare a acesteia și, dacă este cazul, penalități de întârziere)].	Costuri în cazul efectuării plăților cu întârziere	În cazul efectuării plăților cu întârziere, vi se va percepe [... (rata dobânzii aferente creditului aplicabilă și modalitățile de ajustare a acesteia și, dacă este cazul, penalități de întârziere)].		
Partea II [În cazul în care următoarele elemente nu pot fi afișate în mod vizibil pe o singură pagină, acestea trebuie afișate în prima parte a formularului, pe a doua pagină]:		Partea II. [În cazul în care următoarele elemente nu pot fi afișate în mod vizibil pe o singură pagină, acestea trebuie afișate în prima parte a formularului, pe a doua pagină]:			
Ratele și, dacă este cazul, ordinea în care acestea vor fi alocate	Va trebui să achitați următoarele: [Cuantumul, numărul și frecvența plăților care trebuie efectuate de consumator] Dobânda și/sau costurile se plătesc în modul următor:	Ratele și, dacă este cazul, ordinea în care acestea vor fi alocate	Va trebui să achitați următoarele: [Cuantumul, numărul și frecvența plăților care trebuie efectuate de consumator] Dobânda și/sau costurile se plătesc în modul următor:		
		Avertisment privind consecințele neefectuării sau ale			

Avertisment privind consecințele neefectuării sau ale efectuării plăților cu întârziere; <i>Neefectuarea sau efectuarea cu întârziere a plăților ar putea să aibă consecințe grave pentru dumneavoastră (de exemplu, vânzarea silită) și să vă îngreuneze obținerea de credite pe viitor.</i>					
Drept de retragere	Da/Nu	efectuării plăților cu întârziere; <i>Neefectuarea sau efectuarea cu întârziere a plăților ar putea să aibă consecințe grave pentru dumneavoastră (de exemplu, vânzarea silită) și să vă îngreuneze obținerea de credite pe viitor.</i>			
Rambursarea anticipată		Drept de revocare	Da/Nu		
<i>Aveți dreptul la rambursarea anticipată totală sau parțială a creditului în orice moment.</i> Dacă este cazul Creditorul are dreptul la compensație în caz de rambursare anticipată.		Rambursarea anticipată			
Creditor		<i>Aveți dreptul la rambursarea anticipată totală sau parțială a creditului în orice moment.</i> Dacă este cazul Creditorul are dreptul la compensație în caz de rambursare anticipată.			
Adresă geografică		Creditor			
Număr de telefon		Adresă			
Adresă de e-mail		Număr de telefon			
Adresă internet (*)		Adresă de e-mail			
Dacă este cazul					

Intermediar de credit Adresa geografică Număr de telefon Adresă de e-mail Adresă internet ^(*)		Adresă web* Dacă este cazul Intermediarul de credite Adresa Număr de telefon Adresă de e-mail Adresă web*			
Informații suplimentare despre contractul de credit 1. Descrierea principalelor caracteristici ale produsului de creditare		Informații suplimentare despre contractul de credit 1. Descrierea principalelor caracteristici ale produsului de creditare			
Tipul de credit		Tipul de credit			
Dacă este cazul O mențiune conform căreia consumatorului i se poate solicita în orice moment rambursarea integrală a creditului		Dacă este cazul O mențiune conform căreia consumatorului i se poate solicita în orice moment rambursarea integrală a creditului			
Dacă este cazul Prețul a fost personalizat pe baza unui proces decizional automatizat.		Dacă este cazul Prețul a fost personalizat pe baza unui proces decizional automatizat.			
2. Costurile creditului					
Dacă este cazul Diferitele rate ale dobânzii aferente	[% — fixă sau				

creditului care se aplică contractului de credit	–variabilă (cu indicele sau rata de referință aplicabilă ratei inițiale a dobânzii aferente creditului), — perioade, –condițiile care reglementează aplicarea fiecărei rate a dobânzii aferente creditului]	2. Costurile creditului			
Exemplu reprezentativ care ilustrează dobânda anuală efectivă (DAE) și valoarea totală de plătit de către consumator	[% Aici se va prezenta un exemplu reprezentativ care să menționeze toate ipotezele folosite pentru calculul dobânzii anuale efective]	Dacă este cazul Diferitele rate ale dobânzii aferente creditului care se aplică contractului de credit	[% – fixă sau – flotantă (cu indicele sau rata de referință aplicabilă ratei inițiale a dobânzii aferente creditului), — perioade, – condițiile care reglementează aplicarea fiecărei rate a dobânzii aferente creditului]		
Dacă este cazul Costuri Dacă este cazul Condițiile în care aceste costuri pot fi modificate	[Costurile aplicabile din momentul încheierii contractului de credit]				
3. Alte aspecte juridice importante		Exemplu reprezentativ care ilustrează dobânda anuală efectivă (DAE) și valoarea totală de plătit de către consumator	[% Aici se va prezenta un exemplu reprezentativ care să menționeze toate ipotezele folosite pentru calculul dobânzii anuale efective]		

Rezilierea contractului de credit	[Condițiile și procedura pentru rezilierea contractului de credit]	Dacă este cazul Costuri Dacă este cazul Condițiile în care aceste costuri pot fi modificate	[Costurile aplicabile din momentul încheierii contractului de credit]		
Dacă este cazul Creditorul are dreptul la compensație în caz de rambursare anticipată	[Stabilirea compensației (metoda de calcul) conform dispozițiilor de punere în aplicare a articolului 29 din Directiva (UE) 2023/2225]	3. Alte aspecte juridice importante			
Consultarea unei baze de date <i>Creditorul trebuie să vă informeze imediat și gratuit asupra rezultatelor consultării unui baze de date în cazul în care cererea de credit este respinsă în baza unei astfel de consultări.</i>		Rezilierea contractului de credit	[Condițiile și procedura pentru rezilierea contractului de credit]		
		Dacă este cazul Creditorul are dreptul la compensație în caz de rambursare anticipată	[Stabilirea compensației (metoda de calcul) conform dispozițiilor art. 32 din Legea privind contractele de credit de consum]		
Dacă este cazul Perioada în care informațiile precontractuale au forță obligatorie pentru creditor	Informațiile cuprinse în prezentul formular sunt valabile de la [...] până la [...].	Consultarea unei baze de date <i>Creditorul trebuie să vă informeze imediat și gratuit asupra rezultatelor consultării unui baze de date în cazul în care cererea de</i>			

Referitor la căile de atac <i>Aveți dreptul să recurgeți la o procedură extrajudiciară de contestare și la o cale de atac extrajudiciară</i>	[Procedura extrajudiciară de contestare și calea de atac extrajudiciară pentru consumator și modalitățile de acces la acestea]	<i>credit este respinsă în baza unei astfel de consultări.</i>			
		Dacă este cazul Perioada în care informațiile precontractuale au forță obligatorie pentru creditor	Informațiile cuprinse în prezentul formular sunt valabile de la [...] până la [...].		
Avertisment privind consecințele juridice și financiare ale nerespectării angajamentelor <i>Nerespectarea angajamentelor legate de contractul de credit în alt mod decât prin întârzierea sau neefectuarea plăților ar putea avea consecințe grave pentru dumneavoastră.</i>		Referitor la căile de atac <i>Aveți dreptul să recurgeți la o procedură extrajudiciară de contestare și la o cale de atac extrajudiciară</i>	[Procedura extrajudiciară de contestare și calea de atac extrajudiciară pentru consumator și modalitățile de acces la acestea]		
Calendarul de rambursare	[Calendar de rambursare care conține toate plățile și rambursările care se efectuează de către consumator pe durata contractului de credit,	Avertisment privind consecințele juridice și financiare ale nerespectării angajamentelor <i>Nerespectarea angajamentelor legate de contractul de credit în alt mod decât prin întârzierea sau neefectuarea plăților</i>			

Dacă este cazul Autoritatea de supraveghere		Dacă este cazul Înregistrarea	[Registrul comerțului în care este înregistrat creditorul și numărul de înregistrare al acestuia sau un mijloc de identificare echivalent din registrul respectiv]		
(Referitoare la b contractul de) credit					
Dacă este cazul Exercitarea dreptului de retragere	[Instrucțiuni practice privind exercitarea dreptului de retragere, indicându-se, printre altele, perioada de retragere, adresa la care trebuie trimisă notificarea privind exercitarea dreptului de retragere și consecințele neexercitării acestuia]	Dacă este cazul Autoritatea de supraveghere			
		b referitoare la) contractul de credit			
Dacă este cazul Legea pe care se bazează creditorul pentru stabilirea relațiilor cu dumneavoastră înainte de încheierea contractului de credit		Dacă este cazul Exercitarea dreptului de revocare	[Instrucțiuni practice privind exercitarea dreptului de revocare, indicându-se, printre altele, perioada de revocare, adresa la care trebuie trimisă notificarea privind exercitarea dreptului de revocare și consecințele		

Dacă este cazul Clauza care precizează legea aplicabilă contractului de credit și/sau instanța competentă	[De inclus aici clauza relevantă]		neexercitării acestuia]		
		Dacă este cazul Legea pe care se bazează creditorul pentru stabilirea relațiilor cu dumneavoastră înainte de încheierea contractului de credit			
Dacă este cazul Regimul lingvistic	Informațiile și clauzele contractuale se vor furniza în [limba respectivă]. Cu consimțământul dumneavoastră, intenționăm să comunicăm în [limba/limbile respective] pe durata contractului de credit.	Dacă este cazul Clauza care precizează legea aplicabilă contractului de credit și/sau instanța competentă	[De inclus aici clauza relevantă]		
		Dacă este cazul Regimul lingvistic	Informațiile și termenii contractuali se vor furniza în [limba respectivă]. Cu consimțământul dumneavoastră, intenționăm să comunicăm în [limba/limbile respective] pe durata contractului de credit.		
		* Această informație este facultativă pentru creditor			

ANEXA III	Anexa nr. 3	Compatibil																
I. Ecuația fundamentală care exprimă echivalența dintre tragerile din credit, pe de o parte, și rambursări și costuri, pe de altă parte. Ecuația fundamentală, care stabilește dobânda anuală efectivă (DAE), exprimă, pe perioada unui an, egalitatea dintre valoarea totală prezentă a tragerilor din credit, pe de o parte, și valoarea totală prezentă a rambursărilor și a plăților aferente costurilor, pe de altă parte, adică: $\sum_{k=1}^m C_k (1 + X)^{-t_k} = \sum_{l=1}^{m'} D_l (1 + X)^{-S_l}$ unde: <table><tr><td>– X</td><td>este DAE;</td></tr><tr><td>– m</td><td>este numărul ultimei trageri;</td></tr><tr><td>– k</td><td>este numărul unei trageri, astfel $1 \leq k \leq m$;</td></tr><tr><td>– C_k</td><td>este cuantumul tragerii din credit k;</td></tr><tr><td>– t_k</td><td>este intervalul, exprimat în ani și fracțiuni de an, dintre data primei trageri din credit și data fiecărei trageri ulterioare, astfel t₁ = 0;</td></tr><tr><td>– m'</td><td>este numărul ultimei rambursări sau plăți aferente costurilor;</td></tr><tr><td>– l</td><td>este numărul unei rambursări sau plăți aferente costurilor;</td></tr><tr><td>– D_l</td><td>este cuantumul unei rambursări sau plăți aferente costurilor;</td></tr></table>	– X	este DAE;	– m	este numărul ultimei trageri;	– k	este numărul unei trageri, astfel $1 \leq k \leq m$;	– C _k	este cuantumul tragerii din credit k;	– t _k	este intervalul, exprimat în ani și fracțiuni de an, dintre data primei trageri din credit și data fiecărei trageri ulterioare, astfel t ₁ = 0;	– m'	este numărul ultimei rambursări sau plăți aferente costurilor;	– l	este numărul unei rambursări sau plăți aferente costurilor;	– D _l	este cuantumul unei rambursări sau plăți aferente costurilor;	CALCULAREA DOBÂNZZII ANUALE EFECTIVE (DAE) 1. Ecuația fundamentală care exprimă echivalența dintre tragerile din credit, pe de o parte, și rambursări și costuri, pe de altă parte. Ecuația fundamentală, care stabilește dobânda anuală efectivă (DAE), exprimă, pe perioada unui an, egalitatea dintre valoarea totală prezentă a tragerilor din credit, pe de o parte, și valoarea totală prezentă a rambursărilor și a costurilor suportate, pe de altă parte, adică: $\sum_{k=1}^m C_k (1 + X)^{-t_k} = \sum_{l=1}^{m'} D_l (1 + X)^{-S_l}$ unde: - X este DAE; - m este numărul ultimei trageri; - k este numărul unei trageri, așadar $1 \leq k \leq m$; - C_k este valoarea tragerii k; - t_k este intervalul, exprimat în ani și fracțiuni de an, dintre data primei trageri și data fiecărei trageri ulterioare, așadar t₁ = 0; - m' este numărul ultimei rambursări sau plăți aferente costurilor;	
– X	este DAE;																	
– m	este numărul ultimei trageri;																	
– k	este numărul unei trageri, astfel $1 \leq k \leq m$;																	
– C _k	este cuantumul tragerii din credit k;																	
– t _k	este intervalul, exprimat în ani și fracțiuni de an, dintre data primei trageri din credit și data fiecărei trageri ulterioare, astfel t ₁ = 0;																	
– m'	este numărul ultimei rambursări sau plăți aferente costurilor;																	
– l	este numărul unei rambursări sau plăți aferente costurilor;																	
– D _l	este cuantumul unei rambursări sau plăți aferente costurilor;																	

– s_1	este intervalul, exprimat în ani și fracțiuni de an, dintre data primei trageri din credit și data fiecărei rambursări sau plăți aferente costurilor.	- I este numărul unei rambursări sau plăți aferente costurilor; - D_1 este quantumul unei rambursări sau plăți aferente costurilor; - SI este intervalul, exprimat în ani și fracțiuni de an, între data primei trageri din credit și data fiecărei rambursări sau plăți următoare aferente costurilor. Note: a) sumele plătite de ambele părți la diferite momente nu trebuie neapărat să fie egale și nu trebuie să fie plătite neapărat la intervale egale; b) data inițială este cea a primei trageri din credit; c) intervalele dintre datele utilizate în calcule sunt exprimate în ani sau în fracțiuni de an. Un an se consideră a avea 365 de zile (sau 366 de zile pentru anii bisecți), 52 de săptămâni sau 12 luni egale. O lună se consideră a avea 30,41666 zile (adică 365/12), indiferent dacă este sau nu un an bisect. În cazul în care intervalele dintre datele utilizate în calcule nu pot fi exprimate ca numere întregi de săptămâni, luni sau ani, intervalele sunt exprimate ca numere întregi de una dintre aceste perioade, în combinație cu un număr de zile. Atunci când se utilizează zile: (i) se numără fiecare zi, inclusiv zilele de sfârșit de săptămână și zilele nelucrătoare; (ii) perioadele egale și, apoi, zilele se numără înapoi până la data tragerii din credit inițiale;			
---------	---	---	--	--	--

(iii) perioada de zile se obține prin excluderea primei zile și includerea ultimei zile și se exprimă în ani prin împărțirea perioadei respective la numărul de zile (365 sau 366) ale anului întreg, numărate înapoi de la ultima zi la aceeași zi din anul precedent. (d) Rezultatul calculului este exprimat cu o precizie de cel puțin o zecimală. Dacă a doua zecimală este mai mare sau egală cu 5, la prima zecimală se adăugă 1. (e) Ecuația poate fi rescrisă folosind o singură sumă și conceptul de fluxuri (A_k), care pot fi pozitive sau negative, cu alte cuvinte plătite sau primite în perioade de la 1 la n, exprimate în ani, adică: $S = \sum_{k=1}^n A_k (1 + X)^{-t_k}$, unde S este balanța de fluxuri prezentă. În cazul în care scopul este păstrarea echivalenței fluxurilor, valoarea S va fi zero. II. Ipotezele suplimentare necesare pentru calculul DAE sunt următoarele: (a) În cazul unui contract de credit care acordă consumatorului libertate în privința efectuării	3) perioada de zile se obține prin excluderea primei zile și includerea ultimei zile și se exprimă în ani prin împărțirea perioadei respective la numărul de zile (365 sau 366 de zile) ale anului întreg numărate înapoi de la ultima zi la aceeași zi din anul precedent. d) rezultatul calculului este exprimat cu o precizie de cel puțin o zecimală. Dacă a doua zecimală este mai mare sau egală cu 5, la zecimala precedentă se adăugă unu; e) ecuația poate fi rescrisă folosind o singură sumă și conceptul de fluxuri (A_k), care vor fi pozitive sau negative, cu alte cuvinte plătite sau primite în perioade de la 1 la n, exprimate în ani, adică: $S = \sum_{k=1}^n A_k (1 + X)^{-t_k},$, unde S este balanța de fluxuri prezentă. În cazul în care scopul este păstrarea echivalenței fluxurilor, valoarea va fi zero. 2. Ipoteze suplimentare necesare pentru calculul DAE: a) în cazul unui contract de credit care acordă consumatorului libertate în privința efectuării tragerilor din credit, se consideră că valoarea totală a creditului este trasă din credit imediat și în întregime;		
---	--	--	--

tragerilor din credit, se consideră că valoarea totală a creditului este trasă din credit imediat și în întregime. (b) În cazul unui contract de credit care acordă consumatorului libertate în privința efectuării tragerilor din credit în general, dar impune, printre diferitele modalități de tragere din credit, o limitare în ceea ce privește valoarea creditului și perioada, se consideră că valoarea creditului este trasă din credit la data cea mai timpurie prevăzută în contractul de credit și în conformitate cu aceste limite de tragere din credit. (c) În cazul în care un contract de credit prevede modalități de tragere din credit diferite, cu costuri diferite sau cu rate ale dobânzii aferente creditului diferite, se consideră că valoarea totală a creditului este trasă din credit la nivelul cel mai mare al costurilor și al ratei dobânzii aferente creditului aplicate mecanismului de tragere din credit cel mai frecvent utilizat pentru respectivul tip de contract de credit. (d) În cazul unei facilități de tip „descoperit de cont”, se consideră că valoarea totală a creditului este trasă din credit în totalitate pe întreaga durată a contractului de credit. În cazul în care durata facilității de tip „descoperit de cont” nu este cunoscută, DAE se calculează în baza ipotezei că durata creditului este de trei luni.	b) în cazul unui contract de credit care acordă consumatorului libertate în privința efectuării tragerilor din credit în general, dar impune, printre diferitele modalități de tragere din credit, o limitare în ceea ce privește valoarea creditului și perioada, se consideră că valoarea creditului este trasă din credit la data cea mai timpurie prevăzută în contractul de credit și în conformitate cu aceste limite de tragere din credit; c) în cazul în care un contract de credit prevede modalități de tragere din credit diferite, cu costuri diferite sau cu rate ale dobânzii aferente creditului diferite, se consideră că valoarea totală a creditului este trasă din credit la nivelul cel mai mare al costurilor și al ratei dobânzii aferente creditului aplicate mecanismului de tragere din credit cel mai frecvent utilizat pentru respectivul tip de contract de credit. d) în cazul unei facilități de tip „descoperit de cont”, se consideră că valoarea totală a creditului este trasă din credit în totalitate pe întreaga durată a contractului de credit. În cazul în care durata facilității de tip „descoperit de cont” nu este cunoscută, DAE se calculează în baza ipotezei că durata creditului este de trei luni. e) în cazul unui contract de credit pe durată nedeterminată, altul decât o facilitate de tip „descoperit de cont”, se presupune că:		
---	---	--	--

(e) În cazul unui contract de credit pe durată nedeterminată, altul decât o facilitate de tip „descoperit de cont”, se presupune că: (i) creditul este acordat pentru o perioadă de un an începând de la data tragerii din credit inițiale și că plata finală efectuată de consumator lichidează soldul capitalului, dobânzile și alte costuri eventuale; (ii) capitalul este rambursat de consumator în tranșe lunare egale, începând cu o lună de la data tragerii din credit inițiale. Totuși, în cazurile în care capitalul trebuie să fie rambursat în totalitate într-o singură tranșă, în cadrul fiecărei perioade de plată, se consideră că tragerile din credit și rambursările succesive ale întregului capital efectuate de către consumator au loc de-a lungul unei perioade de un an. Dobânzile și alte costuri se aplică în conformitate cu aceste trageri din credit și rambursări de capital și astfel cum se prevede în contractul de credit. În sensul prezentului punct, un contract de credit pe durată nedeterminată este un contract de credit fără durată fixă și care cuprinde creditele care trebuie să fie rambursate în totalitate în cadrul unui interval de timp sau după un interval de timp, dar care, odată ce au fost rambursate, devin disponibile pentru o altă tragere din credit. (f) În ceea ce privește alte contracte de credit decât descoperitul de cont și contractele de credit pe durată nedeterminată, astfel cum sunt menționate în ipotezele prevăzute la literele (d) și (e):	1) creditul este acordat pentru o perioadă de un an începând de la data tragerii din credit inițiale și că plata finală efectuată de consumator lichidează soldul capitalului, dobânzile și alte costuri eventuale; 2) capitalul este rambursat de consumator în tranșe lunare egale, începând cu o lună de la data tragerii din credit inițiale. Totuși, în cazurile în care capitalul trebuie să fie rambursat în totalitate într-o singură tranșă, în cadrul fiecărei perioade de plată, se consideră că tragerile din credit și rambursările succesive ale întregului capital efectuate de către consumator au loc de-a lungul unei perioade de un an. Dobânzile și alte costuri se aplică în conformitate cu aceste trageri din credit și rambursări de capital și astfel cum se prevede în contractul de credit. În sensul prezentului punct, un contract de credit pe durată nedeterminată este un contract de credit fără durată fixă și care cuprinde creditele care trebuie să fie rambursate în totalitate în cadrul unui interval de timp sau după un interval de timp, dar care, odată ce au fost rambursate, devin disponibile pentru o altă tragere din credit. f) în ceea ce privește alte contracte de credit decât facilitatea de tip „descoperit de cont” și contractele de credit pe durată nedeterminată, astfel cum sunt menționate în ipotezele prevăzute la literele (d) și (e): 1) în cazul în care data sau cuantumul unei rambursări de capital care trebuie să fie		
---	---	--	--

(i) în cazul în care data sau cuantumul unei rambursări de capital care trebuie să fie efectuată de către consumator nu poate fi stabilit(ă), se presupune că rambursarea se efectuează la data cea mai timpurie prevăzută în contractul de credit și pentru cuantumul cel mai mic prevăzut în contractul de credit; (ii) în cazul în care intervalul dintre data tragerii din credit inițiale și data primei plăți care trebuie efectuată de către consumator nu poate fi stabilit, acesta se consideră a fi intervalul cel mai scurt. (g) În cazul în care data sau cuantumul unei plăți care trebuie să fie efectuată de către consumator nu poate fi stabilit(ă) pe baza contractului de credit sau a ipotezelor prevăzute la litera (d), (e) sau (f), se presupune că plata se efectuează în conformitate cu datele și condițiile solicitate de către creditor și, atunci când aceste date și condiții nu sunt cunoscute: (i) dobânzile sunt achitate împreună cu rambursările de capital; (ii) un cost care nu este purtător de dobânzi, exprimat sub forma unui quantum unic, este achitat la data încheierii contractului de credit; (iii) costurile care nu sunt purtătoare de dobânzi, exprimate sub forma mai multor plăți, sunt achitate la intervale regulate, începând cu data primei rambursări de capital și, în cazul în care quantumurile acestor plăți nu sunt cunoscute, se presupune că ele sunt egale; (iv) plata finală lichidează soldul capitalului, dobânzile și alte costuri eventuale.	efectuată de către consumator nu poate fi stabilit(ă), se presupune că rambursarea se efectuează la data cea mai timpurie prevăzută în contractul de credit și pentru cuantumul cel mai mic prevăzut în contractul de credit; 2) în cazul în care intervalul dintre data tragerii din credit inițiale și data primei plăți care trebuie efectuată de către consumator nu poate fi stabilit, acesta se consideră a fi intervalul cel mai scurt. g) în cazul în care data sau cuantumul unei plăți care trebuie să fie efectuată de către consumator nu poate fi stabilit(ă) pe baza contractului de credit sau a ipotezelor prevăzute la litera (d), (e) sau (f), se presupune că plata se efectuează în conformitate cu datele și condițiile solicitate de către creditor și, atunci când aceste date și condiții nu sunt cunoscute: 1) dobânzile sunt achitate împreună cu rambursările de capital; 2) un cost care nu este purtător de dobânzi, exprimat sub forma unui quantum unic, este achitat la data încheierii contractului de credit; 3) costurile care nu sunt purtătoare de dobânzi, exprimate sub forma mai multor plăți, sunt achitate la intervale regulate, începând cu data primei rambursări de capital și, în cazul în care quantumurile acestor plăți nu sunt cunoscute, se presupune că ele sunt egale; 4) plata finală lichidează soldul capitalului, dobânzile și alte costuri eventuale.		
---	---	--	--

(h) În cazul în care plafonul creditului nu a fost încă convenit, acesta este considerat a fi de 1 500 EUR. (i) În cazul în care se oferă rate ale dobânzii aferente creditului și costuri diferite pentru o perioadă limitată sau pentru un cuantum limitat, rata dobânzii aferente creditului și costurile se consideră a fi la nivelul cel mai ridicat pentru întreaga durată a contractului de credit. (j) În cazul contractelor de credit de consum în cadrul cărora s-a convenit o rată fixă a dobânzii aferente creditului pentru o perioadă inițială, la sfârșitul căreia se stabilește o nouă rată a dobânzii aferente creditului care este ulterior ajustată periodic în funcție de un indicator convenit, calculul DAE pornește de la ipoteza că, la sfârșitul perioadei cu rată fixă a dobânzii aferente creditului, rata dobânzii aferente creditului este aceeași ca la momentul calculării DAE pe baza valorii indicatorului convenit de la acel moment.	h) în cazul în care plafonul creditului nu a fost încă convenit, acesta este considerat a fi de 29 000 lei. i) în cazul în care se oferă rate ale dobânzii aferente creditului și costuri diferite pentru o perioadă limitată sau pentru un cuantum limitat, rata dobânzii aferente creditului și costurile se consideră a fi la nivelul cel mai ridicat pentru întreaga durată a contractului de credit. j) în cazul contractelor de credit de consum în cadrul cărora s-a convenit o rată fixă a dobânzii aferente creditului pentru o perioadă inițială, la sfârșitul căreia se stabilește o nouă rată a dobânzii aferente creditului care este ulterior ajustată periodic în funcție de un indicator convenit, calculul DAE pornește de la ipoteza că, la sfârșitul perioadei cu rată fixă a dobânzii aferente creditului, rata dobânzii aferente creditului este aceeași ca la momentul calculării DAE pe baza valorii indicatorului convenit de la acel moment.		
--	--	--	--