

Q&A OUG37/2020 suspendare rate

1. Pentru ce tipuri de credite se aplica aceasta amanare de rate?

Suspendarea ratelor se poate face pentru creditele de consum, pentru creditele garantate cu ipoteca imobiliara (inclusiv Prima Casa) , pentru cardurile de cumparaturi (carduri de credit) si pentru facilitatile de descoperit de cont (Overdraft)

2. Ce se intampla dupa ce clientul aplica pentru o facilitate de suspendare la plata conform OUG nr. 37/2020?

Banca analizeaza solicitarea clientului si transmite acestuia un raspuns in termen de maxim 15 zile calendaristice de la data la care a fost depusa cererea completa. In cazul in care este aprobata, clientul va fi informat si cu privire la numarul de luni pentru care se acorda suspendarea.

De asemenea, in cazul in care cererea a fost aprobata de catre Banca , clientul va primi in termen de 30 de zile calendaristice de la data depunerii cererii si o notificare cu privire la clauzele contractuale ce se modifica in urma aplicarii facilitatii solicitate, iar in cazul creditelor de nevoi personale cu/fara componenta de refinantare si celor garantate cu ipoteca imobiliara si un nou grafic de rambursare.

In perioada pentru care i s-a aprobat facilitatea de suspendare a platilor, clientul nu va mai plati ratele scadente reprezentand rate de capital, dobanzi si comisioane aferente creditului, urmand ca platile lunare sa se reia dupa expirarea facilitatii.

In cazul cardului de cumparaturi (de credit), odata cu suspendarea platilor cardul nu va mai putea fi utilizat.

In cazul facilitatii de descoperit de cont, de la data aprobarii de catre Banca a solicitarii de suspendare a platilor si pana la finalul perioadei de suspendare Clientul nu va mai avea acces la eventualele sume neutilizate din facilitatea de descoperit de cont acordata de banca

Sumele acumulate si neplatite in perioada de suspendare vor fi achitate de catre clienti dupa cum urmeaza:

- **in cazul creditelor negarantate (Flexicredit)** - sumele reprezentand dobanda acumulata in perioada de suspendare se vor aduna la soldul creditului de la data expirarii perioadei de suspendare; noul sold rezultat se va reesalona pe restul perioadei de creditare (care a fost prelungita cu numarul de luni de suspendare);
- **in cazul creditelor garantate cu ipoteca imobiliara** - dobanda acumulata in perioada de suspendare reprezinta o creanta distincta si independenta care NU se va aduna la sold si NU va fi purtatoare de dobanzi si/sau comisioane, urmand a fi achitata de client esalonat, in 60 de rate lunare egale, incepand cu luna imediat urmatoare incheierii perioadei de suspendare;

in cazul cardului de cumparaturi - odata cu suspendarea platii sumei minime de plata se va suspenda la plata si dobanda aferenta sumelor utilizate si nerambursate, calculata conform prevederilor contractului; aceasta va fi adaugata la datoria curenta a clientului la finalul perioadei de suspendare si va fi rambursata esalonat.

- **In cazul facilitatii de descoperit de cont (overdraft):** obligatiile de plata datorate conform contractului, aferente perioadei de suspendare se vor achita incepand cu luna imediat urmatoare incheierii perioadei de suspendare, fiind esalonate pe un numar de luni egal cu numarul de luni de suspendare aprobat de Banca. De asemenea, pe perioada suspendarii, nu mai este obligatorie asigurarea rulajului lunar de 10% din limita acordata. Aceasta obligativitate se va relua dupa perioada suspendarii.

3. Poate un client sa aplice pentru mai multe credite sa-si amane ratele? Cum procedeaza?

Se poate solicita facilitatea de suspendare a obligatiilor de plata pentru unul sau mai multe credite detinute de catre client. Nu este necesar sa inregistreze cate o cerere pentru fiecare produs de creditare in parte. Clientul poate transmite o singura solicitare mentionand toate produsele de creditare acordate de Raiffeisen Bank pentru care doreste suspendarea ratelor conform OUG 37/2020 si indicand numarul de luni de suspendare pentru fiecare credit in parte.

Perioada pentru care se pot acorda facilitățile de suspendare la plată a ratelor este cuprinsă între o lună și 9 luni, fără a putea depăși data de 31 decembrie 2020.

Cererea de suspendare formulata de client trebuie sa contina, in conformitate cu prevederile OUG 37/2020 si declaratia pe proprie raspundere a acestuia ca veniturile proprii/ale familiei* au fost afectate de situatia grava generata de pandemia COVID-19 fata de nivelul inregistrat anterior declararii starii de urgenta si se afla in imposibilitatea de a-si onora obligatiile de plata aferente creditului, precizand si motivul (ex: intrarea debitorului/membrilor familiei acestuia în șomaj tehnic ca efect al închiderii/restrângerii activității angajatorului, concedierea debitorului/membrilor familiei acestuia, reducerea salariului debitorului/membrilor familiei acestuia, plasarea debitorului în carantină instituționalizată sau izolare la domiciliu, îmbolnăvirea cu COVID-19 etc.)

*in intelesul Normelor de aplicare a OUG 37/2020, membrii familiei debitorului sunt persoanele care au calitatea de soț/soție, părinți și copii, care locuiesc și se gospodăresc împreună cu debitorul.

4. Ce conditii trebuie sa fie indeplinite pentru accesarea facilitatii de suspendare la plata conform OUG nr. 37/2020?

Fiecare produs de creditare pentru care se solicita amanarea la plata trebuie sa indeplineasca urmatoarele conditii:

-> creditul sa fi fost acordat inainte de 30.03.2020;

-> creditul sa aiba scadenta finala dupa data de 30.03.2020;

-> creditul sa nu inregistreze restante la data de 16.03.2020; in situatia in care la momentul depunerii cererii creditul inregistreaza restante aferente perioadei pana in 16.03.2020, clientul

trebuie sa faca demersurile necesare pentru achitarea acestora si sa revina pentru inregistrarea cererii de suspendare;

-> sa nu fi fost declarata scadenta anticipata pana la 30 martie 2020 inclusiv.

In cazul creditelor de nevoi personale cu/fara componenta de refinantare sau a creditelor garantate cu ipoteca imobiliara, suspendarea la plata a ratelor va avea ca efect prelungirea termenului final de rambursare a creditului cu un numar de luni egal cu numarul de luni de amanare la plata. In situatia in care, prin prelungirea termenului final de rambursare a creditului se va depasi varsta maxima de creditare acceptata de Banca in conformitate cu reglementarile interne Banca va opera prelungirea perioadei de creditare cu respectarea limitarilor de varsta existente.

5. Ce se intampla cu ratele dupa trecerea perioadei de suspendare ?

Cuantumul ratelor dupa trecerea perioadei de suspendare va creste.

Sumele acumulate si neplatite in perioada de suspendare vor fi achitate de catre clienti dupa cum urmeaza:

- **in cazul creditelor negarantate (Flexicredit)**, sumele reprezentand dobanda acumulata in perioada de suspendare se vor aduna la soldul creditului de la data expirarii perioadei de suspendare; noul sold rezultat se va reesalona pe restul perioadei de creditare pana la noua maturitate rezultata in urma prelungirii;
- **in cazul creditelor garantate cu ipoteca imobiliara** - dobanda acumulata in perioada de suspendare reprezinta o creanta distincta si independenta care nu se va aduna la sold si nu va fi purtatoare de dobanzi si/sau comisioane, urmand a fi achitata de client esalonat, in 60 de rate lunare egale, incepand cu luna imediat urmatoare incheierii perioadei de suspendare;
- **in cazul cardului de cumparaturi:**
 - o odata cu suspendarea platii sumei minime de plata se va suspenda la plata si dobanda aferenta sumelor utilizate si nerambursate, calculata conform prevederilor contractului; acestea vor fi adaugate la datoria curenta a clientului la finalul perioadei de suspendare si vor fi rambursate esalonat;
 - o In perioada de suspendare, banca va emite in continuare rapoarte de activitate si va va notifica prin SMS cu privire la suma minima de plata, acestea au insa doar scop informativ. **Din momentul in care banca va confirma clientului aprobarea solicitarii de suspendare a platilor, acesta nu ma are nici o obligatie de plata pe perioada suspendarii, indiferent de suma minima de plata din raportul de activitate/SMS.**
 - o **Cardul de credit (cumparaturi) nu va putea fi utilizat pe perioada suspendarii platilor.** Cardul va putea fi utiizat din nou dupa perioada de suspendare, fie la expirarea acesteia, fie atunci cand clientul solicita sa renunte la suspendare.
 - o In cazul in care clientul are debitare directa setata pe cardul de cumparaturi, serviciul va fi dezactivat pentru a putea implementa suspendarea platilor. Serviciul poate fi setat din nou apeland Serviciul Call Center, dupa expirarea suspendarii;
 - o Pe perioada de suspendare, facilitatile "gratie" si "rate fara dobanda" nu se aplica, prin urmare se vor calcula dobanzi la intreaga suma datorata la data suspendarii;
- **In cazul facilitatii de descoperit de cont (overdraft):**

- dobanda aferenta sumelor utilizate din limita se va calcula in continuare si va fi platita dupa expirarea perioadei de suspendare, esalonat, in rate lunare egale, pe o perioada egala cu perioada de suspendarea, cu incadrarea perioadei de esalonare in varsta maxima de creditare de 70 de ani, prevazuta de reglementarile interne ale Bancii. In acelasi mod vor fi esalonate si sumele reprezentand overdraft neautorizat, datorate bancii ca efect al depasirii limitei facilitatii acordate sau sau a limitelor intrate in intregime in debit neautorizat dupa data de 16.03.2020
- Pana la expirarea perioadei de suspendare, Clientul nu va mai avea acces la eventualele sume neutilizate din limita facilitatii de descoperit de cont acordata de banca. Pe perioada de suspendare Clientul va putea utiliza doar fondurile proprii care intra in cont in aceasta perioada (ex salariu, pensie).
- pe perioada suspendarii, nu mai este obligatorie asigurarea rulajului lunar („Suma minima de plata”) de 10% din limita de descoperit de cont acordata. Aceasta obligativitate se va relua dupa perioada suspendarii.

6. Care este impactul aplicarii la OUG nr. 37/2020 in rata si suma totala?

Suma lunara de plata va creste dupa accesarea facilitatii, intrucat sumele acumulate si neplatite in perioada de suspendare vor fi achitate de catre clienti esalonat, in functie de tipul creditului, incepand cu prima scadenta dupa expirarea perioadei de suspendare. Suma totala de rambursat la finalul creditului va creste si ea.

7. Ce optiuni au de fapt clientii care vor o solutie de amanare de rate?

-> **suspendarea obligațiilor de plata a ratelor scadente** (rate de capital, dobanzi și comisioane) pentru o perioada cuprinsa intre o luna si noua luni, fara ca perioada de suspendare sa depaseasca data de 31.12.2020 , **conform OUG nr. 37/2020**. Pentru a beneficia de aceasta optiune, cererea trebuie transmisa Bancii pana la data de 15 iunie 2020;

De asemenea, exista si facilitatile alternative oferite de Banca:

-> Amanarea la plata a ratelor (**Vacanta 3 rate**) daca in contractul de credit este prevazuta aceasta optiune si daca o solicita in mod expres in conditiile prevazute in contract;

-> **solutii de restructurare** a creditelor.

8. Ce se intampla daca nu sunt la zi cu ratele?

OUG nr. 37/2020 se aplica doar daca nu inregistrati restante la data instituirii starii de urgenta (16.03.2020) sau, in cazul in care aveti astfel de restante, le achitati integral cel tarziu la data formularii cererii.

9. In cat timp voi primi raspuns la solicitarea mea de amanare a ratelor?

In 15 zile calendaristice de la depunerea solicitarii, conform prevederilor OUG nr. 37/2020.

10. Cum vor fi afectati pe viitor clientii daca opteaza pentru amanare 9 luni? Se vor inregistra aceste modificari in sistemul Biroului de Credit?

Suspendarea la plata va fi mentionata in istoricul de la Biroul de Credit dar nu va afecta negativ istoricul de credit (scorul clientului) dupa perioada de suspendare.

11. Un client poate renunta la solicitarea de suspendare la plata a ratelor conform OUG 37/2020?

Clientul poate renunta oricand la facilitatea de suspendare a ratelor solicitata in baza OUG 37/2020 Bancii. Modalitatea de renuntare va fi diferita in functie de momentul in care a luat aceasta decizie (inainte sau dupa data la care Banca i-a comunicat decizia de aprobare a cererii de suspendare), astfel :

1. In cazul in care clientul decide sa renunte la cererea de sa suspendare inainte ca Banca sa-i fi comunicat decizia sa de aprobare a cererii de suspendare:

- Clientul poate renunta printr-o simpla cerere de renuntare la solicitarea de suspendare a ratelor. Cererea de renuntare trebuie comunicata Bancii in termen de maxim 15 zile de la data solicitarii de suspendare, telefonic, prin apel in Call-Center, la numarul *2000, (numar cu tarif normal, apelabil de luni pana vineri intre orele 8-22 si sambata intre orele 9-17:30) sau prin transmiterea unui email la adresa dedicata: suspendarerateOUG37@raiffeisen.ro.*

2. In cazul in care decizia Clientului de renuntare intervine dupa data la care Banca i-a comunicat aprobarea cererii de suspendare (data de la care a intervenit modificarea contractului de credit in conditiile prevazute de OUG 37):

- Clientul poate renunta printr-o cerere de renuntare la facilitatea de suspendare a platii ratelor acordata de Banca in conditiile OUG 37/2020 urmata de incheierea unui act aditional la contractul de credit in care vor fi reglementate efectele renuntarii.*

12. Clientul a avut deja o amanare la plata de 3 luni, facilitate oferita de Banca in conditiile reglementate in contractul de credit , mai poate cere inca 9 rate amanate?

In cazul in care sunt indeplinite conditiile prevazute de normele de aplicare ale OUG 37/2020, clientul poate trimite solicitarea de a beneficia de suspendarea la plata ratelor pentru o perioada de pana la 9 luni, chiar daca a beneficiat in trecut de facilitatea "Vacanta 3 Rate" prevazuta in contractul sau de credit.

13. Ce se va intampla cu clientii persoane fizice care au solicitat deja amanarea ratelor cu 1-2-3 luni (Vacanta 3 rate) si acum vor veni sa ceara suspendarea ratelor cu mai multe luni, pana la 9 luni?

In cazul in care la data transmiterii cererii de suspendare la plata a ratelor conform OUG 37/2020 clientul beneficia de facilitatea "Amanare la plata a ratelor" acordata de Banca, aceasta va inceta si se va aplica suspendarea la plata a ratelor solicitata in conditiile reglementate de OUG 37. Dupa expirarea perioadei de suspendare la plata acordata in baza OUG 37/2020, poate fi accesata

facilitatea de "Amanare la plata a ratelor", numai in masura in care Contractul de credit prevede aceasta facilitate si doar cu respectarea conditiilor prevazute in Contractul de credit.

14. Cum afla clientii daca li s-a aprobat cererea de suspendare la plata a ratelor conform OUG 37/2020?

Solicitarile clientilor vor fi analizate si li se va comunica decizia printr-un SMS in termen de 15 zile de la data inregistrarii cererilor.

15. Clientii pot inregistra cereri de suspendare la plata a ratelor conform OUG 37/2020 daca acum inregistreaza restante?

Pentru a putea beneficia de suspendarea ratelor conform OUG37/2020, este necesar sa nu fi inregistrat restante la data de 16 martie 2020 inclusiv . In situatia in care la momentul depunerii cererii creditul pentru care se doreste suspendare la plata a ratelor inregistreaza restante anterioare datei de 16.03.2020, **clientul trebuie sa faca demersurile necesare pentru achitarea acestora** si apoi poate reveni pentru inregistrarea cererii de suspendare.

16. Clientul poate solicita suspendarea la plata a ratelor conform OUG 37/2020 desi nu i-a fost afectat venitul in context COVID - 19?

NU. Facilitatea oferita conform prevederilor OUG 37/2020 se adreseaza doar clientilor carora le-au fost impactate in mod direct sau indirect veniturile in contextual pandemiei COVID- 19 fata de nivelul inregistrat anterior declararii starii de urgenta si se afla in situatia de a nu-si mai putea onora obligatiile de plata aferente creditului.

Exemple de astfel de situatii: intrarea imprumutatului /membrilor familiei sale in somaj tehnic ca efect al inchiderii/restrangerii activitatii angajatorului, concedierea imprumutatului /membrilor familiei sale, reducerea salariului imprumutatului/ membrilor familiei sale, plasarea sa in carantina institutionalizata sau izolare la domiciliu, imbolnavirea cu COVID-19 si altele asemenea. Mentionam ca "membrii familiei" se refera la sot / sotie, parinti si copii care locuiesc si se gospodaresc impreuna cu imprumutatul.

17. Cine poate face solicitarea de suspendare la plata a ratelor conform OUG 37/2020?

Doar Imprumutatul poate face solicitarea de suspendare la plata a ratelor, daca se incadreaza in conditiile prevazute in OUG 37/2020.

18. Cum se procedeaza in situatia in care un client solicita suspendarea la plata a ratelor conform OUG 37/2020 si are rate scadente pana la aprobarea cererii sale de catre Banca ?

Daca exista disponibil in contul de rambursare, rata va fi incasata din cont la data de scadenta. In situatia in care nu exista disponibil in contul de rambursare, rata restanta va fi considerata ca si rata amanata si inclusa in perioada de suspendare.

Atentie!

Conform prevederilor legislative, una dintre conditiile de accesare a facilitatii de suspendare la plata a ratelor conform OUG 37/2020 este: **creditul sa nu inregistreze restante la data de 16.03.2020**; in situatia in care la momentul depunerii cererii creditul inregistreaza restante aferente perioadei pana in 16.03.2020, **clientul trebuie sa faca demersurile necesare pentru achitarea acestora si sa revina pentru inregistrarea cererii de suspendare.**

19. Creditele acordate in data de 30.03.2020 pot beneficia de facilitate de suspendare la plata a ratelor conform OUG 37/2020?

Da. Prevederile OUG 37/2020 se refera la creditele acordate pana la data de 30 martie 2020, **inclusiv.**

20. Se poate modifica perioada de suspendare la plata a ratelor conform OUG 37/2020, de la 4 luni de exemplu (solicitare initiala) la mai multe, in functie de evolutia situatiei pandemiei?

In cazul creditelor garantate cu ipoteca imobiliara, optiunea cu privire la numarul de rate pentru care se doreste suspendarea poate fi exprimata, conform Normelor de aplicare a OUG 37/2020 o singura data. Prin urmare, daca clientul nu poate reveni asupra numarului de luni pentru care a solicitat suspendarea.

In cazul creditelor negarantate, clientul poate face o noua cerere de suspendare, cu respectarea termenului maxim de 15 iunie 2020, pana la care aceste solicitari pot fi transmise.

21. Dupa perioada de suspendare la plata conform OUG 37/2020 (in cazul in care se aproba) rata va creste si se mentine perioada contractuala, sau va fi identica cu cea actuala si perioada se va prelungi cu perioada amanata?

Perioada ramasa pana la maturitatea creditului se va prelungi cu numarul de luni suspendate, dar cu conditia incadrarii perioadei astfel prelungite in varsta maxima admisa conform reglementarilor interne ale bancii (70 de ani).

Suma lunara de plata va creste dupa accesarea facilitatii, intrucat sumele acumulate si neplatite in perioada de suspendare vor fi achitate de catre clienti esalonat, in functie de tipul creditului, incepand cu prima scadenta dupa expirarea perioadei de suspendare. Suma totala de rambursat la finalul creditului va creste si ea.

22. In cazul creditelor negarantate(flexicredit, OD si CC) cate solicitari de suspendare pot depune la dvs?

Puteti depune mai multe cereri de suspendare fara a depasi numarul de rate suspendate, maxim 9 pana la data de 15 iunie inclusiv si fara ca perioada de suspendare sa depaseasca data de 31.12.2020.