



COMUNICAT DE PRESĂ nr. 16/25

Luxemburg, 13 februarie 2025

Hotărârea Curții în cauza C-472/23 | Lexitor

Contracte de credit de consum: în cazul nerespectării obligației de informare, o bancă poate fi privată de dreptul la dobânzi

Situația poate fi aceasta chiar și în cazul în care gravitatea individuală a încălcării acestei obligații și consecințele sale pentru consumator pot varia în funcție de fiecare caz în parte

Lexitor este o societate de drept polonez de recuperare a creanțelor căreia un consumator i-a cedat drepturile sale rezultate dintr-un contract de credit încheiat cu o bancă. Societatea menționată afirmă că banca nu și-a îndeplinit obligația de informare față de consumator la momentul încheierii contractului. Aceasta a sesizat o instanță poloneză pentru a solicita băncii plata unei sume de bani care corespunde dobânzilor și costurilor plătite de acest consumator.

În susținerea cererii sale, Lexitor consideră, pe de o parte, că dobânda anuală efectivă (DAE¹) ar fi fost supraestimată; în opinia sa, una dintre clauzele contractului luate în considerare pentru calcularea acestei rate ar trebui să fie declarată abuzivă și, prin urmare, nu ar fi obligatorie pentru consumator². Pe de altă parte, contractul nu ar preciza în mod clar motivele și modalitățile de majorare a cheltuielilor legate de executarea sa³. Potrivit Lexitor, aceste încălcări ar trebui să declanșeze sancțiunea prevăzută de legea poloneză și, prin urmare, să scutească creditul de dobânzile și de taxele stabilite în contract.

Solicitând să se stabilească dacă banca a încălcat obligația de informare prevăzută de dreptul Uniunii⁴ și dacă privarea sa de dreptul la dobânzi și la costuri este compatibilă cu dreptul Uniunii, instanța poloneză s-a adresat Curții de Justiție.

În primul rând, Curtea amintește că în contractul de credit trebuie să se specifice, în mod clar și concis, DAE calculată la momentul încheierii sale. Calculul DAE presupune însă că respectivul contract va rămâne valabil pe durata convenită. Prin urmare, **împrejurarea că un contract de credit specifică o DAE, care se dovedește supraestimată** ca urmare a faptului că anumite clauze ale acestui contract sunt ulterior recunoscute ca fiind abuzive, **nu constituie în sine o încălcare a obligației de informare.**

În al doilea rând, contractul trebuie să descrie, într-un mod clar și inteligibil, **condițiile care permit modificarea costurilor** legate de executarea sa. **Faptul că, în acest scop, contractul se bazează pe indicatori dificil de verificat de către consumator poate încălca obligația de informare.** Aceasta este situația atunci când un consumator mediu nu poate verifica nici apariția împrejurărilor care justifică această modificare, nici impactul lor asupra acestor costuri, nefiind astfel în măsură să înțeleagă întinderea angajamentului său. Revine instanței naționale sarcina de a verifica dacă această situație se regăsește în litigiul cu care este sesizată.

În al treilea rând, **în cazul încălcării obligației de informare care afectează capacitatea consumatorului de a aprecia întinderea angajamentului său, banca poate fi privată de dreptul la dobânzi și la costuri.** Sub rezerva verificărilor efectuate de instanța națională, Curtea consideră această sancțiune proporțională, deși gravitatea încălcării, precum și consecințele care decurg din aceasta pentru consumator pot varia în funcție de fiecare caz în

parte.

MENȚIUNE: Trimiterea preliminară permite instanțelor din statele membre ca, în cadrul unui litigiu cu care sunt sesizate, să adreseze Curții întrebări cu privire la interpretarea dreptului Uniunii sau la validitatea unui act al Uniunii. Curtea nu soluționează litigiul național. Este de competența instanței naționale să soluționeze cauza conform deciziei Curții. Această decizie este obligatorie, în egală măsură, pentru celelalte instanțe naționale care sunt sesizate cu o problemă similară.

Document neoficial, destinat presei, care nu angajează răspunderea Curții de Justiție.

[Textul integral și, dacă este cazul, rezumatul](#) hotărârii se publică pe site-ul CURIA în ziua pronunțării.

Persoana de contact pentru presă: Corina-Gabriela Socoliuc ☎(+352) 4303 5536

Imagini de la pronunțarea hotărârii sunt disponibile pe „[Europe by Satellite](#)” ☎(+32) 2 2964106

Rămâneți conectați!



¹ Costul total al creditului pentru consumator exprimat ca procent anual din valoarea totală a creditului.

² Contractul în discuție permite băncii să perceapă nu numai dobânzile aferente sumei plătite efectiv consumatorului, ci și dobânzile aferente costurilor de credit pe care le-a creditat. Făcând abstracție de această soluție, ca urmare a caracterului său abuziv, dobânzile ar fi fost calculate numai pentru valoarea creditului plătit. În acest caz, DAE ar fi fost inferioară celei indicate inițial în contract.

³ Taxele și comisioanele puteau fi majorate în cazul survenirii a cel puțin uneia dintre condițiile enumerate în contract, cum ar fi modificarea salariului minim și a nivelului indicatorilor publicați de Oficiul Central de Statistică din Polonia, precum și modificările aduse normelor fiscale și/sau contabile aplicate de bancă, în măsura în care acestea ar afecta costurile suportate de bancă pentru executarea contractului respectiv.

⁴ [Directiva 2008/48/CE](#) a Parlamentului European și a Consiliului din 23 aprilie 2008 privind contractele de credit pentru consumatori.