

PARLAMENTUL ROMÂNIEI

CAMERA DEPUTAȚILOR

SENAT

LEGE privind activitatea de recuperare debite

Parlamentul României adoptă prezenta lege.

CAPITOLUL I Dispoziții generale

SECȚIUNEA 1 Domeniul de aplicare

Art. 1. - Prezenta lege reglementează condițiile de acces la activitatea de prestare a serviciilor de recuperare debite, precum și cerințe de informare privind activitatea de recuperare debite, drepturile și obligațiile creditorilor, ale prestatorilor de servicii de recuperare debite și ale debitorilor.

Art. 2. - (1) Prezenta lege se aplică tuturor serviciilor de recuperare debite de la persoane fizice, prin prestatori de servicii de recuperare debite sau servicii interne de colectare a debitelor.

(2) Este interzisă desfășurarea activității de recuperare debite de la persoane fizice de către persoane fizice sau juridice care nu au fost înregistrate de către Autoritatea Națională pentru Protecția Consumatorilor, conform prevederilor secțiunii a 3-a.

(3) Autoritatea Națională pentru Protecția Consumatorilor poate prelucra orice date și informații relevante, inclusiv de natura datelor cu caracter personal, în conformitate cu prevederile Legii nr. 677/2001 pentru protecția persoanelor cu privire la prelucrarea datelor cu caracter personal și libera circulație a acestor date, cu modificările și completările ulterioare.

SECȚIUNEA a 2-a Definiții

Art. 3. - În sensul prezentei legi, termenii și expresiile de mai jos au următoarele semnificații:

a) *comunicare* - furnizarea de informații cu privire la un debit către un debitor, direct sau prin intermediul unui terț;

b) *conducători* - persoanele care, potrivit actelor constitutive și/sau hotărârii organelor statutare, sunt împuternicite să conducă și să coordoneze activitatea zilnică a prestatorului de servicii de recuperare debite sau serviciului intern de colectare și sunt investite cu competența de a angaja răspunderea acestor instituții;

c) *creditor* - persoana fizică sau juridică care, în baza raporturilor juridice cu debitorul, deține împotriva acestuia o creanță certă, lichidă și exigibilă;

d) *debit* - orice obligație de plată ce rezultă dintr-o tranzacție sau dintr-un contract și care nu este achitată la termenul sau termenele stabilite prin contract;

e) *debitor* - orice persoană fizică care acționează în scopuri din afara activității sale comerciale, industriale sau de producție, artizanale ori liberale și care este obligată la plata unui debit;

f) *notificare de plată* - înscris transmis de prestatorul de servicii de recuperare debite sau serviciul intern de colectare către debitor și care conține informațiile referitoare la creanță, cuantumul și natura acesteia, coordonatele beneficiarului plății;

g) *prestator de servicii de recuperare debite* - orice persoană fizică sau juridică care desfășoară activitatea de recuperare debite;

h) *recuperare debite* – activitățile pe care le desfășoară un creditor sau un prestator de servicii de recuperare debite în scopul recuperării pe cale amiabilă a sumelor datorate de către debitor.

i) *serviciu intern de colectare* – serviciu intern al unei instituții financiare sau altei entități, care acționează, în cadrul acestora, în domeniul colectării debitelor.

SECTIUNEA a 3-a

Organizarea și funcționarea

Art. 4. - (1) Persoanele fizice sau persoanele juridice care intenționează să presteze servicii de recuperare debite pe teritoriul României trebuie să fie înregistrată de către Autoritatea Națională pentru Protecția Consumatorilor în Registrul prestatorilor de servicii de recuperare debite.

Art. 5. - (1) Autoritatea Națională pentru Protecția Consumatorilor înregistrează persoanele prevăzute la art. 4 în Registrul prestatorilor de servicii de recuperare debite doar dacă informațiile și documentele care însoțesc cererea respectă cumulativ cerințele prevăzute de prezenta lege.

(2) Pentru aprobarea cererii de înregistrare, Autoritatea Națională pentru Protecția Consumatorilor poate consulta și alte autorități cu competențe în domeniu.

Art. 6. - Serviciile interne de colectare organizate în cadrul instituțiilor de credit și instituțiilor financiare prevăzute în Ordonanța de Urgență a Guvernului nr. 99/2006 privind instituțiile de credit și adecvarea capitalului, cu modificările și completările ulterioare, în cadrul prestatorilor de servicii de plată care acordă credite legate de serviciile de plată, în conformitate cu dispozițiile Ordonanței de urgență a Guvernului nr. 113/2009 privind serviciile de plată, cu modificările și completările ulterioare, precum și în cadrul instituțiilor financiare nebancale, funcționând în conformitate cu Legea nr. 93/2009 privind instituțiile financiare nebancale nu se înregistrează în Registrul prestatorilor de servicii de recuperare debite.

SECTIUNEA a 4-a

Secretul profesional în relația cu debitorul și creditorul

Art. 7. - Prestatorul de servicii de recuperare debite este obligat să păstreze confidențialitatea asupra tuturor informațiilor aflate la dispoziția sa, care privesc persoana, patrimoniul, activitatea, relațiile personale sau de afaceri ale debitorilor, contractele încheiate cu debitorii sau serviciile prestate pentru creditor.

Art. 8. - (1) Persoanele care participă, sub orice formă, la administrarea, conducerea ori activitatea prestatorului de servicii de recuperare debite sau serviciului intern de colectare au obligația să păstreze confidențialitatea asupra oricărui fapt, a oricăror date sau prevăzute la art. 7, de care au luat cunoștință în cursul exercitării atribuțiilor lor de recuperare debite, și nu au dreptul de a le utiliza în folos personal sau în folosul altuia, direct ori indirect.

(2) Obligațiile prevăzute la alin. (1) sunt valabile și după încetarea activității în cadrul prestatorului de servicii de recuperare debite sau serviciului intern de colectare.

Art. 9. - Fac excepție de la prevederile art. 7 și 8 autoritățile cu atribuții de supraveghere la nivel individual a prestatorului de servicii de recuperare debite sau serviciului intern de colectare sau, după caz, la nivel consolidat a grupului din care fac parte acestea, în exercitarea atribuțiilor de serviciu.

Art. 10. - Prestatorul de servicii de recuperare debite sau serviciul intern de colectare au obligația să furnizeze procurorului sau instanței de judecată informațiile prevăzute la art. 8 alin. (1) și dispozițiile privind metodele speciale de supraveghere sau cercetare prevăzute în Codul de procedură penală.

Art. 11. - Informațiile prevăzute la art. 8 alin. (1) se furnizează, în măsura în care sunt justificate, următorilor:

a) debitorului, moștenitorilor sau reprezentanților legali / statutar ai acestora ori cu acordul lor expres;

b) auditorului financiar al prestatorului de servicii de recuperare debite sau entității în cadrul căreia funcționează serviciul intern de colectare;

c) la solicitarea scrisă a altor autorități sau instituții ori din oficiu, dacă, potrivit reglementărilor legale, aceste autorități sau instituții sunt îndrituite, în scopul îndeplinirii

atribuțiilor lor specifice, să solicite și/sau să primească astfel de informații și sunt identificate informațiile care pot fi furnizate în acest scop.

SECȚIUNEA a 5-a **Interdicții**

Art. 12. - Nu pot deține calitatea de fondator, acționar sau asociat, conducător, administrator, membru al consiliului de supraveghere sau auditor financiar al unui prestator de servicii de recuperare debite, următorii:

a) persoanele nominalizate la art. 23 și 27 din Legea nr. 535/2004 privind prevenirea și combaterea terorismului;

b) persoanele care se află în una dintre situațiile prevăzute la art. 6 alin. (2) din Legea nr. 31/1990 privind societățile comerciale, republicată, cu modificările și completările ulterioare;

c) persoanele care, potrivit legii, sunt incapabile ori care au fost condamnate pentru infracțiuni contra patrimoniului prin nesocotirea încrederii, infracțiuni de corupție, delapidare, infracțiuni de fals în înscrisuri, evaziune fiscală, infracțiuni prevăzute de Legea nr. 656/2002 pentru prevenirea și sancționarea spălării banilor, precum și pentru instituirea unor măsuri de prevenire și combatere a finanțării actelor de terorism, republicată, precum și pentru infracțiunile prevăzute de prezenta lege.

CAPITOLUL II **Cerințe și registre**

SECȚIUNEA 1 **Cerințe minime de acces la activitate**

Art. 13. - (1) Persoanele prevăzute la art. 4, care doresc să fie înregistrate în Registrul prestatorilor de servicii de recuperare debite în vederea desfășurării activității de recuperare debite îndeplinesc următoarele condiții:

a) au sediul social pe teritoriul României;

b) desemnează cel puțin un conducător cu domiciliul sau reședința în România, care are o bună reputație și dispune de cunoștințe și experiența adecvate naturii, extinderii și complexității activității vizate, conform criteriilor stabilite de Autoritatea Națională pentru Protecția Consumatorilor;

c) dispun de o asigurare de răspundere profesională pentru o suma ce nu se va situa sub nivelul stabilit prin reglementările emise de Autoritatea Națională pentru Protecția Consumatorilor în aplicarea prezentei legi.

(2) În vederea înregistrării în Registrul prestatorilor de servicii de recuperare debite, solicitantul trebuie să transmită Autorității Naționale pentru Protecția Consumatorilor o cerere însoțită de documentația stabilită prin reglementările emise de Autoritatea Națională pentru Protecția Consumatorilor.

(3) Înregistrarea în Registrul prestatorilor de servicii de recuperare debite este supusă unei taxe de înregistrare stabilită prin ordin al președintelui Autorității Naționale pentru Protecția Consumatorilor.

(4) Autoritatea Națională pentru Protecția Consumatorilor evaluează și comunică solicitantului hotărârea sa cu privire la acceptarea sau respingerea cererii de înregistrare în termen de 30 de zile de la data primirii cererii.

SECȚIUNEA a 2-a **Notificarea**

Art. 14. - (1) Procedura și condițiile de notificare sunt stabilite prin reglementări ale Autorității Naționale pentru Protecția Consumatorilor.

(2) Prestatorii de servicii de recuperare debite sunt obligați să comunice modificările cu privire la datele și informațiile cuprinse în documentația depusă inițial, potrivit reglementărilor emise de Autorității Naționale pentru Protecția Consumatorilor.

SECȚIUNEA a 3-a

Registrul prestatorilor de servicii de recuperare debite

Art. 15. - (1) Prestatorii de servicii de recuperare debite sunt înscriși în Registrul prestatorilor de servicii de recuperare debite dacă, în urma notificării efectuate, fac dovada respectării cerințelor prezentei legi.

(2) Autoritatea Națională pentru Protecția Consumatorilor transmite prestatorilor de servicii de recuperare debite documentul care atestă înscrierea în Registrul prestatorilor de servicii de recuperare debite, în termen de 30 de zile de la depunerea documentației.

(3) Neîndeplinirea cerințelor prevăzute la art. 13 alin. (1) atrage respingerea cererii de înscriere a entității în Registrul prestatorilor de servicii de recuperare debite și, implicit, neacordarea permisiunii de a desfășura activitate de recuperare debite.

Art. 16. - (1) - Radierea din Registrul prestatorilor de servicii de recuperare debite se poate realiza în următoarele situații:

- a) la solicitarea prestatorilor de servicii de recuperare debite;
- b) ca urmare a aplicării sancțiunii prevăzute la art. 21 alin. (2) lit. e);
- c) dacă respectivului prestator de servicii de recuperare debite i-a fost interzisă definitiv și irevocabil desfășurarea activității de recuperare debite;
- d) dacă prestatorul de servicii de recuperare debite își încetează existența ca urmare a unui proces de fuziune sau divizare.

(2) Radierea din Registrul prestatorilor de servicii de recuperare debite se publică pe site-ul Autorității Naționale pentru Protecția Consumatorilor.

CAPITOLUL III

Drepturile și obligațiile prestatorilor de servicii de recuperare debite, ale creditorilor și ale debitorilor

SECȚIUNEA 1

Activitatea de recuperare a debitelor

Art. 17. - Activitatea de recuperare a debitelor reprezintă activitatea desfășurată de prestatorii de servicii de recuperare debite sau, după caz, de serviciul intern de colectare în legătură cu recuperarea debitelor, prin operațiuni precum:

- a) studierea dosarului debitorului;
- b) identificarea informațiilor prin activități de actualizare a datelor debitorului;
- c) transmiterea notificărilor de plată;
- d) contactarea telefonică sau personală a debitorilor;
- e) negocierea termenelor de plată cu debitorii;
- f) urmărirea încasării debitelor;
- g) intermedierea relației cu avocații, executorii și alți experți și subcontractanți în legătură cu activitatea de recuperare a debitelor;
- h) exercitarea oricăror alte atribuții conexe necesare în vederea recuperării debitelor.

Art. 18. - Activitatea de colectare debite presupune, după caz, următoarele etape:

- a) preluarea de la creditor a informațiilor privind debitul, precum: cuantumul, natura, documente justificative doveditoare a existenței unei creanțe certe, lichide și exigibile;
- b) încheierea contractului de prestare de servicii de colectare între prestatorul de servicii de recuperare debite și creditor, după caz;
- c) inițierea procedurii de colectare a debitelor potrivit dispozițiilor art. 17;
- d) încetarea activității în momentul colectării integrale a debitului și accesoriilor acestuia sau la momentul obținerii certificatului de insolvență cu privire la starea debitorului.

Art. 19. - Pentru prestarea serviciilor de recuperare a debitelor, prestatorul de servicii de recuperare debite are dreptul la un onorariu, stabilit prin contractul încheiat cu creditorul.

SECȚIUNEA a 2-a
Măsuri de protecție a debitorului

Art. 20. - (1) Prestatorul de servicii de recuperare debite sau serviciul intern de colectare nu poate utiliza, în activitatea sa, tehnici care să determine hărțuirea, oprimarea sau abuzarea debitorului.

(2) Fără a limita aplicabilitatea generală a alin. (1), următoarele comportamente sunt considerate încălcări ale acestei secțiuni:

a) utilizarea de amenințări cu violența sau alte tehnici cu scopul de a produce sau de a crea temerea unei vătămări fizice sau psihice sau unei alterări a dreptului de proprietate;

b) utilizarea unui limbaj obscen sau jignitor;

c) utilizarea de tehnici de hărțuire prin acțiuni precum telefonarea în mod insistent, fără a avea legătură cu activitatea de recuperare a debitului, cu scopul de a irita, abuza sau hărțui persoana contactată.

Art. 21. - (1) Este interzis prestatorului de servicii de recuperare debite sau serviciul intern de colectare să folosească identități false sau înșelătoare în activitatea de recuperare a debitelor.

(2) Fără limitarea aplicabilității generale a alin. (1), următoarele comportamente sunt considerate violări ale acestei secțiuni:

a) specificarea implicării, în mod înșelător, a statului, în colectarea debitului sau utilizarea unor uniforme și insigne false;

b) asumarea identității unui avocat, executor judecătoresc sau lichidator judiciar în mod neadevărat sau specificarea unei comunicări ca provenind de la un avocat, executor judecătoresc sau lichidator judiciar, în mod neadevărat;

c) amenințarea cu închisoarea, confiscarea, vinderea proprietăților în caz de neplata a debitului;

d) falsa informare a debitorului că ar fi comis o infracțiune sau o altă ilegalitate, cu scopul de a-l intimida;

e) utilizarea sau distribuirea oricărui document scris, despre care, în mod fals, se pretinde a fi un înscris oficial, aprobat de stat sau de o instanță judecătorească;

f) asumarea unei identități false conform căreia persoana lucrează pentru un alt tip de entitate decât prestator de servicii de recuperare debite sau serviciu intern de colectare.

Art. 22. - (1) Următoarele practici sunt interzise:

a) colectarea oricărei sume, inclusiv dobândă, taxă, onorariu, cheltuieli conexe ale debitului, într-o modalitate care nu rezultă din raportul juridic dintre creditor și debitor;

b) efectuarea de apeluri telefonice cu taxă inversă sau expedierea corespondenței cu taxare la destinație, respectiv la debitor;

c) utilizarea oricărui limbaj sau mod de adresare tendențios la adresa debitorului.

CAPITOLUL IV
Contravenții și sancțiuni

Art. 23. - În vederea asigurării respectării dispozițiilor prezentei legi, consumatorii pot să sesizeze Autoritatea Națională pentru Protecția Consumatorilor.

Art. 24. - (1) Constituie contravenții încălcarea dispozițiilor:

a) nerespectarea prevederilor art. 20 se sancționează cu amendă de la 5.000 lei la 10.000 lei;

b) nerespectarea prevederilor art. 21 se sancționează cu amendă de la 10.000 lei la 15.000 lei;

c) nerespectarea prevederilor art. 22 se sancționează cu amendă de la 15.000 lei la 20.000 lei.

(2) Valoarea amenzilor prevăzute la alin. (1) se va actualiza prin hotărâre a Guvernului.

(3) Contravențiilor prevăzute la alin. (1) le sunt aplicabile dispozițiile Ordonanței Guvernului nr.2/2001 privind regimul juridic al contravențiilor, aprobată cu modificări și completări prin Legea nr. 180/2002, cu modificările și completările ulterioare.

Art. 25. - Constatarea contravențiilor și aplicarea sancțiunilor prevăzute la art. 24 se fac de către reprezentanții împuterniciți ai Autorității Naționale pentru Protecția Consumatorilor, la sesizarea consumatorilor, a asociațiilor de consumatori ori din oficiu, în cazul în care, prin încălcarea prevederilor legale, sunt sau pot fi afectate interesele consumatorilor.

Art. 26. - (1) Odată cu aplicarea sancțiunii amenzii contravenționale, agentul constator poate dispune următoarele măsuri complementare:

a) restituirea sumelor încasate fără temei legal, într-un termen de maximum 5 zile lucrătoare;

b) repararea deficiențelor constatate prin proces-verbal de constatare a contravenției, în termen de maximum 5 zile lucrătoare;

c) alte măsuri în vederea intrării în legalitate într-un termen de maximum 5 zile lucrătoare.

(2) Neaducerea la îndeplinire a măsurilor dispuse în termenele și condițiile prevăzute în procesele-verbale de constatare a contravenției sau săvârșirea repetată în decurs de 6 luni de la prima constatare a uneia dintre contravențiile prevăzute la art. 25 se sancționează cu amendă contravențională de la 10.000 lei la 50.000 lei.

(3) Contestarea în instanță nu suspendă de drept executarea măsurilor dispuse.

CAPITOLUL V

Dispoziții tranzitorii și finale

Art. 27. - Prestatorii de servicii de recuperare debite au obligația înscrierii în Registrul prestatorilor de servicii de recuperare debite în termen de 30 de zile de la data intrării în vigoare a prezentei legi.

(2) Entitățile în cadrul cărora funcționează servicii interne de colectare debite se vor conforma dispozițiilor prezentei legi în termen de 30 de zile de la data intrării în vigoare a prezentei legi.

Art. 28. - (1) Prestatorii de servicii de recuperare debite și entitățile în cadrul cărora funcționează servicii interne de colectare debite pot constitui asociații profesionale care să le reprezinte interesele colective, inclusiv față de autoritățile publice, să analizeze problemele de interes comun, să promoveze cooperarea și să informeze membrii asociațiilor și publicul. Asociațiile profesionale pot colabora cu Autoritatea Națională pentru Protecția Consumatorilor.

Art. 29. - (1) Autoritatea Națională pentru Protecția Consumatorilor va elabora reglementări în aplicarea prezentei legi, în termen de 60 de zile de la data intrării în vigoare a acesteia, care vor fi publicate în Monitorul Oficial al României, Partea I.

(2) În scopul unei aplicări unitare a dispozițiilor prezentei legi și a reglementărilor emise în baza acesteia, Autoritatea Națională pentru Protecția Consumatorilor poate emite instrucțiuni și precizări, care se publică pe pagina proprie de internet a Autorității Naționale pentru Protecția Consumatorilor.

Art. 30. - Prezenta lege se completează cu dispozițiile legislației aplicabile în materie, în măsura în care nu contravin prevederilor acesteia.

Această lege a fost adoptată de Camera Deputaților în ședința din cu respectarea prevederilor art.76 alin.(2) din Constituția României

Președintele Camerei Deputaților
Ștefan Valeriu ZGONEA

Această lege a fost adoptată de Senat în ședința din cu respectarea prevederilor art.76 alin.(2) din Constituția României

Președintele Senatului
Călin Constantin Anton Popescu TĂRICEANU