



PARLAMENTUL ROMÂNIEI

CAMERA DEPUTAȚILOR

SENATUL

LEGE

privind reglementarea activității de recuperare a debitelor.

Parlamentul României adoptă prezenta lege:

Capitolul I. Dispoziții generale.

Art. 1. Prezenta lege reglementează organizarea activității de recuperare a debitelor, altele decât cele administrate potrivit Codului de procedură fiscală.

Art. 2. Prezenta lege se aplică:

- (1) societăților comerciale care cesionează creanțe de la creditori, urmărind recuperarea acestora de la debitori.
- (2) societăților comerciale care urmăresc colectarea debitelor de la persoane fizice sau juridice, în numele și pe seama creditorului.
- (3) departamentelor interne de colectare, organizate în cadrul instituțiilor de credit și a instituțiilor financiare nebancare.

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

- a) Debitor – persoana fizică obligată sau la plata unui debit;
- b) Colector – societate care prestează activitatea de colectare a debitelor de la debitori persoane fizice sau juridice, precum și entitate care deține un departament intern de colectare;

- c) Creditor - persoana fizică sau juridică ce deține un drept de creanță împotriva unui debitor;
- d) Activitatea de colectare – activitatea derulată de personalul colectorului și al departamentelor interne de colectare;
- e) Notificare de plată – înscris transmis de societatea de colectare către debitor și care conține informațiile referitoare la creanță, cuantumul și natura acesteia, coordonatele beneficiarului plății, etc.;
- f) Departament intern – diviziune a unei instituții bancare sau societăți comerciale care prestează activitatea de colectare pentru creanțele proprii;
- g) Comunicare – furnizarea de informații cu privire la un debit unei persoane, direct sau indirect prin intermediul unui terț;

Art. 4. Activitatea de colectare, așa cum a fost definită de art. 3, poate fi prestată exclusiv de către societățile comerciale înregistrate și autorizate de către Ministerul Justiției.

Capitolul II. Înființarea societăților

Art. 5. (1) Ministerul Justiției întocmește Registrul național al colectorilor de debite.

(2) Autorizarea persoanelor juridice care desfășoară activitatea de recuperare a debitelor se face de către Ministerul Justiției.

(3) Persoanele juridice care desfășoară activitatea de recuperare a debitelor trebuie să se înregistreze în Registrul național al colectorilor de debite, după autorizare.

(3) Radierea din Registrul național al colectorilor de debite se realizează în următoarele situații:

- a) la solicitarea persoanei juridice
- b) ca urmare a aplicării sancțiunilor prevăzute de art.
- c) dacă persoana juridică își încetează existența

Art. 6. Nu pot deține calitatea de fondator, acționar, asociat sau administrator al societăților care desfășoară activitatea de recuperare a debitelor:

- a) Persoanele care se află în una dintre situațiile prevăzute de art. 6, alin. (2) din Legea 31/1990, privind societățile comerciale, cu modificările și completările ulterioare.
- b) Persoanele care au fost condamnate pentru infracțiuni contra persoanei.

Capitolul III. Organizarea activității de colectare

Art. 8. Activitatea de recuperare a debitelor presupune următoarele etape:

- a) preluarea de la creditor a informațiilor legate de debitor, cuantumul și natura creanței și a documentelor privind existența unei creanțe certe, lichide și exigibile;
- b) încheierea contractului de prestări servicii, între societatea specializată în colectarea debitelor și creditor, sau cesionarea creanței, după caz;
- c) inițierea procedurii de colectare și notificarea debitorului;
- d) încetarea activității an momentul colectării integrale a creanței și accesoriilor

Art. 9. (1) În cadrul procedurii de colectare a debitelor, debitorul are următoarele drepturi:

- a) de a fi notificat cu privire la încheierea contractului dintre creditor și colector
- b) de a fi notificat cu privire la cesionarea creanței
- c) de a indica mijloacele de comunicare cu colectorul
- d) de a solicita colectorului să prezinte documentele care atestă existența creanței
- e) de a fi informat dacă pentru debitul a cărui colectare se solicită, s-a împlinit termenul de prescripție extinctivă

(2) În situația în care creditorul dorește să cesioneze creanța către un colector, debitorul are drept de preemțiune.

(3) Creditorul are obligația de a notifica debitorul cu privire la intenția de a cesiona debitul.

Art. 10. Colectorul are următoarele atribuții:

- a) analizează documentelor ce atestă debitul;
- b) contactează debitorul sau a reprezentanții acestuia;
- c) calculează debitul restant, precum și accesoriile
- d) negociază, în numele și pe seama creditorului modalitatea de plată a debitului;
- e) eșalonează debitul restant;
- f) informează creditorul asupra operațiunilor de colectare efectuate
- g) alte atribuții rezultate din contractul încheiat cu creditorul

Capitolul IV. Protecția debitorului

Art. 11. Colectorului îi este interzis:

- a) să utilizeze orice fel de practici de hărțuire a debitorului
- b) să contacteze debitorul prin alte mijloace decât cele indicate de debitor.
- c) să contacteze debitorul fără un scop precis și relevant pentru procesul de colectare
- d) să utilizeze un limbaj obscen sau jignitor;
- e) să amenințe debitorul cu demararea unor proceduri legale ce nu pot fi îndeplinite;
- f) să amenințe debitorul cu confiscarea patrimoniului, în caz de neplată a debitului;
- g) să mediatizarea cesionarea debitului cu scopul de a constrânge la plata acestuia;
- h) să utilizeze identități false sau înșelătoare în demersurile de colectare a debitului;
- i) să inducă debitorul în eroare cu privire la caracterul, suma sau statutul legal al oricărui debit;

- j) să își asume identitatea unui avocat, executor judecătoresc sau lichidator judiciar în mod fals și neadevărat
- k) să emită o comunicare ca provenind de la un avocat, executor judecătoresc sau lichidator judiciar, în mod fals;
- l) să informeze în mod fals debitorul că ar fi comis o infracțiune sau o altă faptă pedepsită de lege, cu scopul de a-l intimida;
- m) să utilizeze orice fel de documente falsificate, în cadrul procedurii de colectare;
- n) să utilizeze orice alte metode înșelătoare în scopul determinării debitorului să achite un debit sau al obținerii de informații cu privire la un acesta;

Art. 12. Colectorului îi este interzis să folosească practici ilegale în încercarea de a colecta un debit.

Capitolul V. Protecția datelor

Art. 13. (1) Prestatorul de servicii de recuperare a debitelor 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.

(2) În raport cu colectorul, debitorul se bucură de toate drepturile prevăzute de Legea 677/2001 pentru protecția persoanelor cu privire la prelucrarea datelor cu caracter personal și libera circulație a acestor date

Capitolul VI. Sancțiuni

Art. 14. Nerespectarea prevederilor prezentei legi atrage răspunderea disciplinară, contravențională sau penală, după caz, conform prevederilor legale.

Art. 15. Constituie contravenție și se sancționează astfel următoarele fapte:

- a) încălcarea prevederilor art. 11 lit. a), e), h), i), j), k), l), m) și n), cu amendă de la 50.000 la 200.000 lei, dacă fapta nu reprezintă o infracțiune;
- b) încălcarea prevederilor art. 11, lit. b), c), d) și f), cu amendă de la 10.000 la 100.000 lei;
- c) nerespectarea dispozițiilor privind drepturile debitorului, cu amendă de la 50.000 la 200.000 lei

Art. 15. Constatarea contravențiilor și aplicarea sancțiunilor se fac de către persoane împuternicite în acest sens de către Ministerul Justiției și Autoritatea Națională pentru Protecția Consumatorului, și de către reprezentanții Ministerului Afacerilor Interne.

Capitolul VII. Dispoziții finale.

Art. 16.- La intrarea în vigoare a prezentei legi, orice alte dispoziții contrare se abrogă.

Art. 17. – Prezenta lege intră în vigoare la 30 de zile de la data publicării în Monitorul Oficial al României , Partea I.

Această lege a fost adoptată de Parlamentul României cu respectarea prevederilor art. 75 și ale art. 76 alin (1) din Constituția României, republicată.