



Parlamentul României

EXPUNERE DE MOTIVE

Propunere legislativă de completare a Ordonanței de urgență nr. 99/2006 privind instituțiile de credit și adecvarea capitalului, cu modificările și completările ulterioare

În prezent există o multitudine de contracte de credit care au fost cesionate prin vânzare de către instituțiile de credit (cedenți), către terțe persoane juridice sau fizice (cesionari).

Cesionarii - cumpărători se bucură de prevederile art. 1568 Cod civil, în sensul că au dreptul să solicite debitorilor pe cale amiabilă sau prin executare silită să achite debitul principal (împrumutul) împreună cu toate accesoriile.

Majoritatea contractelor de credit au clauze care prevăd o dobândă variabilă. Această fluctuație de dobândă crează imposibilitatea verificării calculului de către persoana împrumutată a datoriilor pe care aceasta le are de plătit, atât pe perioada în care se află în contract cu banca, dar și ulterior cesionării. Dacă pe perioada în care se află în contract cu banca, persoana împrumutată poate cere niste situații pentru a verifica dacă datoriile sale sunt calculate corect, întrucât băncile dețin situații din care reiese acest calcul, nu același lucru se poate spune despre perioada ulterioară cesionării când debitorul nu mai poate obține informații despre dobânda calculată.

În plus, față de această dobândă se calculează și penalități de întârziere, care încep să curgă odată cu declararea scadenței anticipate a creditului. În cazul cesionărilor, calculul accesoriilor se face de către persoane juridice sau fizice care NU au obligația de a ține evidențe contabile specifice instituțiilor bancare și care NU se supun controlului BNR. Față de modul de calcul al accesoriilor, debitorul nu beneficiază de măsuri de protecție, procedura fiind total netransparentă.

În cadrul recuperării amiabile a datoriei nu există niciun mecanism de control aflat la dispoziția consumatorului cu ajutorul căruia acesta să aibă certitudinea calculului corect al sumelor datorate, consumatorul având doar posibilitatea de a sesiza ANPC.

Ne aflăm aici în fața unui dezechilibru creat între drepturile părților, dezechilibru care este nerecomandat de normele europene, acestea indicând clar că trebuie să existe un echilibru între creditorii și debitorii. În situația în care creditorul solicită executarea silită a contractului de credit, debitorul are posibilitatea formulării contestației la executare. Contestația la executare presupune costuri împovărătoare pentru debitor, chiar dacă acesta folosește acest instrument doar pentru a demonstra corectitudinea calculului care a generat suma datorată, un drept pe care îl avea în fața instituției bancare cu care a încheiat contractul.

Conform art. 628 alin. 3 din Codul de procedură civilă, calculul accesoriilor se efectuează de către executorul judecătoresc.

Conform dispozițiilor Legii 188/2000, executorul judecătoresc are pregătire juridică, nedispunând de instrumentele necesare pentru a efectua astfel de calcule care sunt de competența experților contabili. Desemnarea unui expert contabil, fie în cadrul executării silite, fie în cadrul contestației la executare, s-ar efectua tot pe cheltuielile debitorului, în situația în care persoana îndatorată ar avea obiecțiuni cu privire la modul de calcul al sumelor datorate.

În momentul încheierii contractului cu instituția bancară, debitorul și-a asumat o obligație față de un creditor supus unei legislații și unui control specific, care garantează corectitudinea respectării contractului. Prin cesionarea de la o instituție bancară către un terț, persoană fizică sau juridică, același debitor se află pus în fața unui creditor care are o răspundere considerabil diminuată cu privire la modul de executare a obligațiilor contractuale, nefiind supus unei legislații stricte cu privire la realizarea operațiunilor. Pe scurt, debitorul își pierde considerabil din drepturi în fața terților cesionari întrucât el nu mai are acces transparent la operațiunile făcute pe contul său, dreptul la transparența pe care el îl avea câștigat în raport cu banca, trebuind să și-l câștige acum prin intermediul instanței de judecată sau ANPC și contra cost.

Așadar, deși debitorul figurează cu o datorie, lipsa legislației și a controlului pune în sarcina debitorului consumator cheltuielile de a demonstra cât datorează.

Pentru a elimina acest dezechilibru semnificativ între drepturile și obligațiile părților se impune rezolvarea situației juridice, prin stabilirea, ca în cazul cesiunii de creanță către o instituție nebanară, cesionarul să poată percepe, de la data cesiunii, doar dobânda legală.

Inițiator,

Deputat Gabriela - Lola ANGHEL





Parlamentul României
Camera Deputaților

Tabel co-inițiatori

**Propunere legislativă de completare a Ordonanței de urgență
nr. 99/2006 privind instituțiile de credit și adecvarea capitalului,
cu modificările și completările ulterioare**

Nr. crt.	Nume și prenume	Grup Parlamentar	Semnătură
1	FENECHIU IATĂLUM-DANIEL	PNL	
2	Țonase Lazvan Ionel	PNL	
3	Puscăș Iacob	UNPR	
4	ȚĂCĂCIANU MIHAIL-ERNEST	UNPR	
5	FULGĂ IOAN	UNPR	
6	ANTON, MAREȘ	UNPR	
7	Nărboul Costinel	M.P.	
8	Pădureanu Ionel	PSRO	
9	Ștefan Bimba	PNL	
10	DEACONU MIHAIL	PNL	
11	NICULESCU DUMITRA	UNPR	
12	IOON MOLDOVAN	ALDE	
13	TĂNĂSESCU ANDREI	ALDE	
14	TRIMBIEVICIULIU MIRCEA	ALDE	
15	AVRAM CONSTANTIN	ALDE	



Parlamentul României
Camera Deputaților

Tabel co-initiatori

**Propunere legislativă de completare a Ordonanței de urgență
nr. 99/2006 privind instituțiile de credit și adecvarea capitalului,
cu modificările și completările ulterioare**

Nr. crt.	Nume și prenume	Grup Parlamentar	Semnătură
1	CIOBANU LILIANA	NEAFICIAR	
2	DRAGOMIR MARIA	NEAFICIAR	
3	Cățușcă Steluța	Deputat ALDE	
4	Pârșanu Ion	Dep. PSD	
5	TOCĂȘAN LAURENȚIU	SEP ALDE	
6	MINGĂ LILIANA	PSD	
7	BALCA ȘTEFAN	PSD	
8	ȘKRAUBACHE MIROU	PSD	
9	AURCUMĂȘ MIHAI	PNL	
10	Cătecea Maria	PNL	
11	Mihai Tararache	PNL	
12	Dragoș Gunia	PNL	
13	NICOLAE ALEXANDRU	PNL	
14			
15			