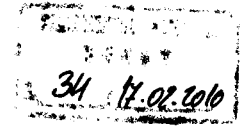
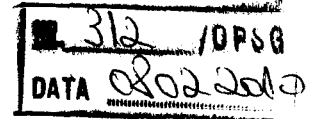




GUVERNUL ROMÂNIEI
PRIMUL – MINISTRU



Domnule președinte,

În conformitate cu prevederile art. 111 alin. (1) din Constituție, Guvernul României formulează următorul

PUNCT DE VEDERE

referitor la propunerea legislativă intitulată „*Lege pentru modificarea și completarea Legii nr. 190/1999 privind creditul ipotecar pentru investiții imobiliare*”, inițiată de domnii senatori Dan Voiculescu, Ion Toma, Viorel Arcaș –PC, PSD (Bp. 514/2009).

I. Principalele reglementări

Propunerea legislativă are ca obiect de reglementare modificarea *Legii nr. 190/1999 privind creditul ipotecar pentru investiții imobiliare, cu modificările și completările ulterioare*, în sensul instituirii unor măsuri suplimentare de protejare a împrumutatului în relația cu împrumutătorul (banca).

Astfel, prin modificarea art. 14 alin. (1) lit. c), inițiatorii vizează instituirea obligativității pentru împrumutător de a comunica prin scrisoare recomandată orice modificare a ratei dobânzii cu cel puțin 30 de zile înainte de aplicarea sa. Conform *Expunerii de motive*, împrumutatul beneficiază astfel de intervalul de timp necesar pentru a-și procura suma necesară acoperirii noului nivel al ratei, și, totodată, prin această măsură se evită situațiile des întâlnite în practică în care, pentru restanțe absolut derizorii, persoanele fizice sunt incluse pe lista rău-platnicilor în statisticile bancare.

Totodată, prin modificarea art. 19, se introduce un termen de 30 de zile de întârziere la plată, la expirarea căruia împrumutătorul va trimite o notificare prin care împrumutatul va fi anunțat și prevenit asupra consecințelor încălcării contractului de credit ipotecar.

II. Observații

1. Prin *Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 174/2008 pentru modificarea și completarea unor acte normative privind protecția consumatorilor*, lit. c) a **art. 14 alin. (1)** din Legea nr. 190/1999 a fost abrogată.

Totodată, prin același act normativ a fost amendată *Ordonanța Guvernului nr. 21/1992 privind protecția consumatorilor, republicată, cu modificările și completările ulterioare*, astfel că a fost introdus art. 9³, care prevede la lit. i) obligativitatea pentru furnizorii de servicii financiare ca în cadrul contractelor încheiate cu consumatorii, să transmită acestora orice notificare cu privire la modificarea conținutului clauzelor contractuale referitoare la costuri cu cel puțin 30 de zile înainte de intrarea acesteia în vigoare.

Totuși, trebuie avut în vedere faptul că, în cazul creditelor a căror dobândă se actualizează în funcție de un indice de referință de tip Euribor/Libor/Robor, notificarea nu poate fi transmisă cu 30 de zile înainte, deoarece nu se poate estima valoarea indicilor la data când va fi modificată dobânda.

Menționăm că, tot în cadrul art. 9³ din *Ordonanța Guvernului nr. 21/1992*, în sprijinul protejării consumatorilor de servicii financiare, se prevăd următoarele:

- consumatorul are la dispoziție un termen de 15 zile de la primirea notificării pentru a comunica opțiunea sa de acceptare sau de neacceptare a noilor condiții, neprimirea unui răspuns din partea consumatorului în termenul menționat anterior nefiind considerată acceptare tacită;

- pentru orice modificare a nivelului costurilor creditului, conform condițiilor contractuale, furnizorul de servicii financiare este obligat să notifice consumatorul, în funcție de opțiunea scrisă a acestuia, exprimată în contract, prin una sau mai multe metode: scrisoare recomandată, e-mail, sms și să pună la dispoziția acestuia un nou grafic de rambursare.

Având în vedere cele menționate anterior, considerăm că aspectele care se doresc a fi modificate sunt deja reglementate prin legislația aferentă protecției consumatorului de servicii financiare.

2. Referitor la modificarea **art. 19**, precizăm că Autoritatea Națională de Supraveghere a Prelucrării Datelor cu Caracter Personal, prin *Decizia*


nr. 105/2007 cu privire la prelucrările de date cu caracter personal efectuate în sisteme de evidență de tipul birourilor de credit instituie obligația societăților financiare de a informa consumatorii (în scris, telefonic, prin sms sau e-mail) cu privire la întârzierea plății ratelor la credite după 15 zile de la data scadentă a ratei, urmând ca după 30 de zile de întârziere, datele negative ale respectivei persoane să fie raportate la Biroul de credit.

Instituirea unui termen de 30 de zile de la scadența obligației de plată a împrumutatului în interiorul căruia împrumutătorul este împiedicat să întreprindă măsuri de recuperare a creanței (notificarea prin scrisoare recomandată cu confirmare de primire sau prin executor judecătoresc ori bancar) este contrară dreptului creditorului de a întreprinde măsuri privind valorificarea creanței sale, care este certă, lichidă și exigibilă, cu posibile consecințe negative asupra patrimoniului acestuia.

III. Punctul de vedere al Guvernului

Având în vedere considerentele menționate, **Guvernul nu susține adoptarea acestei propuneri legislative.**

Cu stimă,



Emil BOC

Domnului senator **Mircea Dan GEOANĂ**

Președintele Senatului