



Parlamentul României

Senat

Comisia pentru buget, finanțe, activitate bancară și piață de capital

Nr.XXII/432/03.12.2019

Comisia economică, industrie și servicii

Nr.XX/530/03.12.2019

RAPORT COMUN

la propunerea legislativă privind protecția consumatorilor contra cesiunilor speculative de creanțe

L583/2019

În conformitate cu prevederile art.70 din Regulamentul Senatului, republicat, cu modificările și completările ulterioare, Comisia pentru buget, finanțe, activitate bancară și piață de capital și Comisia economică, industrie și servicii, prin adresa nr. **L583/2019**, au fost sesizate de către Biroul Permanent al Senatului, în vederea dezbaterii și elaborării raportului comun asupra *propunerii legislative privind protecția consumatorilor contra cesiunilor speculative de creanțe*, inițiată de: Andronescu Ecaterina - senator PSD; Arcan Emilia - senator PSD; Avram Nicolae - senator PSD; Bădălău Niculae - senator PSD; Breaz Valer-Daniel - senator PSD; Butunoi Ionel-Daniel - senator PSD; Cărciumaru Florin - senator PSD; Chisăliță Ioan-Narcis - senator PSD; Corlățean Titus - senator PSD; Costoiu Mihnea-Cosmin - senator PSD; Crețu Gabriela - senator PSD; Dan Carmen Daniela - senator PSD; Deneș Ioan - senator PSD; Diaconu Adrian-Nicolae - senator PSD; Dima Carmen - senator PSD; Dunca Marius-Alexandru - senator PSD; Federovici Doina-Elena - senator PSD; Ganea Ion - senator Independent; Gioancă Eugen - senator PSD; Iordache Virginel - senator PSD; Iriza Scarlat - senator Independent; Lupu Victorel - senator PSD; Manoliu Dan - senator PSD; Marciu Ovidiu-Cristian-Dan - senator PSD; Matei Constantin-Bogdan - senator PSD; Mazilu Liviu-Lucian - senator PSD; Mișu Ștefan - senator PSD; Mirea Siminica - senator Independent; Nișă Ilie - senator ALDE; Oprea Stefan-Radu - senator

PSD; Orțan Ovidiu-Florin - senator PSD; Pănescu Doru-Adrian - senator PSD; Pațurcă Roxana-Natalia - senator PSD; Pop Gheorghe - senator PSD; Pop Liviu-Marian - senator PSD; Romașcanu Lucian - senator PSD; Rotaru Ion - senator PSD; Salan Viorel - senator PSD; Savin Emanoil - senator PSD; Sbirnea Liliana - senator PSD; Silistru Doina - senator PSD; Smarandache Miron-Alexandru - senator PSD; Soporan Aurel-Horea - senator PSD; Toma Vasilică - senator PSD; Trufin Lucian - senator PSD; Zamfir Daniel-Cătălin - senator Independent; Rădulescu Cătălin-Marian - deputat PSD.

Propunerea legislativă are ca obiect reglementarea unor măsuri privind protecția consumatorilor contra cesiunilor speculative de creanțe, instituind o procedură de liberare de datorii prin plata de către debitor a prețului real achitat de cesionar cedentului, precum și o limitare a valorii nominale a creanței cedate cu titlul speculativ la nivelul prețului real achitat de cesionar cedentului, în scopul prezervării echilibrului contractual și al asigurării integrității pieței financiar-bancare interne.

Prevederile prezentei propuneri vizează raporturile juridice dintre consumatori, creditorii financiari și colectorii de creanțe.

Consiliul Legislativ a avizat favorabil propunerea legislativă, cu observații și propuneri.

Consiliul Economic și Social a transmis un aviz favorabil.

La dezbaterile propunerii legislative au participat, în conformitate cu prevederile art.63 din Regulamentul Senatului, republicat, cu modificările și completările ulterioare, reprezentanți ai Autorității Naționale pentru Protecția Consumatorilor și ai Băncii Naționale a României.

Membrii celor două Comisii au analizat propunerea legislativă și au hotărât, cu majoritatea voturilor senatorilor prezenți, să adopte **raport comun de admitere**, cu **amendamente admise** cuprinse în **anexa** la raportul comun. Anexa face parte integrantă din prezentul raport comun.

Amendamentele sunt de competența decizională a Camerei Deputaților.

Comisia pentru buget, finanțe, activitate bancară și piață de capital și Comisia economică, industrie și servicii supun spre dezbateră și adoptare, Plenului Senatului, **raportul comun de admitere, amendamentele admise și propunerea legislativă**.

În raport cu obiectul de reglementare, propunerea legislativă face parte din categoria legilor **ordinare** și urmează a fi supusă votului în conformitate cu prevederile art.76 alin.(2) din Constituția României.

Potrivit prevederilor art.75 alin.(1) din Constituția României și ale art.92, alin. (7), pct.1 din Regulamentul Senatului, republicat, cu modificările și completările ulterioare, **Senatul este prima Cameră sesizată.**

Președinte,

Senator Daniel ZAMFIR

Secretar,

Senator Silvia DINICĂ

Președinte

Senator Viorel ARĂȘ

Secretar,

Senator Romulus BULACĂ

Comisia pentru buget, finanțe, activitate bancară și piață de capital
Comisia economică, industrii și servicii

AMENDAMENTE ADMISE
la propunerea legislativă privind protecția consumatorilor contra cesiunilor speculative de creanțe
L583/2019

Nr. crt	Text propunere legislativă	Amendamente admise	Observații
1.	Titlu: Propunere legislativă privind protecția consumatorilor contra cesiunilor speculative de creanțe	Titlu: Propunere legislativă privind protecția consumatorilor față de cesiunile speculative de creanțe	<i>Amendamente propuse de senator Daniel Cătălin Zamfir și admise cu majoritate de voturi.</i>
2.	Art.2. Prezenta lege se aplică raporturilor juridice dintre consumatori, creditorii financiari și colectorii de creanțe.	Articolul 2 se modifică și va avea următorul cuprins: Art.2. Prezenta lege se aplică raporturilor juridice dintre consumatori, creditorii financiari și entitățile care desfășoară activitatea de recuperare creanțe.	
3.	Art.3. În sensul prezentei legi, termenii și expresiile de mai jos au următoarea semnificație: 1. <i>consumator</i> este orice persoană fizică sau grup de persoane fizice care, în temeiul unui contract care	Articolul 3 se modifică și va avea următorul cuprins: Art.3. În sensul prezentei legi, termenii și expresiile de mai jos au următoarele semnificații: a) consumator - orice persoană fizică sau grup de persoane fizice care, în temeiul unui contract care	Ca urmare a preluării observațiilor din avizul Consiliului Legislativ

<p>intră sub incidența prezentei legi, acționează în scopuri în afara activității sale comerciale; calitatea de consumator care acționează în scopuri personale sau familiale se prezumă și se analizează în raport de contractul care intră sub incidența prezentei legi, și nu de întreaga activitate a debitorului;</p> <p>2. <i>creditor financiar</i> este o instituție de credit autorizată de BNR, o instituție financiară ne-bancară sau un colector de creanțe autorizat conform legii;</p> <p>3. <i>colector de creanțe</i> este o persoană fizică sau juridică care desfășoară în baza unei autorizații prealabile administrative, activități de recuperare a creanțelor, prin intermediul unui mandat dat de creditorul financiar sau în urma achiziționării creanțelor de la creditorul financiar;</p> <p>4. <i>cesiune speculativă de creanță</i> este orice transfer al unei creanțe sau al portofoliului de creanțe de la un</p>	<p>intră sub incidența dispozițiilor prezentei legi, acționează în scopuri în afara activității sale comerciale; calitatea de consumator care acționează în scopuri personale sau familiale se prezumă și se analizează în raport de contractul care intră sub incidența prezentei legi, și nu de întreaga activitate a debitorului. Are calitatea de consumator și codebitorul, precum și fideiusorul care nu are calitatea de asociat, acționar semnificativ, administrator, director sau membru al organelor de conducere la debitorul principal - persoană juridici. Sunt asimilați fideiusorului și girantul și avalistul unei cambii sau al unui bilet la ordin care garantează prin semnătura pe cambie sau pe biletul la ordin o creanță care intră sub incidența sub incidența prezentei legii</p> <p>b) <i>creditor financiar</i> - o instituție de credit autorizată de BNR, o instituție financiară ne-bancară sau o entitate care desfășoară activitatea de recuperare creanțe.</p> <p>c) se elimină</p> <p>d) <i>cesiune speculativă de creanță</i> - orice transfer al unei creanțe sau al portofoliului de creanțe de la un creditor financiar la un terț, inclusiv o</p>	
---	---	--

<p>creditor financiar la un terț, inclusiv un colector de creanțe, transfer care nu are echivalent într-un fapt economic real sau care nu se efectuează din rațiuni de mobilizare a creanțelor comerciale, de re-finanțare a creditorului financiar sau pentru constituirea de garanții financiare; caracterul speculativ al cesiunii de creanțe se prezumă dacă:</p> <p>a) transferul unui portofoliu de creanțe de la creditorul financiar la o filială sau la o afiliată a sa este însoțită de un mandat de administrare sau de gestiune și încasare a respectivului portofoliu de creanțe de către cedent în favoarea cesionarului;</p> <p>b) cesiunea de creanțe sau de portofolii de creanțe este perfectată pentru creșterea artificială a indicelui de solvabilitate a creditorului financiar;</p> <p>c) cesiunea de creanțe este perfectată pentru reducerea bazei de impozitare sau de taxare a creditorului financiar;</p> <p><i>5.creanță litigioasă este o creanță asupra căreia există un proces sau care face obiectul unei urmăriri silite</i></p>	<p>entitate care desfășoară activitatea de recuperare creanțe, transfer care nu are echivalent într-un fapt economic real sau care nu se efectuează din rațiuni de mobilizare a creanțelor comerciale, de re-finanțare a creditorului financiar sau pentru constituirea de garanții financiare; caracterul speculativ al cesiunii de creanțe se prezumă dacă:</p> <p>- transferul unui portofoliu de creanțe de la creditorul financiar la o filială sau la o afiliată a sa este însoțită de un mandat de administrare sau de gestiune și încasare a respectivului portofoliu de creanțe de către cedent în favoarea cesionarului;</p> <p>- cesiunea de creanțe sau de portofolii de creanțe este perfectată pentru creșterea artificială a indicelui de solvabilitate a creditorului financiar;</p> <p>- cesiunea de creanțe este perfectată pentru reducerea bazei de impozitare sau de taxare a creditorului financiar;</p> <p>e) <i>creanță litigioasă</i> - o creanță asupra căreia există un proces sau care face obiectul unei urmăriri silite</p>	
---	--	--

3.	<p>Art.5. (1) în scopul de a zădărnici intenția de speculă a cesionarului ori de a echilibra raporturile juridice cu creditorul cesionar, debitorul cedat, care are calitatea de consumator, se va putea elibera de datorie, atât în raporturile cu cesionarul, cât și în raporturile cu cedentul, plătind cesionarului sumele prevăzute la art. 5.</p>	<p>La articolul 5, alineatul (1) se modifică și va avea următorul cuprins:</p> <p>Art.5. (1) în scopul de a zădărnici intenția de speculă a cesionarului ori de a echilibra raporturile juridice cu creditorul cesionar, debitorul cedat, care are calitatea de consumator, se va putea elibera de datorie, atât în raporturile cu cesionarul, cât și în raporturile cu cedentul, plătind cesionarului sumele prevăzute la art. 4.</p>	<p>Ca urmare a preluării observațiilor din avizul Consiliului Legislativ</p>
4.	<p>Art. 8. În cazul în care se încheie sau se perfectează cu o entitate care nu este creditor financiar sau colector de creanțe autorizat, cesiunea de creanțe este nulă, cedentul și cesionarul fiind decăzuți din dreptul de a calcula și pretinde dobânzi sau alte costuri ori penalități aferente creanțelor cesionate.</p>	<p>Articolul 8 se modifică și va avea următorul cuprins:</p> <p>Art. 8. În cazul în care se încheie cu o entitate care nu este creditor financiar sau o entitate care desfășoară activitatea de recuperare creanțe, cesiunea de creanțe este nulă, cedentul și cesionarul fiind decăzuți din dreptul de a calcula și pretinde dobânzi sau alte costuri ori penalități aferente creanțelor cesionate.</p>	<p>Ca urmare a preluării observațiilor din avizul Consiliului Legislativ</p>
5.	<p>Art. 10. (1) Constituie practică incorectă a comercianților și se sancționează potrivit prevederilor Legii nr.363/2007 privind combaterea practicilor incorecte ale comercianților în relația cu consumatorii și armonizarea reglementărilor cu</p>	<p>Articolul 9 se modifică și va avea următorul cuprins:</p> <p>Art. 9. (1) Constituie practică incorectă a comercianților și se sancționează potrivit prevederilor Legii nr.363/2007 privind combaterea practicilor incorecte ale comercianților în relația cu consumatorii și</p>	<p>Ca urmare a preluării observațiilor din avizul Consiliului Legislativ</p>

	<p>legislația europeană privind protecția consumatorilor, cu modificările și completările ulterioare, cesiunea de creanțe către entități care nu sunt creditori financiari sau colectori de creanțe autorizați.</p> <p>(2) Constituie contravenție și se sancționează potrivit prevederilor Legii nr. 12/1990 privind protejarea populației împotriva unor activități de producție, comerț sau prestări de servicii ilicite, republicată, fapt creditorului financiar de a ceda cu caracter speculativ unui terț o creanță contra unui consumator.</p> <p>(3) constatarea și sancționarea contravenției de la alin. (2) sunt în competența Autorității Naționale pentru Protecția Consumatorilor (ANPC).</p>	<p>armonizarea reglementărilor cu legislația europeană privind protecția consumatorilor, cu modificările și completările ulterioare, cesiunea de creanțe către entități care nu sunt creditori financiari sau entități care desfășoară activitatea de recuperare creanțe.</p> <p>(2) Constituie contravenție și se sancționează potrivit prevederilor Legii nr. 12/1990 privind protejarea populației împotriva unor activități de producție, de comerț sau prestări de servicii ilicite, republicată, fapt creditorului financiar de a ceda cu caracter speculativ unui terț o creanță contra unui consumator.</p> <p>(3) constatarea și sancționarea contravenției prevăzută la alin. (2) sunt în competența Autorității Naționale pentru Protecția Consumatorilor (ANPC).</p>	
6.	<p>Art. 11. În sensul prezentei legii care calitatea de consumator și și codebitorul, precum și fideiursorul care nu are calitatea de asociat, acționar semnificativ, administrator, director sau membru al organelor de conducere la debitorul principal- persoană juridică. Sunt asimilați fideiursorului și girantul și avalistul unei cambii sau al unui bilet la ordin care garantează prin semnătura pe cambie sau pe biletul la ordin o creanță care intră sub incidența sub incidența prezentei legii</p>	<p>Se elimină</p>	<p>Ca urmare a preluării observațiilor din avizul Consiliului Legislativ</p> <p>Având în vedere conținutul normei propuse pentru actualul art. 11, pentru respectarea normelor de tehnică legislativă, aceasta a fost prevăzută în cuprinsul art. 3 pct.1, în completarea definiției propuse pentru termenul „consumator”.</p>
7.		<p>Articolul 12 se modifică și va avea următorul cuprins:</p>	<p>Ca urmare a preluării observațiilor din avizul Consiliului Legislativ</p>

	<p>Art. 12. (1) Prezenta lege este aplicabilă și contractelor în derulare, în scopul echilibrării prestațiilor și al reducerii riscurilor generate de astfel de contracte, dacă sunt îndeplinite condițiile impreviziunii. În cazul cesiunii speculative de creanțe, impreviziunea se prezumă.</p>	<p>Art. 10. Prezenta lege este aplicabilă și contractelor în derulare, în scopul echilibrării prestațiilor și al reducerii riscurilor generate de astfel de contracte, dacă sunt îndeplinite condițiile impreviziunii. În cazul cesiunii speculative de creanțe, impreviziunea se prezumă.</p>	<p>S-a eliminat marcarea textului cu (1), deoarece articolul are un singur alineat</p>
--	---	---	--