



Biroul permanent al Senatului

L 474 / 8.12.2021

Comisia economică, industriei și servicii

Nr. XX/529/2021

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

Nr. XXII/634/2021

Comisia juridică, de numiri, disciplină, imunități și validări

Nr. XIX/283/2021

RAPORT COMUN

asupra propunerii legislative privind protecția consumatorilor cu privire la costul total al creditării și la cesiunea de creanțe

- L474/2021 -

În conformitate cu prevederile art.70 din Regulamentul Senatului, republicat, cu modificările ulterioare, Comisia economică, industriei și servicii, Comisia pentru buget, finanțe, activitate bancară și piață de capital și Comisia juridică, de numiri, disciplină, imunități și validări, prin adresa nr.L474/2021, au fost sesizate de către Biroul permanent al Senatului, în vederea dezbaterii și elaborării raportului comun asupra *propunerii legislative privind protecția consumatorilor cu privire la costul total al creditării și la cesiunea de creanțe*, inițiată de Antal István-Loránt - senator UDMR; Azamfirei Leonard - senator PSD; Bodog Florian-Dorel - senator PSD; Breahnă-Pravăț Ionela-Cristina - senator PSD; Cazanciuc Robert-Marius - senator PSD; Cionoiu Nicușor - senator PSD; Corlățean Titus - senator PSD; Crețu Gabriela - senator PSD; Cristescu Ionel-Dănuț - senator PSD; Cuc Alexandru-Răzvan - senator PSD; Deneș Ioan - senator PSD; Dîncu Vasile - senator PSD; Dogariu Eugen - senator PSD; Dunca Marius-Alexandru - senator PSD; Firea Gabriela - senator PSD; Fulgeanu-Moagher Laura-Mihaela - senator PSD; Genoiu Mihail - senator PSD; Georgescu Laura - senator PSD; Humelnicu Marius - senator PSD; Kovács Irina Elisabeta - senator UDMR; Matei Constantin-Bogdan - senator PSD; Matieș Călin-Gheorghe - senator PSD; Mazilu Liviu-Lucian - senator PSD; Mihai Alfred-Laurențiu-Antonio - senator PSD; Mirea Siminica - senator PSD; Mocioalcă Ion - senator PSD; Mutu Gabriel - senator PSD; Novák Csaba-Zoltán - senator UDMR; Oprea Ștefan-Radu - senator PSD; Pistru Eusebiu-Manea - senator PSD; Popa Maricel - senator PSD; Prioteasa Ion - senator PSD; Puiu Ovidiu - senator PSD; Purcărin Bianca-Mihaela - senator PSD; Răducanu Sebastian - senator PSD; Resmeriță Cornel-Cristian - senator PSD; Romașcanu Lucian - senator PSD; Rotaru Ion - senator PSD; Rujan Ion-Cristinel - senator PSD; Sbirnea Liliana - senator PSD; Stan Ioan - senator PSD; Stoceci Cristina-Mariana - senator PSD; Streinu Cercel Adrian - senator PSD; Stroe Felix - senator PSD; Tîlvăr ---Angel - senator PSD; Toanchină Marius-Gheorghe - senator PSD; Trufin Lucian - senator PSD; Vlașin Sorin - senator PSD; Zamfir Daniel-Cătălin - senator PSD; Adomnicăi Mirela-Elena - deputat PSD; Albotă Emil-Florin - deputat PSD; Barbu Florin-Ionuț - deputat PSD; Bejinariu Eugen - deputat PSD; Bîrcă Constantin -

deputat PSD; Budăi Marius-Constantin - deputat PSD; Cătăuță Ana-Maria - deputat PSD; Chesnoiu Adrian-Ionuț - deputat PSD; Chirilă Virgil Alin - deputat PSD; Ciolacu Ion-Marcel - deputat PSD; Cîtea Vasile - deputat PSD; Coarnă Dumitru - deputat PSD; Cristea Andi-Lucian - deputat PSD; Cristescu Radu-Mihai - deputat PSD; Dinu Cristina-Elena - deputat PSD; Dumitrache Ileana-Cristina - deputat PSD; Dunava Costel Neculai - deputat PSD; Florea Daniel - deputat PSD; Florea Oana-Consuela - deputat PSD; Floroiu Ionel - deputat PSD; Gavrilesco Grațiela-Leocadia - deputat PSD; Gîdei Laurențiu-Viorel - deputat PSD; Gliga Dumitrița - deputat PSD; Holban Georgeta-Carmen - deputat PSD; Huțu Alexandra - deputat PSD; Intotero Natalia-Elena - deputat PSD; Lungoci Dumitru-Lucian - deputat PSD; Lungu Romeo-Daniel - deputat PSD; Macovei Silviu Nicu - deputat PSD; Mang Ioan - deputat PSD; Mihălcescu Carmen-Ileana - deputat PSD; Mina Marian - deputat PSD; Mircea Florin - deputat PSD; Munteanu Remus - deputat PSD; Mușoiu Ștefan - deputat PSD; Nassar Rodica - deputat PSD; Neaga Florian-Claudiu - deputat PSD; Neață Eugen - deputat PSD; Niță Nicu - deputat PSD; Ostaficiuc Marius-Eugen - deputat PSD; Oteșanu Daniela - deputat PSD; Popa Ștefan-Ovidiu - deputat PSD; Popescu Vlad - deputat PSD; Popica Eduard-Andrei - deputat PSD; Presură Alexandra - deputat PSD; Rasaliu Marian-Iulian - deputat PSD; Sandu Viorica - deputat PSD; Șlincu Dan-Constantin - deputat PSD; Șoldan Gheorghe - deputat PSD; Solomon Adrian - deputat PSD; Stativă Irinel-Ioan - deputat PSD; Stoica Elena - deputat PSD; Tănăsescu Alina-Elena - deputat PSD; Țepeluș Laurențiu-Cristinel - deputat PSD; Toader Bogdan-Andrei - deputat PSD; Toma Ilie - deputat PSD; Trif Bogdan Gheorghe - deputat PSD; Tudorache Daniel - deputat PSD; Tuhuț Radu-Marcel - deputat PSD; Țuțuianu Marius-Horia - deputat PSD; Vicol-Ciorbă Laura-Cătălina - deputat PSD; Zetea Gabriel-Valer - deputat PSD.

Dezbaterile asupra propunerii legislative au avut loc în ședințe separate.

În conformitate cu prevederile art.63 din Regulamentul Senatului republicat, cu modificările ulterioare, la dezbateri au participat reprezentanții Autorității Naționale pentru Protecția Consumatorilor, Ministerului Finanțelor, Băncii Naționale a României, precum și ai asociațiilor reprezentative.

Propunerea legislativă are ca obiect de reglementare stabilirea unor măsuri destinate protecției consumatorilor, vizând în acest sens raporturile juridice dintre consumatori, creditorii financiari și entitățile care desfășoară activitatea de recuperare de creanțe, stabilind reguli de protecție a consumatorilor contra dobânzilor excesive, în scopul menținerii echilibrului contractual și al asigurării integrității pieței financiar-bancare interne.

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

Consiliul Economic și Social a transmis aviz **favorabil**, cu observații.

Consiliul Concurenței a transmis avizul cu nr.11577/01.11.2021.

Comisia pentru drepturile omului, egalitate de șanse, culte și minorități a transmis aviz **favorabil**.

Membrii celor trei comisii au dezbătut în ședințe separate propunerea legislativă, punctele de vedere exprimate, avizele primite și amendamentele depuse. Astfel, a rezultat, prin însumarea voturilor exprimate (11 voturi “pentru” – Comisia economică, 11 voturi “pentru” – Comisia pentru buget, 6 voturi “pentru”, 4 voturi “contra” și 3 abțineri – Comisia juridică), adoptarea, cu majoritate de voturi, a unui **raport comun de admitere, cu amendamente admise și un amendament respins**. Amendamentele admise sunt cuprinse în **anexa nr.1** la prezentul raport comun, iar amendamentul respins este cuprins în **anexa nr.2**.

Față de cele prezentate, Comisia economică, industriei și servicii, Comisia pentru buget, finanțe, activitate bancară și piață de capital și Comisia juridică, de numiri, disciplină, imunități și validări supun Plenului Senatului pentru dezbateri și adoptare **raportul comun de admitere, cu amendamente admise și un amendament respins**, și propunerea legislativă.

În raport cu obiectul de reglementare, propunerea legislativă înregistrată cu **L474/2021** 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 în vigoare **Senatul este prima Cameră sesizată.**

PREȘEDINTE,

Senator

Silvia Monica DINICĂ

PREȘEDINTE

Senator

Claudiu Marinel MUREȘAN

PREȘEDINTE

/Senator

Laura Iuliană SCANTEI

SECRETAR

Senator

Dănuț BICA

SECRETAR

Senator

Ionel Dănuț CRISTESCU

SECRETAR

Senator

Laura Mihaela FULGEANU MOAGHER

AMENDAMENTE ADMISE
asupra propunerii legislative privind protecția consumatorilor cu privire la costul total al creditării și la cesiunea de creanțe
(L474/2021)

Nr. crt.	Text inițial	Amendamente admise	Observații
1.	<p>Art. 2. - (1) În sensul prezentei legi, termenii și expresiile de mai jos au următoarele semnificații:</p>	<p>Art. 2. - În sensul prezentei legi, termenii și expresiile de mai jos au următoarele semnificații:</p>	<p><i>Amendamente propuse de Grupul Parlamentar PSD și admise cu majoritate de voturi.</i></p> <p>Întrucât norma este constituită dintr-un singur alineat, este eliminată marcarea acestuia cu cifra „(1)”</p>
2.	<p>Art.2. – </p> <p><i>a) consumator</i> - persoana fizică ce acționează în scopuri care se află în afara activității sale comerciale sau profesionale, inclusiv codebitorul și fideiusrul care nu are calitatea de asociat, acționar semnificativ, administrator, director sau membru al organelor de conducere la debitorul principal-persoană juridică. Sunt asimilați fideiusrului 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 prezentei legi;</p> <p>b) <i>cesiune de creanțe</i> – orice transfer al unei</p>	<p>La articolul 2, literele a), b) și k) se modifică și vor avea următorul cuprins:</p> <p><i>a) consumator</i> - persoana fizică ce acționează în scopuri care se află în afara activității sale comerciale sau profesionale, inclusiv codebitorul și fideiusrul care nu are calitatea de asociat, acționar semnificativ, administrator, director sau membru al organelor de conducere la debitorul principal-persoană juridică. Sunt asimilați fideiusrului 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 dispozițiilor prezentei legi;</p> <p>b) <i>cesiune de creanțe</i> – orice transfer al unei</p>	<p>Pentru rigoare în exprimare.</p>

	<p>creanțe individuale sau a unui portofoliu de creanțe de la o un creditor financiar la un terț, inclusiv o entitate care desfășoară activitatea de recuperare de creanțe sau o entitate ce are drept obiect de activitate emiterea de instrumente financiare securitizate în baza unui portofoliu de creanțe, în conformitate cu prevederile <i>OUG nr. 52/2016 privind contractele de credit oferite consumatorilor pentru bunuri imobile, precum și pentru modificarea și completarea Ordonanței de urgență a Guvernului nr. 50/2010 privind contractele de credit pentru consumatori</i></p> <p>.....</p> <p><i>k) costul total al creditului pentru consumator- toate costurile, inclusiv dobânda, comisioanele, taxele și orice alt tip de costuri pe care trebuie să le suporte împrumutatul în legătură cu contractul de credit și care sunt cunoscute de către creditor, cu excepția taxelor notariale; costurile pentru serviciile accesorii aferente contractului de credit, în special primele de asigurare, sunt incluse, de asemenea, în cazul în care obținerea creditului sau obținerea acestuia potrivit clauzelor și condițiilor prezentate este condiționată de încheierea unui contract de servicii;</i></p>	<p>creanțe individuale sau a unui portofoliu de creanțe de la un creditor financiar la un terț, inclusiv o entitate care desfășoară activitatea de recuperare de creanțe sau o entitate ce are drept obiect de activitate emiterea de instrumente financiare securitizate în baza unui portofoliu de creanțe, în conformitate cu prevederile <i>Ordonanței de urgență a Guvernului nr. 50/2010 privind contractele de credit pentru consumatori;</i></p> <p><i>k) costul total al creditului pentru consumator- toate costurile, inclusiv dobânda, dobânda penalizatoare, comisioanele, taxele și orice alt tip de costuri pe care trebuie să le suporte împrumutatul în legătură cu contractul de credit și care sunt cunoscute de către creditor, cu excepția taxelor notariale; costurile pentru serviciile accesorii aferente contractului de credit, în special primele de asigurare, sunt incluse dacă încheierea contractului de servicii este obligatorie pentru obținerea creditului însuși sau pentru obținerea acestuia în concordanță cu clauzele și condițiile prezentate;</i></p>	<p>Pentru respectarea uzanțelor normative, este necesară trimiterea la actul normativ de bază.</p> <p>Reformulare în sensul respectării rigorilor de tehnică legislativă (claritate, previzibilitate și accesibilitate în aplicare)</p>
3.	<p>Art. 3. - (1) 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) În sensul prezentei legi, are calitatea de consumator și codebitorul, precum și fideiusorul</p>	<p>La articolul 3, alineatele (2) și (3) se elimină.</p>	<p>Soluțiile legislative propuse sunt prevăzute la art.2 lit.a) – pentru evitarea paralelismelor.</p>

	<p>care nu are calitatea de asociat, acționar semnificativ, administrator, director sau membru al organelor de conducere la debitorul principal-persoană juridică.</p> <p>(3) 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 prezentei legi.</p>		
4.	<p>Art. 4. – (1)</p> <p>În cazul în care creditorul financiar este o instituție financiară nebanară, dobânda anuală efectivă la creditele ipotecare pentru investiții imobiliare nu poate depăși cu mai mult de opt puncte procentuale dobânda la facilitatea de creditare practică de BNR pe piața financiar-bancară internă.</p>	<p>Articolul 4 se modifică și va avea următorul cuprins:</p> <p>Art.4 - În cazul în care creditorul financiar este o instituție financiară nebanară, DAE la creditele ipotecare pentru investiții imobiliare nu poate depăși cu mai mult de opt puncte procentuale dobânda la facilitatea de creditare practică de BNR pe piața financiar-bancară internă.</p>	<p>Întrucât norma este constituită dintr-un singur alineat, este eliminată marcarea acestuia cu cifra „(1)”. Totodată, se impune reformularea prin referire la DAE, întrucât la art. 2 lit.h) s-a prevăzut ca expresia „dobânda anuală efectivă” să fie redată sub forma „DAE”.</p>
5.	<p>Art. 5. –</p> <p>Dobânda anuală efectivă în cazul creditelor de consum nu poate depăși cu mai mult de 15 puncte procentuale dobânda la facilitatea de creditare practică de BNR.</p>	<p>Articolul 5 se modifică și va avea următorul cuprins:</p> <p>Art. 5 - În cazul creditelor de consum, DAE nu poate depăși cu mai mult de 15 puncte procentuale dobânda la facilitatea de creditare practică de BNR.</p>	<p>Reformularea vizează unitatea textului prin referire la DAE, întrucât la art. 2 lit.h) s-a prevăzut ca expresia „dobânda anuală efectivă” să fie redată sub forma „DAE”.</p>
6.	<p>Art. 7. –</p> <p>Dacă nivelul dobânzii anuale efective este mai ridicat decât plafoanele stabilite la art. 4-6, acest nivel va fi redus, în mod corespunzător, la cererea consumatorului, fie pe cale amiabilă, fie printr-o</p>	<p>Articolul 7 se modifică și va avea următorul cuprins:</p> <p>Art. 7 - Dacă nivelul DAE este mai ridicat decât plafoanele stabilite la art. 4-6, acest nivel va fi redus, în mod corespunzător, la cererea consumatorului, fie pe cale amiabilă, fie pe cale</p>	<p>Reformularea vizează unitatea textului prin referire la DAE, întrucât la Art. 2 lit.h) s-a prevăzut ca expresia „dobânda anuală efectivă” să fie redată sub forma „DAE”. Totodată, reformularea asigură claritate și predictibilitate în aplicare.</p>

	hotărâre judecătorească.	judecătorească.	
7.	<p>Art. 8. –</p> <p>(1) În situația depășirii plafoanelor prevăzute la Art. 4-6, consumatorul va solicita creditorului financiar revizuirea contractului, iar creditorul financiar este obligat să efectueze, în termen de maxim 45 de zile de la primirea cererii corespunzătoare a consumatorului, o propunere, în scris, de revizuire a contractului, ținând cont de situația financiară, inclusiv din perspectiva gradului maxim de îndatorare.</p> <p>(2) Propunerea de revizuire a contractului va conține reducerea sau ștergerea parțială a unor obligații ale consumatorului, reeșalonarea sau refinanțarea acestora ori, după caz, darea în plată a imobilului ipotecat, în condițiile Legii nr. 77/2016 privind darea în plată a unor imobile în vederea stingerii obligațiilor asumate prin credite.</p> <p>.....</p> <p>(6) Dispozițiile art. 200 din Legea nr. 134/2010 privind Codul de procedura civilă, republicată, cu modificările și completările ulterioare, nu sunt aplicabile cererii de adaptare judiciară a contractului, formulată conform alineatului anterior.</p> <p>.....</p> <p>(8) Dispozițiile alin. (1) – (7) nu împiedică aplicarea Legii nr. 193/2000 privind clauzele abuzive din contractele încheiate între</p>	<p>La articolul 8, alineatele (1), (2), (6) și (8) se modifică și vor avea următorul cuprins:</p> <p>Art. 8 - (1) În situația depășirii plafoanelor prevăzute la art. 4-6, consumatorul poate solicita creditorului financiar revizuirea contractului, iar creditorul financiar este obligat să efectueze în scris în termen de 45 de zile de la primirea solicitării consumatorului, o propunere de revizuire a contractului, ținând cont de situația financiară, inclusiv din perspectiva gradului maxim de îndatorare.</p> <p>(2) Propunerea de revizuire a contractului va conține reducerea sau ștergerea parțială a unor obligații ale consumatorului, reeșalonarea sau refinanțarea acestora ori, după caz, darea în plată a imobilului ipotecat, cu respectarea prevederilor Legii nr. 77/2016 privind darea în plată a unor imobile în vederea stingerii obligațiilor asumate prin credite, cu modificările și completările ulterioare.</p> <p>(6) Dispozițiile art. 200 din Legea nr. 134/2010 privind Codul de procedura civilă, republicată, cu modificările și completările ulterioare, nu sunt aplicabile cererii de adaptare judiciară a contractului, potrivit prevederilor alin.(5).</p> <p>(8) Dispozițiile alin. (1) – (7) nu împiedică aplicarea prevederilor Legii nr. 193/2000 privind clauzele abuzive din contractele încheiate între</p>	

	<p>profesioniști și consumatori, republicată, cu completările ulterioare, și nici aplicarea Legii nr. 363/2007 privind combaterea practicilor incorecte ale comercianților în relația cu consumatorii și armonizarea reglementărilor cu legislația europeană privind protecția consumatorilor, cu modificările și completările ulterioare.</p>	<p>profesioniști și consumatori, republicată, cu completările ulterioare, și nici a prevederilor Legii nr. 363/2007 privind combaterea practicilor incorecte ale comercianților în relația cu consumatorii și armonizarea reglementărilor cu legislația europeană privind protecția consumatorilor, cu modificările și completările ulterioare.</p>	
8.	<p>Art. 9. – Constituie practică comercială incorectă a creditorilor financiari și se sancționează conform Legii nr.363/2007, cu modificările și completările ulterioare: c) stipularea și utilizarea de dobânzi asupra sumelor care conțin dobânzi sau ascunderea cu rea-credință de dobânzi și anatocisme sub alte denumiri de costuri sau sub stipulații destinate, aparent, reglementării altor aspecte ale raporturilor juridice cu consumatorii.</p>	<p>La articolul 9, litera c) se modifică și va avea următorul cuprins: Art. 9 - Constituie practică comercială incorectă a creditorilor financiari și se sancționează conform Legii nr.363/2007, cu modificările și completările ulterioare: c) stipularea și utilizarea de dobânzi asupra sumelor care conțin dobânzi sau ascunderea cu rea-credință de dobânzi și anatocisme sub alte denumiri de costuri sau sub stipulații destinate reglementării altor aspecte ale raporturilor juridice cu consumatorii.</p>	
9.	<p>Art. 12. – (1) În vederea transparentizării activității de cesiune de creanțe, la momentul transferului creanței individuale ori în cadrul unui portofoliu de creanțe, consumatorul este informat cu privire la cuantumul sumei datorate, fiindu-i prezentate și documentele justificative, cu respectarea termenelor și a procedurilor prevăzute de OUG 52/2016.</p>	<p>Articolul 12 se modifică și se completează și va avea următorul cuprins: (1) În vederea asigurării transparenței activității de cesiune de creanțe, la momentul transferului creanței individuale ori în cadrul unui portofoliu de creanțe, consumatorul este informat cu privire la cuantumul sumei datorate, fiindu-i prezentate și documentele justificative, cu respectarea termenelor și a procedurilor prevăzute de art. 59 și art. 60 din Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 52/2016.</p>	<p>Pentru a asigura claritatea și predictibilitatea normei.</p>

	<p>(2) Se interzice entității care desfășoară activitatea de recuperare a creanței să perceapă de la debitor o sumă totală care să depășească cuantumul creanței, certificat de creditor la momentul încheierii contractului de cesiune.</p> <p>----</p>	<p>(2) Nemodificat</p> <p>(3) Cuantumul creanței va cuprinde toate costurile inclusiv dobânda, dobânda penalizatoare, comisioanele, taxele și orice alt tip de costuri pe care trebuie să le suporte împrumutatul în legătură cu contractul de credit și care sunt cunoscute de către creditor, calculate la momentul cesionării contractului și prezentate defalcăt, în format scris, consumatorului.</p>	
--	--	--	--

AMENDAMENT RESPINS
asupra propunerii legislative privind protecția consumatorilor cu privire la costul total al creditării și la cesiunea de creanțe
(L474/2021)

Nr. crt.	Text inițial	Amendament respins	Observații
1.	<p>Art. 8. –</p> <p>(1) În situația depășirii plafoanelor prevăzute la Art. 4-6, consumatorul va solicita creditorului financiar revizuirea contractului, iar creditorul financiar este obligat să efectueze, în termen de maxim 45 de zile de la primirea cererii corespunzătoare a consumatorului, o propunere, în scris, de revizuire a contractului, ținând cont de situația financiară, inclusiv din perspectiva gradului maxim de îndatorare.</p> <p>.....</p> <p>(3) În caz de refuz explicit al cererii de revizuire amiabilă a contractului sau în caz de întârziere cu mai mult de 45 de zile a răspunsului la o astfel de cerere, consumatorul va putea solicita instanței competente adaptarea judiciară a contractului.</p>	<p>Art. 8 - (1) În situația depășirii plafoanelor prevăzute la art. 4-6, consumatorul poate solicita creditorului financiar revizuirea contractului, iar creditorul financiar este obligat să efectueze în termen de maxim 45 de zile de la primirea cererii corespunzătoare a consumatorului, o propunere, în scris, de revizuire a contractului, ținând cont de situația financiară, inclusiv din perspectiva gradului maxim de îndatorare.</p> <p>(3) Consumatorul poate, de asemenea, sa solicite în mod direct instanței competente adaptarea judiciară a contractului, procedura prevăzută la alin.(1) fiind facultativă.</p>	<p><i>Amendament propus de senator AUR Mircea Dăneasă și respins cu majoritate de voturi.</i></p>