ROMÂNIA

SENAT

EXPUNERE DE MOTIVE

la Legea pentru modificarea articolului 6 din Legea nr. 243/2024 privind protecția consumatorilor cu privire la costul total al creditării și la cesiunea de creanțe

I. Necesitatea intervenției

Legea nr. 243/2024 stabilește, pentru creditele de consum de până la 25.000 lei acordate de instituțiile financiare nebancare, plafoane zilnice ale costului creditării și o limită pentru suma totală pe care o poate datora consumatorul. Potrivit acestei limite, costurile creditului pot egala suma împrumutată. Pentru consumator, riscul apare mai ales acolo unde durata finanțării și operațiunile ulterioare duc la acumularea costurilor. legislatie.just.ro

În noiembrie 2025, Autoritatea Națională pentru Protecția Consumatorilor a comunicat rezultatele parțiale ale unui control la nivel național. Autoritatea a constatat abateri la 326 dintre cele 573 de instituții financiare nebancare verificate. Printre abateri se numără dobânzile excesive, calculul dobânzii la dobândă și aplicarea nelegală a unor comisioane. În 2025, potrivit Eurostat, 16,8% din populația României se afla în deprivare materială și socială severă. anpc.ro

II. Soluțiile propuse

Propunerea reduce de la 200% la 150% din valoarea creditului plafonul sumei totale plătibile de către consumator. Pentru un împrumut de 25.000 lei, totalul maxim de plată scade de la 50.000 la 37.500 lei, iar costul maxim al finanțării, de la 25.000 la 12.500 lei. Limitele zilnice se aplică împreună cu plafonul total, astfel încât costul maxim depinde și de durata creditului. Tranșele sunt definite prin intervale care acoperă și sumele cu fracțiuni de leu.

În cazul unei prelungiri, restructurări, novații ori refinanțări la același IFN, plafonul se verifică pentru întreaga finanțare a cărei valoare este de cel mult 25.000 lei. În baza de calcul intră capitalul pus la dispoziția consumatorului. Sumele folosite pentru a stinge o datorie din aceeași finanțare se exclud din capitalul suplimentar, iar dobânzile și comisioanele capitalizate se iau în calcul drept costuri ale creditului.

Pentru creditele care intră sub incidența actualului art. 6 și sunt în derulare, cu întârzieri la plată de cel mult 60 de zile, noul plafon se raportează la principalul rămas de rambursat la intrarea în vigoare a legii. În calcul intră costurile perioadei care începe la acea dată. Consumatorul poate solicita revizuirea contractului potrivit Legii nr. 243/2024.

ROMÂNIA

SENAT

III. Efectele economice și bugetare

Pentru instituțiile financiare nebancare, aplicarea legii presupune ajustarea ofertelor care depășesc noul plafon și adaptarea calculului costurilor în cazul refinanțărilor. Autoritatea Națională pentru Protecția Consumatorilor verifică respectarea plafonului în cadrul atribuțiilor legale și al resurselor bugetare aprobate.

IV. Corelarea cu legislația în vigoare

Curtea Constituțională a reținut, prin Decizia nr. 379/2024, că natura creditelor acordate de instituțiile financiare nebancare justifică regimul juridic distinct al dobânzilor. Art. 31 din Directiva (UE) 2023/2225 prevede măsuri de limitare a costurilor excesive ale creditului de consum, inclusiv prin plafoane. În cazul depășirii limitei se aplică regulile de reducere a costurilor, revizuire a contractului și sancționare prevăzute de Legea nr. 243/2024.

INIȚIATOR,

SENATOR CĂTĂLIN SILEGEANU

Semnatar: Silegeanu Catalin
Data si ora semnarii: 2026.11.17 12:32:23 +0200