

Parlamentul României



ROMANIA

**Comisia pentru
buget, finanțe și
bănci**

Nr.4c-2/313

**Comisia pentru politică
economică, reformă și
privatizare**

Nr.4c-1/29/2022

**Comisia pentru
industrii și servicii**

Nr.4c-3/63/2022

**Comisia juridică, de
disciplină și
imunități**

Nr. 4c-13/56/2022

**București,
25 martie 2024**

PLx 18/2022

**BIROULUI PERMANENT
AL
CAMEREI DEPUTAȚILOR**

Vă înaintăm, alăturat, **raportul comun** asupra *proiectului de Lege privind protecția consumatorilor cu privire la costul total al creditării și la cesiunea de creanțe*, transmis Comisiei pentru buget, finanțe și bănci, Comisiei pentru politică economică, reformă și privatizare, Comisiei pentru industrii și servicii și Comisiei juridice, de disciplină și imunități, spre dezbateră pe fond, cu adresa nr. **PLx. 18/2022** din 7 februarie 2022.

În raport cu obiectul și conținutul său, proiectul de lege face parte din categoria **legilor ordinare**.

PREȘEDINTE,

**Bogdan - Iulian
HUȚUCĂ**

PREȘEDINTE,

**Costel Neculai
DUNAVA**

PREȘEDINTE,

**Sándor
BENDE**

PREȘEDINTE,

Laura VICOL

Parlamentul României



ROMANIA

Comisia pentru
buget,
finanțe și bănci

Nr.4c-2/313

Comisia pentru
politică economică,
reformă și
privatizare

Nr.4c-1/29/2022

Comisia pentru
industrii și servicii

Nr.4c-3/63/2022

Comisia juridică, de disciplină și imunități

Nr. 4c-13/56/2022

București,
25 martie 2024

PLx 18/2022

RAPORT COMUN

asupra proiectului de Lege privind protecția consumatorilor cu privire la costul total al creditării și la cesiunea de creanțe

În conformitate cu prevederile **art. 95** din Regulamentul Camerei Deputaților, republicat, cu modificările ulterioare, Comisia pentru buget, finanțe și bănci, Comisia pentru politică economică, reformă și privatizare, Comisia pentru industrii și servicii și Comisia juridică, de disciplină și imunități au fost sesizate, cu adresa nr. PLx.18 din 7 februarie 2022, spre dezbateri pe fond, cu *proiectul de Lege privind protecția consumatorilor cu privire la costul total al creditării și la cesiunea de creanțe*.

Conform prevederilor **art.75** din Constituția României, republicată și ale **art.92 alin.(9)** din Regulamentul Camerei Deputaților, republicat, cu modificările ulterioare, Camera Deputaților este **Cameră decizională**.

Senatul, în calitate de primă Cameră sesizată, a **adoptat** proiectul de lege în data de **2 februarie 2022**, în condițiile articolului 75 alineatul (2) teza a III-a din Constituția României, republicată.

La dezbateri proiectului de lege s-au avut în vedere **avizele favorabile** ale Consiliului Legislativ și Consiliului Economic și Social, punctele de vedere transmise de Guvernul României și de Consiliul Concurenței, precum și **avizul favorabil** transmis de Comisia pentru egalitatea de șanse pentru femei și bărbați și **avizul negativ** transmis de Comisia pentru drepturile omului, culte și problemele minorităților naționale.

Proiectul de lege supus dezbaterii are ca **obiect de reglementare** stabilirea unor măsuri destinate protecției consumatorilor, vizând în acest sens raporturile juridice dintre consumatori, instituțiile financiare nebancare 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.

Potrivit prevederilor **art. 62 și art. 64** din Regulamentul Camerei Deputaților, republicat, cu modificările ulterioare, examinarea proiectului de lege a avut loc în ședințe separate.

Membrii **Comisiei pentru industrii și servicii** au dezbătut proiectul de lege în **ședința din 18 martie 2024**. La lucrările Comisiei au fost prezenți deputați conform listei de prezență.

Membrii **Comisiei pentru politică economică, reformă și privatizare** au dezbătut proiectul de lege în **ședința din 25 martie 2024**. Din totalul de **19 membri** ai Comisiei pentru politică economică, reformă și privatizare, au fost prezenți la dezbateri **13 deputați**.

Membrii **Comisiei juridice, de disciplină și imunități privatizare** au dezbătut proiectul de lege în **ședința din 25 martie 2024**. La lucrările Comisiei au fost prezenți deputați conform listei de prezență.

Membrii **Comisiei pentru buget, finanțe și bănci** au dezbătut proiectul de lege în **ședința din 25 martie 2024**. La lucrările Comisiei au fost prezenți deputați conform listei de prezență.

La lucrările Comisiilor au participat, în calitate de invitați, reprezentanți ai societății civile, din partea Asociației Române a Băncilor, Consiliului Patronatelor Bancare din România, Parteneriatului Credit IFN, Asociației de Management a Creanțelor Comerciale, Asociației Societăților Financiare.

În urma examinării proiectului de lege și a opiniilor exprimate, membrii celor patru Comisii au hotărât, cu **majoritate** de voturi, să transmită plenului Camerei Deputaților prezentul **raport comun prin care propun adoptarea proiectului de Lege privind protecția consumatorilor cu privire la costul total al creditării și la cesiunea de creanțe**, cu **amendamentele admise** prezentate în Anexa nr. 1.

Amendamentele respinse se regăsesc în Anexa nr. 2.

În raport cu obiectul și conținutul său, proiectul de lege face parte din categoria **legilor ordinare**.

PREȘEDINTE, Bogdan - Iulian HUȚUCĂ	PREȘEDINTE, Costel Neculai DUNAVA	PREȘEDINTE, Sándor BENDE	PREȘEDINTE, Laura VICOL
SECRETAR, Iulius – Marian FIRCZAK	SECRETAR, Bogdan – Alin STOICA	SECRETAR, Denisa-Elena NEAGU	SECRETAR, László-Zsolt LADÁNYI
<i>Șef serviciu</i> Giorgiana Ene			<i>Șef serviciu</i> Andrada Armencea
<i>Consilier parlamentar,</i> Valentina Rotaru	<i>Consilier parlamentar,</i> Alina Cristina Hodivoianu	<i>Consilier parlamentar,</i> Isabela-Patricia Robe	<i>Consilier parlamentar</i> Andreea Sârbu

AMENDAMENTE ADMISE

În urma dezbaterilor, membrii celor patru Comisii au adoptat următoarele amendamente aduse proiectului de Lege privind protecția consumatorilor cu privire la costul total al creditării și la cesiunea de creanțe

Nr. crt.	Text Senat	Amendamente admise(autor amendament)	Motivarea amendamentelor propuse
1.	<p align="center"><u>Titlul Legii</u> LEGE privind protecția consumatorilor cu privire la costul total al creditării și la cesiunea de creanțe</p>	<p>Nemodificat</p>	
2.	<p>Art.1. - Prezenta lege se aplică raporturilor 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.</p>	<p>Art.1. – Prezenta lege se aplică raporturilor juridice dintre consumatori, instituțiile financiare nebancare care acordă credite potrivit Legii nr.93/2009 privind instituțiile financiare nebancare, cu modificările și completările ulterioare, și entitățile care desfășoară activitatea de recuperare creanțe, stabilind reguli de protecție a consumatorilor contra dobânzilor excesive în scopul menținerii echilibrului contractual și al asigurării integrității pieței financiar-bancare interne.</p> <p><i>Sen. Lucian Romașcanu – PSD</i> <i>Sen. Daniel-Cătălin Zamfir – PSD</i> <i>Sen. István-Loránt Antal – UDMR</i></p>	<p>Cadrul de aplicabilitate al prevederilor actualei propuneri legislative, respectiv introducerea unor plafoane la dobânzile aplicate pentru diferitele categorii de credite acordate, se va rezuma la activitatea desfășurată în acest sens de instituțiile financiare nebancare.</p> <p>Instituțiile financiare nebancare sunt reglementate de Legea nr.93/2009.</p>
3.	<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>Sen. Lucian Romașcanu – PSD</i> <i>Sen. Daniel-Cătălin Zamfir – PSD</i> <i>Sen. István-Loránt Antal – UDMR</i></p>	<p>Întrucât norma este constituită dintr-un singur alineat, este eliminată marcarea acestuia cu cifra „(1)”.</p>

Nr. crt.	Text Senat	Amendamente admise(autor amendament)	Motivarea amendamentelor propuse
	<p>a) <i>consumator</i> - persoana fizică ce acționează în scopuri care se află în afara activității sale comerciale sau profesionale, inclusiv codebitorul și fideiutorul care nu are calitatea de asociat, acționar semnificativ, administrator, director sau membru al organelor de conducere la debitorul principal-persoană juridică. Sunt asimilați fideiutorului 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 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 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;</p>	<p><i>Grup parlamentar PSD</i></p> <p>a) <i>consumator</i> - persoana fizică ce acționează în scopuri care se află în afara activității sale comerciale sau profesionale, inclusiv codebitorul și fideiutorul care nu are calitatea de asociat, acționar semnificativ, administrator, director sau membru al organelor de conducere la debitorul principal-persoană juridică; sunt asimilați fideiutorului 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><i>Sen. Lucian Romașcanu – PSD</i> <i>Sen. Daniel-Cătălin Zamfir – PSD</i> <i>Sen. István-Loránt Antal – UDMR</i> <i>Grup parlamentar PSD</i></p> <p>b) cesionarul de creanțe – orice entitate care efectuează un transfer al unei 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 Ordonanței de urgență a Guvernului nr.50/2010 privind contractele de credit pentru consumatori, aprobată cu modificări și completări prin Legea</p>	<p>Pentru rigoare în exprimare.</p> <p>Conform prevederilor art.1566 și urm. din Codul Civil cesiunea de creanțe este definită ca fiind <i>convenția prin care creditorul cedent transmite cesionarului o creanță împotriva unui terț.</i> Modificarea introdusă își propune să clarifice suplimentare operațiunea de cesionare de creanțe, prin prisma entității care efectuează această operațiune.</p>

Nr. crt.	Text Senat	Amendamente admise(autor amendament)	Motivarea amendamentelor propuse
	<p>c) <i>creditor financiar</i> - o instituție de credit autorizată de Banca Națională a României, denumită în continuare BNR, o sucursală din România a unei instituții de credit străine, o instituție financiară nebancară sau o entitate care desfășoară activitatea de recuperare de creanțe;</p> <p>d) <i>contractul de credit</i> - este actul juridic voluntar prin care un creditor financiar acordă sau promite să acorde unui consumator o amânare la plată, un împrumut sau alte facilități financiare similare, iar debitorul se obligă să achite sau să ramburseze în rate o sumă de bani, la care se adaugă și dobânda și celelalte costuri ale creditării;</p> <p>e) <i>creanță litigioasă</i> - o creanță asupra căreia există un proces sau care face obiectul unei</p>	<p>nr.288/2010, cu modificările și completările ulterioare;</p> <p><i>Sen. Lucian Romașcanu – PSD</i> <i>Sen. Daniel-Cătălin Zamfir – PSD</i> <i>Sen. István-Loránt Antal – UDMR</i> <i>Grup parlamentar PSD</i></p> <p>c) Se elimină.</p> <p><i>Dep. Viorel Băltărețu - USR</i></p> <p>c) contract de credit - contractul prin care un creditor acordă, promite sau stipulează posibilitatea de a acorda unui consumator un credit sub formă de amânare la plată, împrumut sau alte facilități financiare similare, cu excepția contractelor pentru prestarea de servicii în mod continuu ori pentru furnizarea de bunuri de același fel, atunci când consumatorul plătește pentru asemenea servicii sau bunuri în rate, pe durata furnizării lor;</p> <p><i>Sen. Lucian Romașcanu – PSD</i> <i>Sen. Daniel-Cătălin Zamfir – PSD</i> <i>Sen. István-Loránt Antal – UDMR</i> <i>Grup parlamentar PSD</i></p> <p>d) Nemodificat</p>	<p>Corelare cu modificarea de la art.1.</p> <p>În conformitate cu prevederile OUG 50/2010.</p>

Nr. crt.	Text Senat	Amendamente admise(autor amendament)	Motivarea amendamentelor propuse
	<p>urmăriri silite;</p> <p>f) credit ipotecar pentru investiții imobiliare - este creditul acordat în scopul efectuării de investiții imobiliare cu destinație locativă sau cu altă destinație decât cea locativă ori în scopul rambursării unui credit ipotecar pentru investiții imobiliare contractat anterior.</p> <p>Acordarea creditului este garantată cel puțin cu ipoteca asupra imobilului care face obiectul investiției imobiliare pentru finanțarea căreia se acordă creditul, respectiv cu ipoteca asupra imobilului obiect al investiției imobiliare pentru finanțarea căreia a fost anterior acordat un credit ipotecar pentru investiții imobiliare, a cărui rambursare urmează a fi astfel finanțată;</p> <p>g) credit de consum - creditul sau împrumutul a cărui valoare maximă este 100.000 lei, și a cărei perioadă maximă de rambursare este de 5 ani, nefiind garantat cu ipotecă imobiliară;</p> <p>h) dobânda anuală efectivă - denumită în continuare DAE - costul total al creditului pentru consumator, exprimat ca procent anual din valoarea totală a creditului, după caz, inclusiv costurile deschiderii și menținerii unui anumit cont, costurile utilizării unui mijloc de plată atât</p>	<p>e) Nemodificat</p> <p>f) credit de consum - creditul sau împrumutul acordat unei persoane fizice a cărui valoare maximă este 100.000 lei și a cărei perioadă maximă de rambursare este de 5 ani, nefiind garantat cu ipotecă imobiliară;</p> <p><i>Sen. Lucian Romașcanu – PSD</i> <i>Sen. Daniel-Cătălin Zamfir – PSD</i> <i>Sen. István-Loránt Antal – UDMR</i> <i>Grup parlamentar PSD</i></p> <p>g) dobânda anuală efectivă - costul total al creditului pentru consumator, exprimat ca procent anual din valoarea totală a creditului, după caz, inclusiv costurile deschiderii și menținerii unui anumit cont, costurile utilizării unui mijloc de plată atât pentru tranzacții, cât și pentru trageri din</p>	<p>Pentru o clarificare suplimentare și claritate legislativă ar trebuie eliminate din definiție nu doar creditele garantate cu ipoteca imobiliară ci și cele de investiții imobiliare.</p> <p>Reformulare în sensul respectării rigorilor de tehnică legislativă (claritate, previzibilitate și accesibilitate în aplicare).</p>

Nr. crt.	Text Senat	Amendamente admise(autor amendament)	Motivarea amendamentelor propuse
	<p>pentru tranzacții, cât și pentru trageri din acel cont, precum și alte costuri legate de operațiunile de plată sunt incluse în costul total al creditului pentru consumator, ori de câte ori deschiderea unui cont sau menținerea acestuia este obligatorie pentru obținerea creditului sau pentru obținerea acestuia în conformitate cu termenii și condițiile oferite, egală, pe o perioadă de un an, cu valoarea actuală a tuturor angajamentelor - trageri, rambursări și costuri, viitoare sau prezente, convenite de creditor și de consumator;</p> <p>i) valoarea totală a creditului - plafonul sau sumele totale puse la dispoziție pe baza unui contract de credit;</p> <p>j) valoarea totală plătită de către consumator - suma dintre valoarea totală a creditului și costul total al creditului pentru consumator;</p> <p>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,</p>	<p>acel cont, precum și alte costuri legate de operațiunile de plată care sunt incluse în costul total al creditului pentru consumator, ori de câte ori deschiderea unui cont sau menținerea acestuia este obligatorie pentru obținerea creditului sau pentru obținerea acestuia în conformitate cu termenii și condițiile oferite, egală, pe o perioadă de un an, cu valoarea actuală a tuturor angajamentelor - trageri, rambursări și costuri, viitoare sau prezente, convenite de creditor și de consumator, în conformitate cu prevederile Ordonanța de urgență a Guvernului nr.50/2010, aprobată cu modificări și completări prin Legea nr.288/2010, cu modificările și completările ulterioare;</p> <p><i>Sen. Lucian Romașcanu – PSD</i> <i>Sen. Daniel-Cătălin Zamfir – PSD</i> <i>Sen. István-Loránt Antal – UDMR</i></p> <p>h) Nemodificat</p> <p>i) Nemodificat</p> <p>j) 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</p>	

Nr. crt.	Text Senat	Amendamente admise(autor amendament)	Motivarea amendamentelor propuse
	<p>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;</p> <p>1) dobânda excesivă - dobânda anuală efectivă care depășește plafoanele stabilite la art.4-6.</p>	<p>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;</p> <p><i>Sen. Lucian Romașcanu – PSD</i> <i>Sen. Daniel-Cătălin Zamfir – PSD</i> <i>Sen. István-Loránt Antal – UDMR</i> <i>Grup parlamentar PSD</i></p> <p>k) Nemodificat</p>	
4.	<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 fideiursorul 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 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 prezentei legi.</p>	<p>(2) Se elimină.</p> <p><i>Sen. Lucian Romașcanu – PSD</i> <i>Sen. Daniel Cătălin Zamfir – PSD</i> <i>Sen. István-Loránt Antal – UDMR</i> <i>Grup parlamentar PSD</i></p> <p>(3) Se elimină.</p> <p><i>Sen. Lucian Romașcanu – PSD</i> <i>Sen. Daniel Cătălin Zamfir – PSD</i> <i>Sen. István-Loránt Antal – UDMR</i> <i>Grup parlamentar PSD</i></p>	Soluțiile legislative propuse sunt prevăzute la art.2 lit.a) – pentru evitarea paralelismelor.

Nr. crt.	Text Senat	Amendamente admise(autor amendament)	Motivarea amendamentelor propuse
5.	Art.4. - (1) În cazul în care creditorul financiar este o instituție financiară nebancară, 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.	Art.4. – Dobânda anuală efectivă, denumită în continuare DAE, la creditele ipotecare pentru investiții imobiliare nu poate depăși cu mai mult de 8 puncte procentuale dobânda la facilitatea de creditare practică de BNR pe piața financiar-bancară internă. <i>Sen. Lucian Romașcanu – PSD</i> <i>Sen. Daniel-Cătălin Zamfir – PSD</i> <i>Sen. István-Loránt Antal – UDMR</i> <i>Grup parlamentar PSD</i>	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”.
6.	Art.5. - 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.	Art.5. - În cazul creditelor de consum, DAE nu poate depăși cu mai mult de 27 puncte procentuale dobânda la facilitatea de creditare practică de BNR. <i>Sen. Lucian Romașcanu – PSD</i> <i>Sen. Daniel Cătălin Zamfir – PSD</i> <i>Sen. István-Loránt Antal – UDMR</i>	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 a fost ajustată valoarea maximală ca urmare a corelării textului cu restricția de aplicabilitate a dispozițiilor prevăzută la articolul 1.
7.	Art.6. - Prin excepție de la prevederile art.5, în cazul creditelor de consum în valoare maximă de 15.000 lei, valoarea totală plătită de către consumator nu poate depăși dublul valorii totale a creditului.	Art.6. - (1) Prin excepție de la prevederile art.5, în cazul creditelor de consum în valoare maximă de 5.000 lei, costul total al creditării nu poate depăși 1% pe zi și, concomitent, valoarea totală plătită de către consumator nu poate depăși dublul valorii totale a creditului. <i>Sen. Lucian Romașcanu – PSD</i> <i>Sen. Daniel-Cătălin Zamfir – PSD</i> <i>Sen. István-Loránt Antal – UDMR</i> (2) Prin excepție de la prevederile art.5, în cazul creditelor de consum cu valoare cuprinsă	Modificarea propusă are un dublu scop: pe de o parte, creșterea plafonului de la 15000 lei la 25000 lei este datorată de evoluțiile inflaționiste din ultimii ani și alinierea plafonului cu condițiile economico-financiare ale României din prezent. Pe de altă parte, introducerea plafonului suplimentar de dobândă/zi pe lângă dublul sumei împrumutate, constituie un element suplimentar de protecție, acoperind și creditele pe termene foarte scurte, unde valoarea totală plătită nu depășește dublul sumei împrumutate dar dobânda pe zi capătă valori excesive.

Nr. crt.	Text Senat	Amendamente admise(autor amendament)	Motivarea amendamentelor propuse
		<p>între 5.001 lei și 10.000 lei, costul total al creditării nu poate depăși 0,8% pe zi și, concomitent, valoarea totală plătitibilă de către consumator nu poate depăși dublul valorii totale a creditului.</p> <p><i>Sen. Lucian Romașcanu – PSD</i> <i>Sen. Daniel-Cătălin Zamfir – PSD</i> <i>Sen. István-Loránt Antal – UDMR</i></p> <p>(3) Prin excepție de la prevederile art.5, în cazul creditelor de consum cu valoare cuprinsă între 10.001 lei și 25.000 lei, costul total al creditării nu poate depăși 0,6% pe zi și, concomitent, valoarea totală plătitibilă de către consumator nu poate depăși dublul valorii totale a creditului.</p> <p><i>Sen. Lucian Romașcanu – PSD</i> <i>Sen. Daniel-Cătălin Zamfir – PSD</i> <i>Sen. István-Loránt Antal – UDMR</i></p>	
8.	<p>Art.7. - 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 hotărâre judecătorească.</p>	<p>Art.7. - (1) Dacă nivelul DAE sau, după caz, al costului total al creditării pe zi și/sau al valorii totale plătitibile de către consumator sunt mai ridicate decât plafoanele stabilite la art.4-6, aceste niveluri vor fi reduse, în mod corespunzător, la cererea consumatorului, fie pe cale amiabilă, fie pe cale judecătorească, fie prin apelarea la o entitate de soluționare alternativă a litigiilor.</p> <p><i>Sen. Lucian Romașcanu – PSD</i></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. De asemenea, raportarea la valoarea totală plătitibilă se justifică prin faptul că unul din obiectivele principale ale legii este ca valoarea totală plătitibilă de către consumator să nu fie mai mare decât dublul sumei împrumutate. Astfel, principalul</p>

Nr. crt.	Text Senat	Amendamente admise(autor amendament)	Motivarea amendamentelor propuse
		<p><i>Sen. Daniel-Cătălin Zamfir – PSD</i> <i>Sen. István-Loránt Antal – UDMR</i></p> <p>(2) Cererea consumatorului de rezolvare pe cale amiabilă sau prin apelarea la o entitate de soluționare alternativă a litigiilor poate fi făcută direct sau prin intermediul unei asociații de consumatori.</p> <p><i>Sen. Lucian Romașcanu – PSD</i> <i>Sen. Daniel-Cătălin Zamfir – PSD</i> <i>Sen. István-Loránt Antal – UDMR</i></p>	<p>creditului împreună cu dobânda acestuia nu trebuie să reprezinte mai mult decât dublul sumei împrumutate. Prin raportare la valoarea totală plătită, se securizează astfel unul dintre obiectivele propunerii legislative.</p>
9.	<p>Art.8. - (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, reșalonarea 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</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 transmită în scris, în termen de maximum 30 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><i>Sen. Lucian Romașcanu – PSD</i> <i>Sen. Daniel-Cătălin Zamfir – PSD</i> <i>Sen. István-Loránt Antal – UDMR</i></p> <p>(2) Propunerea de revizuire a contractului va conține reducerea sau ștergerea parțială a unor obligații ale consumatorului, reșalonarea 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</p>	<p>Ulterior momentului încheierii contractului, reevaluarea situației financiare și a gradului maxim de îndatorare pot duce la situații în care consumatorul nu mai este eligibil pentru niciun fel de finanțare (de exemplu dacă acesta a accesat un alt credit).</p>

Nr. crt.	Text Senat	Amendamente admise(autor amendament)	Motivarea amendamentelor propuse
	<p>vederea stingerii obligațiilor asumate prin credite.</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>(4) De la data depunerii cererii de adaptare judiciară a contractului, efectele acestuia asupra consumatorului se suspendă.</p> <p>(5) În cazul în care instanța respinge cererea de adaptare judiciară a contractului, creditorul financiar va putea pretinde dobânzi, comisioane, penalități și alte accesorii ale creanței numai dacă reclamantul a formulat cererea cu rea-credință.</p> <p>(6) Dispozițiile art.200 din Legea nr.134/2010</p>	<p>bunuri imobile în vederea stingerii obligațiilor asumate prin credite, cu modificările și completările ulterioare.</p> <p><i>Sen. Lucian Romașcanu – PSD</i> <i>Sen. Daniel-Cătălin Zamfir – PSD</i> <i>Sen. István-Loránt Antal – UDMR</i> <i>Grup parlamentar PSD</i></p> <p>(3) Nemodificat</p> <p>(4) De la data depunerii cererii de adaptare judiciară a contractului, efectele acestuia asupra consumatorului se suspendă numai dacă depășirea plafoanelor prevăzute la art.4-6 este constatată printr-o decizie a Autorității Naționale pentru Protecția Consumatorului.</p> <p><i>Sen. Lucian Romașcanu – PSD</i> <i>Sen. Daniel-Cătălin Zamfir – PSD</i> <i>Sen. István-Loránt Antal – UDMR</i> <i>Grup parlamentar PSD</i></p> <p>(5) Nemodificat</p> <p>(6) Dispozițiile art.200 din Legea nr.134/2010</p>	<p>Modificarea de la alin.(4) presupune aplicarea unui filtru suplimentar, de constatare a încălcării legii de către autoritatea competentă. Astfel, dispunerea măsurii suspendării de către ANPC va duce la evitarea abuzului de drept și arbitrariului, precum și la limitarea unor acțiuni în instanță colective, fără temei legal, care pot bulversa piața creditării.</p>

Nr. crt.	Text Senat	Amendamente admise(autor amendament)	Motivarea amendamentelor propuse
	<p>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>(7) Dispozițiile alin.(1) - (6) se aplică și în cazul în care creanțele rezultate din contractele de credit sau de împrumut au fost cesionate sau externalizate în alt fel de către instituția de credit sau de către instituția financiară nebancaară către un terț.</p> <p>(8) Dispozițiile alin.(1) - (7) nu împiedică aplicarea Legii nr.193/2000 privind clauzele abuzive din contractele încheiate între 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>privind Codul de procedura civilă, republicată, cu modificările și completările ulterioare, nu sunt aplicabile cererii de adaptare judiciară a contractului, formulată conform prevederilor alin.(5).</p> <p><i>Sen. Lucian Romașcanu – PSD</i> <i>Sen. Daniel-Cătălin Zamfir – PSD</i> <i>Sen. István-Loránt Antal – UDMR</i> <i>Grup parlamentar PSD</i></p> <p>(7) Nemodificat</p> <p>(8) Dispozițiile alin.(1) – (7) nu împiedică aplicarea prevederilor Legii nr.193/2000 privind clauzele abuzive din contractele încheiate între profesioniști și consumatori, republicată, cu modificările și 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> <p><i>Sen. Lucian Romașcanu – PSD</i> <i>Sen. Daniel-Cătălin Zamfir – PSD</i> <i>Sen. István-Loránt Antal – UDMR</i> <i>Grup parlamentar PSD</i></p>	

Nr. crt.	Text Senat	Amendamente admise(autor amendament)	Motivarea amendamentelor propuse
	<p>(9) Dispozițiile din dreptul comun referitoare la nulitate sau la alte cauze de înlăturare, totală sau parțială, a efectelor contractului, se aplică numai dacă sunt favorabile consumatorilor.</p> <p>(10) În caz de nulitate absolută a contractului, repunerea în situația anterioară privește doar capitalul, nu și dobânzile, comisioanele, penalitățile și celelalte costuri ale capitalului.</p>	<p>(9) Nemodificat</p> <p>(10) Nemodificat</p>	
10	<p>Art.9. - Constituie practică comercială incorectă a creditorilor financiari și se sancționează conform Legii nr.363/2007, cu modificările și completările ulterioare:</p> <p>a) stipularea și utilizarea de dobânzi excesive sau de clauze privind costul total al creditului care determină depășirea plafoanelor maxime de costuri prevăzute la art.4-6 din prezenta lege;</p>	<p>Art.9. - Constituie practică comercială incorectă și se sancționează conform Legii nr.363/2007, cu modificările și completările ulterioare:</p> <p><i>Sen. Lucian Romașcanu – PSD</i> <i>Sen. Daniel-Cătălin Zamfir – PSD</i> <i>Sen. István-Loránt Antal – UDMR</i> <i>Grup parlamentar PSD</i></p> <p>a) stipularea și utilizarea de dobânzi excesive sau de clauze privind valoarea totală plătită de către consumator care determină depășirea plafoanelor maxime de costuri prevăzute la art.4-6 din prezenta lege;</p> <p><i>Sen. Lucian Romașcanu – PSD</i> <i>Sen. Daniel-Cătălin Zamfir – PSD</i> <i>Sen. István-Loránt Antal – UDMR</i> <i>Grup parlamentar PSD</i></p>	<p>Pentru coerență legislativă și unitatea termenilor utilizați pe parcursul textului legii.</p>

Nr. crt.	Text Senat	Amendamente admise(autor amendament)	Motivarea amendamentelor propuse
	<p>b) stipularea și utilizarea de dobânzi penalizatoare care depășesc totalul sumei acordate cu titlu de împrumut sau de credit;</p> <p>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>d) utilizarea de comisioane, speze, prime sau alte accesorii ale creditului, cu intenția de ascundere a dobânzilor excesive.</p>	<p>b) Nemodificat</p> <p>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> <p><i>Sen. Lucian Romașcanu – PSD</i> <i>Sen. Daniel-Cătălin Zamfir – PSD</i> <i>Sen. István-Loránt Antal – UDMR</i> <i>Grup parlamentar PSD</i></p> <p>d) Nemodificat</p>	
11	<p>Art.10. - În scopul echilibrării prestațiilor și al reducerii riscurilor generate de astfel de contracte, prezenta lege este aplicabilă și contractelor în derulare.</p>	<p>Art.10. - (1) În scopul echilibrării prestațiilor și al reducerii riscurilor generate de astfel de contracte, prezenta lege este aplicabilă și contractelor în derulare, respectiv contractelor active la data intrării în vigoare a prezentei legi, aflate în maturitate și pentru care întârzierile la plată sunt de cel mult 60 de zile.</p> <p><i>Sen. Lucian Romașcanu – PSD</i> <i>Sen. Daniel-Cătălin Zamfir – PSD</i> <i>Sen. István-Loránt Antal – UDMR</i> <i>Grup parlamentar PSD</i></p> <p>(2) Aducerea tuturor contractelor aflate în</p>	<p>Modificările introduse își propun clarificarea suplimentară a procedurii ce se aplică în situația în care debitorul constată depășirea plafoanelor prevăzute la art.4-6. Totodată, introducerea pragului de 60 de zile la întârzierile la plată vizează încurajarea unui comportament cu bună credință al debitorului.</p>

Nr. crt.	Text Senat	Amendamente admise(autor amendament)	Motivarea amendamentelor propuse
		<p>derulare la conformitate cu prevederile prezentei legi se va realiza conform procedurii prevăzute la art.8.</p> <p><i>Sen. Lucian Romaşcanu – PSD</i> <i>Sen. Daniel-Cătălin Zamfir – PSD</i> <i>Sen. István-Loránt Antal – UDMR</i> <i>Grup parlamentar PSD</i></p> <p>(3) Pentru contractele aflate în derulare care trebuie aduse la conformitate cu prevederile prezentei legi, plafoanele prevăzute la art.4-6 se vor aplica exclusiv la valoarea principalului rămas de rambursat la data cererii depuse conform prevederilor art.8.</p> <p><i>Sen. Lucian Romaşcanu – PSD</i> <i>Sen. Daniel-Cătălin Zamfir – PSD</i> <i>Sen. István-Loránt Antal – UDMR</i> <i>Grup parlamentar PSD</i></p>	
12	<p>Art.11. - (1) Dispozițiile art.9 din Ordonanța Guvernului nr.13/2011 privind dobânda legală remuneratorie și penalizatoare pentru obligații bănești, precum și pentru reglementarea unor măsuri financiar-fiscale în domeniul bancar, aprobată prin Legea nr.43/2012, cu completările ulterioare, nu se aplică în situația în care debitorul este un consumator, iar creanța rezultă dintr-un contract cu un creditor financiar.</p> <p>(2) Dispozițiile art.53 și 54 din Ordonanța de urgență a Guvernului nr.52/2016, cu modificările ulterioare, rămân aplicabile raporturilor juridice</p>	<p>(1) Nemodificat</p> <p>(2) Dispozițiile art.53 și 54 din Ordonanța de urgență a Guvernului nr.52/2016 privind contractele de credit oferite consumatorilor pentru</p>	

Nr. crt.	Text Senat	Amendamente admise(autor amendament)	Motivarea amendamentelor propuse
	<p>reglementate de prezenta lege.</p> <p>(3) Contractele de împrumut încheiate între persoane fizice se supun dispozițiilor Ordonanței Guvernului nr.13/2011, aprobată prin Legea nr.43/2012, cu completările ulterioare.</p>	<p>bunuri imobile, precum și pentru modificarea și completarea Ordonanței de urgență a Guvernului nr.50/2010 privind contractele de credit pentru consumatori, aprobată cu modificări și completări prin Legea nr.134/2023, cu modificările ulterioare, rămân aplicabile raporturilor juridice reglementate de prezenta lege.</p> <p><i>Sen. Lucian Romașcanu – PSD</i> <i>Sen. Daniel-Cătălin Zamfir – PSD</i> <i>Sen. István-Loránt Antal – UDMR</i></p> <p>(3) Nemodificat</p>	
13	<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>Art.12. - (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 60 din Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 52/2016, aprobată cu modificări și completări prin Legea nr.134/2023, cu modificările și completările ulterioare.</p> <p><i>Sen. Lucian Romașcanu – PSD</i> <i>Sen. Daniel-Cătălin Zamfir – PSD</i> <i>Sen. István-Loránt Antal – UDMR</i> <i>Grup parlamentar PSD</i></p>	<p>Pentru a asigura claritatea și predictibilitatea normei.</p>

Nr. crt.	Text Senat	Amendamente admise(autor amendament)	Motivarea amendamentelor propuse
	<p>(2) Se interzice entităţii care desfăşoară activitatea de recuperare a creanţei să perceapă de la debitor o sumă totală care să depăşească cuantumul creanţei, certificat de creditor la momentul încheierii contractului de cesiune.</p>	<p>(2) Se interzice entităţii care desfăşoară activitatea de recuperare a creanţei să perceapă de la debitor o sumă totală care să depăşească cuantumul creanţei, certificat de creditor la momentul încheierii contractului de cesiune, incluzând orice cheltuieli legate de recuperarea creditului, inclusiv cheltuielile cu executarea silită.</p> <p><i>Sen. Lucian Romaşcanu – PSD</i> <i>Sen. Daniel-Cătălin Zamfir – PSD</i> <i>Sen. István-Loránt Antal – UDMR</i></p> <p>(3) Cuantumul creanţei va cuprinde toate costurile inclusiv dobânda, dobânda penalizatoare, comisioanele, taxele şi orice alt tip de costuri pe care trebuie să le suporte consumatorul în legătură cu contractul de credit şi care sunt cunoscute de către creditor, calculate la momentul cesionării contractului şi prezentate defalcat, în format scris, consumatorului.</p> <p><i>Sen. Lucian Romaşcanu – PSD</i> <i>Sen. Daniel-Cătălin Zamfir – PSD</i> <i>Sen. István-Loránt Antal – UDMR</i> <i>Grup parlamentar PSD</i></p>	
14		<p>Art.13. – Dispoziţiile prezentei legi intră în vigoare la 90 de zile de la data publicării în Monitorul Oficial al României, Partea I.</p> <p><i>Sen. Lucian Romaşcanu – PSD</i> <i>Sen. Daniel-Cătălin Zamfir – PSD</i></p>	<p>Introducerea acestui articol suplimentar vizează extinderea perioadei de tranziţie la 90 de zile pentru a permite creditorilor aducerea contractelor în derulare în conformitate cu noile prevederi legale. Acest termen a rezultat în urma consultărilor cu industria, el fiind necesar pentru a</p>

Nr. crt.	Text Senat	Amendamente admise(autor amendament)	Motivarea amendamentelor propuse
		<i>Sen. István-Loránt Antal – UDMR Grup parlamentar PSD</i>	permite profesioniștilor afectați de modificări să absoarbă efectele juridice în cadrul modelelor lor de afaceri și operaționale. Este vorba în principal de modificarea sistemelor proprii IT a sistemelor informatice astfel încât să permită calcularea și înregistrarea noilor praguri de dobândă.

Anexa nr.2

AMENDAMENTE RESPINSE

În urma dezbaterilor, au fost respinse următoarele amendamente aduse proiectului de Lege privind protecția consumatorilor cu privire la costul total al creditării și la cesiunea de creanțe:

Nr. crt.	Text adoptat de Senat	Amendamente respinse/Autor	Motivare susținerii/ Motivarea respingerii	Camera Decizională
1.	<u>Titlul Legii</u> LEGE privind protecția consumatorilor cu privire la costul total al creditării și la cesiunea de creanțe			Camera Deputaților
2.	Art.1. - Prezenta lege se aplică raporturilor juridice dintre consumatori, creditorii financiari și entitățile care desfășoară activitatea de recuperare de creanțe, stabilind reguli de protecție a consumatorilor contra	Art.1. – Prezenta lege se aplică raporturilor juridice dintre consumatori, instituțiile financiare nebancare care	<i>Motivarea susținerii:</i> Cadrul de aplicabilitate al prevederilor actualei propuneri legislative, respectiv	

Nr. crt.	Text adoptat de Senat	Amendamente respinse/Autor	Motivare susținerii/ Motivarea respingerii	Camera Decizională
	dobânzilor excesive, în scopul menținerii echilibrului contractual și al asigurării integrității pieței financiar-bancare interne.	<p>desfășoară activitate și acordă sau se angajează să acorde credite în exercițiul activității lor potrivit Legii nr.93/2009 și entitățile care desfășoară activitatea de recuperare creanțe, stabilind reguli de protecție a consumatorilor contra dobânzilor excesive în scopul menținerii echilibrului contractual și al asigurării integrității pieței financiar-bancare interne.</p> <p><i>Grup parlamentar PSD</i></p>	<p>introducerea unor plafoane la dobânzile aplicate pentru diferitele categorii de credite acordate, se va rezuma la activitatea desfășurată în acest sens de instituțiile financiare nonbancare.</p> <p>Instituțiile financiare nebancare sunt reglementate de Legea nr. 93/2009</p> <p><i>Motivarea respingerii:</i> Respins prin vot.</p>	
3.	<p>Art.2. - (1) În sensul prezentei legi, termenii și expresiile de mai jos au următoarele semnificații:</p> <p>h) <i>dobânda anuală efectivă</i> - denumită în continuare DAE - costul total al creditului pentru consumator, exprimat ca procent anual din valoarea totală a creditului, după caz, inclusiv costurile deschiderii și menținerii unui anumit cont, costurile utilizării unui mijloc de plată atât pentru tranzacții, cât și pentru trageri din acel cont, precum și alte costuri legate de operațiunile de plată sunt incluse în costul total al creditului pentru consumator, ori de câte ori deschiderea unui cont sau menținerea acestuia este obligatorie pentru obținerea creditului sau pentru obținerea acestuia în conformitate cu termenii și condițiile oferite, egală, pe o perioadă de un an, cu valoarea actuală a tuturor angajamentelor - trageri, rambursări și costuri, viitoare</p>	<p>Art.2. - În sensul prezentei legi, termenii și expresiile de mai jos au următoarele semnificații:</p> <p>h) <i>dobânda anuală efectivă - denumită în continuare DAE</i> - costul total al creditului pentru consumator, calculat la data încheierii contractului și exprimat ca procent anual din valoarea totală a creditului, după caz, inclusiv costurile deschiderii și menținerii unui anumit cont, costurile utilizării unui mijloc de plată atât pentru tranzacții, cât și pentru</p>	<p><i>Motivarea susținerii:</i></p> <p><i>Motivarea respingerii:</i> Respins prin vot.</p>	Camera Deputaților

Nr. crt.	Text adoptat de Senat	Amendamente respinse/Autor	Motivare susținerii/ Motivarea respingerii	Camera Decizională
	sau prezente, convenite de creditor și de consumator;	trageri din acel cont, precum și alte costuri legate de operațiunile de plată sunt incluse în costul total al creditului pentru consumator, ori de câte ori deschiderea unui cont sau menținerea acestuia este obligatorie pentru obținerea creditului sau pentru obținerea acestuia în conformitate cu termenii și condițiile oferite, egală, pe o perioadă de un an, cu Valoarea actuală a tuturor angajamentelor - trageri, rambursări și costuri, viitoare sau prezente, convenite de creditor și de consumator, în conformitate cu prevederile OUG 50/ 2010; <i>Grup parlamentar PSD</i>		
4.	Art.5. - 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.	Art.5. se modifică și va avea următorul cuprins: În cazul creditelor de consum acordate de instituțiile financiare nebancare, DAE nu poate depăși cu mai mult de 27 de puncte procentuale dobânda la facilitatea de creditare practică de BNR.	<i>Motivarea susținerii:</i> 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 a fost ajustată valoarea maximală ca urmare a corelării textului cu restricția de	Camera Deputaților

Nr. crt.	Text adoptat de Senat	Amendamente respinse/Autor	Motivare susținerii/ Motivarea respingerii	Camera Decizională
		<i>Grup parlamentar PSD</i>	<p>aplicabilitate a dispozițiilor prevăzută la articolul 1.</p> <p><i>Motivarea respingerii:</i> Respins prin vot.</p>	
5.	<p>Art.5. - 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>Art. 5. - În cazul creditelor de consum, la data acordării creditului, DAE, nu poate depăși cu mai mult de 40 de puncte procentuale dobânda la facilitatea de creditare practică de BNR.</p> <p><i>Grup parlamentar PNL</i></p>	<p><i>Motivarea susținerii:</i> Propunem introducerea noțiunii de referință „data acordării creditului” și introducerea unui prag de 40 de pp peste dobânda la facilitatea de creditare.</p> <p>Propunerea noastră are în vedere faptul că instituțiile financiare nebancare care nu au în acționariat instituții de credit au costuri de finanțare diferite, de regulă mai mari decât cele care sunt membre ale unui grup bancar. De asemenea, costurile operaționale ale acestor IFN-uri sunt mult mai mari decât ale celor care fac parte dintr-un grup bancar, unde anumite costuri sunt comune și sunt distribuite între membri.</p> <p>Subliniem faptul că diferențele de cost și de preț reprezintă</p>	Camera Deputaților

Nr. crt.	Text adoptat de Senat	Amendamente respinse/Autor	Motivare susținerii/ Motivarea respingerii	Camera Decizională
			baza unui mediu concurențial sănătos. <i>Motivarea respingerii:</i> Respins prin vot.	
6.	Art.6. - Prin excepție de la prevederile art.5, în cazul creditelor de consum în valoare maximă de 15.000 lei, valoarea totală plătită de către consumator nu poate depăși dublul valorii totale a creditului.	Art. 6. Se modifică și va avea următorul cuprins: Prin excepție de la prevederile art.5, în cazul creditelor de consum în valoare maximă de 25.000 lei, dobânda nu poate depăși 0,7% pe zi și, concomitent, valoarea totală plătită de către consumator nu poate depăși dublul valorii totale a creditului. <i>Grup parlamentar PSD</i>	<i>Motivarea susținerii:</i> Modificarea propusă are un dublu scop: pe de o parte, creșterea plafonului de la 15000 lei la 25000 lei este datorată de evoluțiile inflaționiste din ultimii ani și alinierea plafonului cu condițiile economico-financiare ale României din prezent. Pe de altă parte, introducerea plafonului suplimentar de dobândă/zi pe lângă dublul sumei împrumutate, constituie un element suplimentar de protecție, acoperind și creditele pe termene foarte scurte, unde valoarea totală plătită nu depășește dublul sumei împrumutate dar dobânda pe zi capătă valori excesive. <i>Motivarea respingerii:</i> Respins prin vot.	Camera Deputaților
7.	Art.6. - Prin excepție de la prevederile art.5, în cazul creditelor de consum în valoare maximă de 15.000 lei,	Art.6. se modifică și va avea următorul cuprins:	<i>Motivarea susținerii:</i> Creșterea plafonului de la 15	Camera Deputaților

Nr. crt.	Text adoptat de Senat	Amendamente respinse/Autor	Motivare susținerii/ Motivarea respingerii	Camera Decizională
	valoarea totală plătită de către consumator nu poate depăși dublul valorii totale a creditului.	<p>Prin excepție de la prevederile art.5, în cazul creditelor de consum în valoare maximă de 25.000 lei, valoarea totală plătită de către consumator nu poate depăși dublul valorii totale a creditului.</p> <p><i>Grup parlamentar PNL</i></p>	<p>000 lei la 25 000 lei este justificată de evoluțiile inflaționiste din ultimii ani și de alinierea plafonului la condițiile economico-financiare ale României din prezent față de momentul inițierii proiectului de lege.</p> <p>De asemenea, pragul are în vedere și faptul că inflația este în continuare un factor de instabilitate ce se va manifesta și în următorii ani, deși plafonul stabilit de prezentul proiect va rămâne fixat la această valoare, având în vedere faptul că nu există un mecanism de indexare.</p> <p><i>Motivarea respingerii:</i> Respins prin vot.</p>	
8.	<p>După articolul 6, se introduce un nou articol, 6¹, care va avea următorul cuprins:</p> <p>Prevederile art. 6-8 nu se aplică în cazul contractelor de credit care presupun exclusiv acordarea unui credit în sistem revolving.</p> <p><i>Grup parlamentar PNL</i></p>	<p><i>Motivarea susținerii:</i></p> <p>Scopul prezentei legi este să elimine costurile excesive din piața de credit.</p> <p>Așa cum am precizat anterior, creditele de tip revolving funcționează după alte mecanisme față de un împrumut clasic. În acest caz comportamentul debitorului este esențial pentru calculul</p>	Camera Deputaților

Nr. crt.	Text adoptat de Senat	Amendamente respinse/Autor	Motivare susținerii/ Motivarea respingerii	Camera Decizională
			<p>costurilor totale ale unui asemenea tip de credit, costuri care nu pot fi estimate în avans, ca în cazul unui credit clasic.</p> <p>De aceea, considerăm oportună excluderea produselor de tip revolving din domeniul de aplicare al acestei legi.</p> <p><i>Motivarea respingerii:</i> Respins prin vot.</p>	
9.	<p>Art.7. - 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 hotărâre judecătorească.</p>	<p>Art. 7. se modifică și va avea următorul cuprins: Dacă nivelul DAE sau, după caz, al dobânzii pe zi și/ sau al valorii totale plătibile de către consumator, sunt mai ridicate decât plafoanele stabilite la art.4-6, aceste niveluri vor fi reduse, în mod corespunzător, la cererea consumatorului, fie pe cale amiabilă, fie pe cale judecătorească.</p> <p><i>Grup parlamentar PSD</i></p>	<p><i>Motivarea susținerii:</i> 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. De asemenea, raportarea la valoarea totală plătibilă se justifică prin faptul că unul din obiectivele principale ale legii este ca valoarea totală plătibilă de către consumator să nu fie mai mare decât dublul sumei împrumutate. Astfel, principalul creditului împreună cu dobânda acestuia nu</p>	Camera Deputaților

Nr. crt.	Text adoptat de Senat	Amendamente respinse/Autor	Motivare susținerii/ Motivarea respingerii	Camera Decizională
			<p>trebuie să reprezinte mai mult decât dublul sumei împrumutate. Prin raportare la valoarea totală plătită, se securizează astfel unul dintre obiectivele propunerii legislative.</p> <p><i>Motivarea respingerii:</i> Respins prin vot.</p>	
10	<p>Art.8. - (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>Art. 8. se modifică și va avea următorul cuprins: (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 maxim 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><i>Grup parlamentar PSD</i></p>	<p><i>Motivarea susținerii:</i> Ulterior momentului încheierii contractului, reevaluarea situației financiare și a gradului maxim de îndatorare pot duce la situații în care consumatorul nu mai este eligibil pentru niciun fel de finanțare (de exemplu dacă acesta a accesat un alt credit).</p> <p><i>Motivarea respingerii:</i> Respins prin vot.</p>	Camera Deputaților
11	Art. 8.	Art. 8. se modifică și va avea următorul cuprins:	<i>Motivarea susținerii:</i> Ulterior momentului încheierii	Camera Deputaților

Nr. crt.	Text adoptat de Senat	Amendamente respinse/Autor	Motivare susținerii/ Motivarea respingerii	Camera Decizională
	<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>(4) De la data depunerii cererii de adaptare judiciară a contractului, efectele acestuia asupra consumatorului se suspenda.</p> <p>(5) In cazul in care instanta respinge cererea de adaptare judiciara a contractului, creditorul financiar va putea pretinde dobânzi, penalități si alte accesorii ale creantei numai daca reclamantul a formulat cererea cu re-credinta.</p>	<p>(1) În situația depășirii plafoanelor prevăzute la Art. 4-6, consumatorul poate solicita creditorului financiar revizuirea contractului, iar creditorul financiar este obligat să transmită în scris în termen de maxim 45 de zile de la primirea solicitării consumatorului, o propunere de revizuire a contractului</p> <p>(2) Propunerea de revizuire a contractului poate 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>(4) De la data depunerii cererii</p>	<p>contractului, reevaluarea situației financiare și a gradului maxim de îndatorare pot duce la situații în care consumatorul nu mai este eligibil pentru niciun fel de finanțare (de exemplu dacă acesta a accesat un alt credit). Considerăm de asemenea că un creditor poate oferi și alte soluții decât reducerea sau ștergerea parțială a unor obligații.</p> <p>Propunem modificarea alin.4 cu aplicarea dispozițiilor de drept comun în materia suspendării efectelor unui contract de credit conform Codului de Procedura Civila. Consideram oportun, pentru evitarea abuzului de drept si arbitrariului, si avand in vedere gravitatea efectelor suspendării pentru creditor, ca masura suspendării sa fie dispusa de catre instanta judecatoreasca dupa cercetarea situatiei si circumstanțelor reclamantului prin prisma dispozițiilor aplicabile din Codul de Procedura Civila.</p> <p>Daca pe perioada suspendării</p>	

Nr. crt.	Text adoptat de Senat	Amendamente respinse/Autor	Motivare susținerii/ Motivarea respingerii	Camera Decizională
		<p>de adaptare judiciară a contractului, efectele acestuia asupra consumatorului se pot suspenda, in condițiile Codului de procedura civila si a regulilor aplicabile dispunerii măsurii suspendării efectelor contractului de credit de catre instantele de judecata competente.</p> <p>(5) In cazul in care instanta respinge cererea de adaptare judiciara a contractului, creditorul financiar va putea pretinde dobânzi, penalități si alte accesorii ale creantei:-</p> <p><i>Grup parlamentar PNL</i></p>	<p>nu se vor putea incasa nici creditul nici dobanda, creditul se va transforma dintr un contract cu titlu oneros, intr-unul cu titlul gratuit, ceea ce poate face ca activitatea de creditare să devină nesustenabilă.</p> <p><i>Motivarea respingerii:</i> Respins prin vot.</p>	
12	<p>Art.9. - Constituie practică comercială incorectă a creditorilor financiari și se sancționează conform Legii nr.363/2007, cu modificările și completările ulterioare:</p> <p>a) stipularea și utilizarea de dobânzi excesive sau de clauze privind costul total al creditului care determină</p>	<p>Art. 9. se modifică și va avea următorul cuprins: Art. 9. Acordarea de credite cu depășirea plafoanelor determinate conform art. 4-6 constituie practică comercială incorectă a</p>	<p><i>Motivarea susținerii:</i> Propunem reformularea articolului astfel încât să aibă claritate și predictibilitate în aplicare. Propunem eliminarea literelor a) la d) avand in vedere faptul</p>	Camera Deputaților

Nr. crt.	Text adoptat de Senat	Amendamente respinse/Autor	Motivare susținerii/ Motivarea respingerii	Camera Decizională
	<p>depășirea plafoanelor maxime de costuri prevăzute la art.4-6 din prezenta lege;</p> <p>b) stipularea și utilizarea de dobânzi penalizatoare care depășesc totalul sumei acordate cu titlu de împrumut sau de credit;</p> <p>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>d) utilizarea de comisioane, speze, prime sau alte accesorii ale creditului, cu intenția de ascundere a dobânzilor excesive.</p>	<p>creditorilor financiari și se sancționează conform Legii nr. 363/2007 privind practicile comerciale incorecte, cu modificările și completările ulterioare.</p> <p>Propunem eliminarea literelor a) la d).</p> <p><i>Grup parlamentar PNL</i></p>	<p>ca aceste fapte sunt deja sanctionate de dispozițiile OUG nr.50/2010 și OUG nr. 52/2016.</p> <p>De asemenea, pentru fapta reglementată la art.9 alin.1. consideram ca deja creditorul va înregistra o pierdere importantă ce derivă din ajustarea și adaptarea contractului. Aplicarea unei sancțiuni în plus ar conduce la o dubla penalizare, pe care o consideram excesivă.</p> <p>Legea 363/2007 definește practicile comerciale incorecte nu în mod exhaustiv ci utilizând o serie de criterii care pot permite instanțelor de judecată să aprecieze de la caz la caz dacă se află sau nu în prezenta acestora.</p> <p><i>Motivarea respingerii:</i> Respins prin vot.</p>	
13	<p>Art.10. - În scopul echilibrării prestațiilor și al reducerii riscurilor generate de astfel de contracte, prezenta lege este aplicabilă și contractelor în derulare.</p>	<p>Se elimină.</p> <p><i>Grup parlamentar AUR din Comisia pentru industrii și servicii</i></p>	<p><i>Motivarea susținerii:</i> <i>Motivarea respingerii:</i> Respins prin vot.</p>	Camera Deputaților
14	<p>Art.10. - În scopul echilibrării prestațiilor și al reducerii</p>	<p>Se elimină.</p>	<p><i>Motivarea susținerii:</i></p>	Camera Deputaților

Nr. crt.	Text adoptat de Senat	Amendamente respinse/Autor	Motivare susținerii/ Motivarea respingerii	Camera Decizională
	<p>riscurilor generate de astfel de contracte, prezenta lege este aplicabilă și contractelor în derulare.</p>	<p><i>Grup parlamentar PNL</i></p>	<p>În principal, Propunem eliminarea în intregime a acestui articol, intrucat sunt incalcate dispozitiile art. 15, alin. (2) din Constitutia Romaniei si ale art, 6, alin. (2) si (6) din Codul Civil. Sunt nesocotite efectele Deciziilor Curtii Constitutionale a Romaniei ("C.C.R.") nr. 9/1994 si nr. 79/2000, ce au stabilit pe de o parte, ca principiul neretroactivitatii legii civile este o regula constitutională, imperativa, de la care legiuitorul nu poate deroga, iar pe de alta parte, într-o situație concretă, ca o lege nouă nu poate avea efecte modificative sau extinctive asupra unui contract de împrumut deja existent la momentul intrării sale în vigoare. În subsidiar, Propunem completarea art. 10 pentru a elimina orice echivoc în ceea ce privește modul de implementare a prevederilor sale. Pentru a beneficia de</p>	

Nr. crt.	Text adoptat de Senat	Amendamente respinse/Autor	Motivare susținerii/ Motivarea respingerii	Camera Decizională
			<p>prevederile legii, contractul trebuie să fie ”în derulare”, i.e. să nu fi fost declarat scadent anticipat sau să fi început procedura executării silite, iar debitorul să nu aibă întârzieri la plată.</p> <p><i>Motivarea respingerii:</i> Respins prin vot.</p>	
15		<p>Art.13. – Dispozițiile prezentei legi intră în vigoare la 120 de zile de la data publicării în Monitorul Oficial al României, Partea I.</p> <p><i>Grup parlamentar AUR din Comisia pentru industrii și servicii</i></p>	<p><i>Motivarea susținerii:</i></p> <p><i>Motivarea respingerii:</i> Respins prin vot.</p>	Camera Deputaților