

PARLAMENTUL ROMÂNIEI



SENAT

COMISIA ECONOMICĂ

Nr.XII/177/12.05.2004

**COMISIA JURIDICĂ, DE NUMIRI,
DISCIPLINĂ, IMUNITĂȚI ȘI VALIDĂRI**

Nr.XXIII/543/12.05.2004

R A P O R T C O M U N

la proiectul de lege privind regimul juridic al contractelor de credit pentru consum destinate consumatorilor

Comisia juridică, de numiri, disciplină, imunități și validări și Comisia economică au fost sesizate, cu adresa **L 319/2004**, pentru dezbateră în fond a proiectului de lege privind regimul juridic al contractelor de credit pentru consum destinate consumatorilor.

Analiza s-a efectuat pe parcursul mai multor ședințe de comisie, în prezența reprezentanților Autorității Naționale pentru Protecția Consumatorilor, ai Băncii Naționale a României și ai Asociației Române a Băncilor.

În ședințele din 4, 11 și 12 mai cele două comisii au hotărât, cu unanimitate de voturi, să adopte raport de admitere, cu amendamentele cuprinse în Anexa care face parte integrantă din raport.

Proiectul de lege are ca obiect de reglementare instituirea unor dispoziții referitoare la regimul juridic al contractelor de credit pentru consum destinate consumatorilor, în scopul armonizării legislației naționale

cu prevederile comunitare, îndeosebi cu Directiva nr.87/102/CEE din 22.12.1986 privind creditul pentru consum, modificată de directivele 90/88/CEE din 22.02.1990 și 98/7/CE din 16.02.1998, potrivit angajamentelor asumate de România în perspectiva aderării la Uniunea Europeană.

Domeniul reglementat prin transpunerea acestui act normativ european statutează regimul juridic al contractelor de credit pentru consum destinate consumatorilor persoane fizice, domeniu reglementat în prezent de Codul Civil și, parțial, de Legea nr.58/1998 privind activitatea bancară, cu modificările și completările ulterioare.

Proiectul de lege stabilește situațiile în care se aplică dispozițiile sale, costul total al creditului la consumator și modul de calcul, obligațiile creditorului la încheierea contractului de credit, clauzele minime obligatorii pe care trebuie să le cuprindă contractul de credit, dreptul consumatorului de a fi informat cu privire la creditul acordat, la dobânda aferentă, la orice modificare intervenită pe durata derulării contractului, precum și instanța competentă să soluționeze eventualele litigii aparute în executarea contractului.

Sunt prevăzute și obligațiile consumatorului privind restituirea creditului potrivit prevederilor contractului de credit, precum și posibilitatea creditorului de a apela la procedurile legale în vederea returnării bunurilor în cazul în care consumatorul nu și-a îndeplinit obligațiile contractuale în cadrul unui termen suplimentar de cel mult 30 de zile.

Proiectul prevede aplicarea de sancțiuni contravenționale, precum și sancțiuni complementare cum ar fi: suspendarea, retragerea sau anularea autorizației de exercitare a activității de creditor sau de intermediar de credite, în cazul nerespectării dispozițiilor acestuia. Răspunderea contravențională nu exclude și răspunderea civilă sau penală, după caz.

Menționăm că există avizul favorabil al Consiliului Legislativ, și al Comisiei pentru buget, finanțe și bănci.

Prin natura reglementărilor sale proiectul de lege face parte din categoria legilor ordinare și urmează a fi adoptat conform prevederilor art.76 alin.(2) din Constituția României, republicată.

Senatul este prima Cameră sesizată.

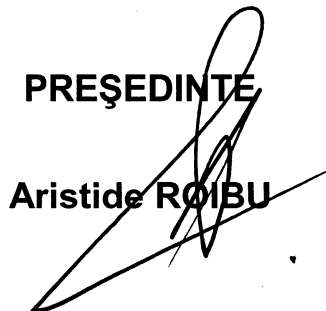
Ca urmare a celor prezentate mai sus, Comisia juridică, de numiri, disciplină, imunități și validări și Comisia economică supun plenului Senatului spre dezbateră și adoptare proiectul de lege, împreună cu prezentul raport.

PREȘEDINTE



Doru Laurian BĂDULESCU

PREȘEDINTE



Aristide ROIBU

SECRETAR



Traian NOVOLAN

SECRETAR



Ion PREDESCU

AMENDAMENTE
la proiectul de lege privind regimul juridic al contractelor de credit pentru consum destinate consumatorilor

Nr. Crt.	Text inițial	Text propus	Motivarea
1.	Titlul legii Lege privind regimul juridic al contractelor de credit pentru consum destinate consumatorilor	Titlul legii Lege privind regimul juridic al contractelor de credit pentru consum destinate consumatorilor, persoane fizice	Camera decizionala pentru amendamente este Camera Deputatilor.
2.	Art.2- a) consumator - persoană fizică, care, în cadrul tranzacțiilor reglementate de prezentul act , acționează într-un scop din afara activității sale comerciale sau profesionale; b) creditor - persoană fizică sau juridică ori grup de persoane fizice sau juridice care, în cadrul activității profesionale ori de afaceri, acordă credite pentru consumatori;	Art.2- a) consumator - persoană fizică, care, în cadrul contractelor reglementate de prezenta lege , acționează pentru realizarea unui drept sau a unui interes legitim din afara activității sale comerciale sau profesionale; b) creditor – una sau mai multe persoane fizice sau juridice care, în cadrul activității profesionale ori de afaceri, acordă credite pentru consumatori;	

	<p>c) <i>contract de credit</i> - actul juridic în temeiul căruia creditorul acordă sau se angajează să acorde consumatorului un credit în forma unei amânări a plății, unui împrumut sau unei facilități financiare similare. Contractul de credit constituie titlu executoriu;</p>	<p>c) <i>contract de credit</i> - actul juridic în temeiul căruia creditorul acordă sau se angajează să acorde iar consumatorul accepta un credit în forma unui împrumut, a unei amânări a plății, sau a altei facilități financiare similare;</p>	
3.	<p>Art.6. - Înainte de încheierea contractului, creditorul:</p> <p>a) va căuta să stabilească, dintre contractele de credit pe care le oferă, tipul și suma totală a creditului cele mai adecvate, luând în calcul situația financiară a consumatorului, avantajele și dezavantajele asociate cu produsul propus, precum și scopul creditului;</p>	<p>Art.6. - Înainte de încheierea contractului, creditorul:</p> <p>a) are obligatia sa prezinte contractele de credit pe care le oferă, tipul și suma totală a creditului cel mai adecvat, luând în calcul situația financiară a consumatorului, avantajele și dezavantajele asociate cu produsul propus, precum și scopul creditului;</p>	
4.	<p>Art.7. - Contractele de credit vor fi redactate în scris, pe hârtie sau alt suport durabil, în două exemplare, fiind remis câte un exemplar fiecărei părți contractante.</p>	<p>Art.7. - Contractele de credit vor fi redactate în scris, pe hârtie sau alt suport durabil, în cel puțin două exemplare, fiind remis câte un exemplar original fiecărei părți contractante.</p>	
5.	<p>Art.8. - c) o indicare a condițiilor în care poate fi modificată DAE. În cazul valoarea DAE nu poate fi</p>	<p>Art.8. - c) o indicare a condițiilor în care poate fi modificată DAE. În cazul în care valoarea DAE nu poate</p>	

	<p>stabilită, consumatorul trebuie să fie informat prin contractul scris, cât privește elementele prevăzute la art.9 alin.(1);</p> <p>f) documentația de credit specifică;</p>	<p>fi stabilită, consumatorul trebuie să fie informat prin contractul scris, cât privește elementele prevăzute la art.9 alin.(1);</p> <p>f) documentația de credit specifică, stabilită de creditor;</p>	
6.	<p>Art.10. - (1) În cazul contractelor de credit pentru achiziția de bunuri, dacă consumatorul nu și-a îndeplinit obligațiile contractuale creditorul poate apela la căile legale în vederea returnării bunurilor după expirarea unui termen suplimentar de 2 săptămâni de la data scadenței ultimei obligații de plată.</p> <p>(2) După expirarea termenului suplimentar prevăzut la alin.(1), înainte de a apela la căile legale pentru returnarea bunurilor, creditorul are obligația de a notifica fără întârziere consumatorul, justificând decizia sa, și de a obține acordul scris al acestuia privind returnarea bunului. Notificarea consumatorului se face prin scrisoare recomandată. Data poștei se consideră data notificării.</p> <p>(3) Dacă consumatorul nu își exprimă acordul cu privire la</p>	<p>Art.10. - (1) În cazul contractelor de credit pentru achiziția de bunuri, dacă consumatorul nu și-a îndeplinit obligațiile contractuale creditorul poate apela la căile legale în vederea returnării bunurilor după expirarea unui termen suplimentar de 30 de zile de la data scadenței ultimei obligații de plată neonorate.</p> <p>(2) În cadrul termenului suplimentar prevăzut la alin.(1), înainte de a apela la căile legale pentru returnarea bunurilor, creditorul are obligația de a notifica fără întârziere consumatorul, justificând decizia sa, și de a solicita acordul scris al acestuia privind returnarea bunului. Notificarea consumatorului se face prin scrisoare recomandată. Data poștei se consideră data notificării.</p> <p>(3) Se elimină</p>	

	<p>returnarea bunurilor și a efectuat deja plăți corespunzătoare cel puțin unei treimi din suma totală a creditului, bunurile finanțate nu pot fi returnate decât în baza unei hotărâri judecătorești.</p> <p>(4) În cazul în care creditorul intră în posesia bunurilor, contul dintre părți este astfel reglat încât să asigure că repunerea în posesie nu atrage beneficii nejustificate, iar aceste bunuri vor fi ridicate de vânzător, cu obligația acestuia de a restitui creditorului contravaloarea bunului respectiv.</p>	<p>(4) În cazul în care creditorul intră în posesia bunurilor, obligațiile între părți sunt astfel reglate încât să asigure că repunerea în posesie nu atrage beneficii nejustificate. Aceste bunuri vor fi ridicate de vânzător, cu obligația acestuia de a restitui creditorului contravaloarea bunului respectiv.</p>	
7.	<p>Art.11. –(2) În cazul achitării anticipate a obligațiilor sale contractuale, consumatorul are dreptul la o reducere echitabilă și obiectivă a costului creditului, stabilită proporțional cu perioada de timp rămasă până la termenul final al creditului.</p>	<p>Art.11. – (2) În cazul achitării anticipate a obligațiilor sale contractuale, consumatorul are dreptul la o reducere echitabilă a costului creditului, stabilită proporțional cu perioada de utilizare a creditului respectiv.</p>	
8.	<p>Art.13. - (1) În cazul oricărei creanțe a creditorului referitoare la contractul de credit, consumatorul nu trebuie să facă plăți prin intermediul unor cambii sau bilete la ordin sau să constituie o garanție prin aceste</p>	<p>Art.13. - (1) În cazul oricărei creanțe a creditorului referitoare la contractul de credit, consumatorul poate să facă plăți prin intermediul unor cambii sau bilete la ordin sau să constituie o garanție prin aceste</p>	

	mijloace de plată sau prin cecuri.	mijloace de plată sau prin cecuri, cu acordul părților contractante.	
9.	Art.14. – (3) Creditorul și furnizorul vor fi răspunzători individual pentru despăgubirea consumatorului. Existența unui contract de credit nu va afecta în nici un fel drepturile consumatorului prevăzute de lege pe care furnizorul de bunuri sau servicii cumpărate prin intermediul unui astfel de contract, trebuie să le respecte. Creditorul răspunde pentru despăgubirea consumatorului numai dacă acțiunile consumatorului împotriva furnizorului de bunuri au eșuat.	Art.14. – (3) Furnizorul și creditorul vor fi răspunzători individual pentru despăgubirea consumatorului. Existența unui contract de credit nu va afecta în nici un fel drepturile consumatorului prevăzute de lege pe care furnizorul de bunuri sau servicii cumpărate prin intermediul unui astfel de contract, trebuie să le respecte. Creditorul răspunde pentru despăgubirea consumatorului numai în limita contractului de credit dacă acțiunile consumatorului împotriva furnizorului de bunuri au eșuat.	
10.	Art.15. – (2) Instituțiile de credit, supuse unei proceduri de autorizare de către Banca Națională a României sau de notificare către această instituție , potrivit legii, sunt exceptate de la prevederile alin.(1).	Art.15. – (2) Instituțiile de credit, supuse unei proceduri de autorizare de către Banca Națională a României, potrivit legii, sunt exceptate de la prevederile alin.(1).	
11.	Art.16. - (1) Încălcarea prevederilor prezentei legi atrage răspunderea contravențională sau penală, după caz. (2) Contractele încheiate după data intrării în vigoare a prezentei legi, cu nerespectarea prevederilor	Art.16. - (1) Încălcarea prevederilor prezentei legi atrage răspunderea civila , contravențională sau penală, după caz. (2) Contractele încheiate după data intrării în vigoare a prezentei legi, cu nerespectarea prevederilor	

	acesteia, sunt nule de drept.	acesteia, sunt nule de drept. Actiunea in constatarea nulitatii poate fi introdusa de orice persoana interesata si se solutioneaza de instanta civila competenta.	
12.	<p>Art.17. - (3) Constatarea contravențiilor și aplicarea sancțiunilor prevăzute la alin.(1) și (2) se face de către reprezentanții împuterniciți ai Autorității Naționale pentru Protecția Consumatorilor, precum și de către reprezentanți ai autorității competente.</p> <p>(5) Sancțiunile contravenționale principale și complementare, precum și actele cu caracter administrativ emise în temeiul prezentei legi se pot contesta la instanțele judecătorești competente.</p> <p>—</p>	<p>Art.17. - (3) Constatarea contravențiilor și aplicarea sancțiunilor prevăzute la alin.(1) și (2) se face de către reprezentanții împuterniciți ai Autorității Naționale pentru Protecția Consumatorilor, precum și de către reprezentanți ai autorității competente, după caz. În cazul instituțiilor de credit, constatarea contravențiilor și aplicarea sancțiunilor prevăzute la alin.(1) și (2) se face de către reprezentanții împuterniciți ai Băncii Naționale a României.</p> <p>(5) Sancțiunile contravenționale principale și complementare, precum și actele cu caracter administrativ emise în temeiul prezentei legi se pot contesta la instanțele de contencios administrativ competente.</p> <p>(6) Prevederile art.32 alin.(3), teza intaia din Ordonanta Guvernului nr.2/2001 privind regimul juridic al contravențiilor,</p>	

		aprobata cu modificari si completari prin Legea nr.180/2002 cu modificarile si completarile ulterioare, nu sunt aplicabile.	
13.	<p>Art.21. - (1) Contractele aflate în derulare la data intrării în vigoare a prezentei legi, își vor produce efectele până la data încetării lor, putând fi prelungite numai prin acordul ambelor părți asupra modificării termenilor din contractul de credit, cu respectarea dispozițiilor legale în vigoare la acea dată.</p> <p>(2) Sumele ce se datorează în temeiul unui contract de credit vor fi calculate în lei, la cursul de referință al Băncii Naționale a României din ziua plății. La data introducerii ca monedă oficială a monedei euro, plățile respective se vor recalcula la noua monedă.</p> <p>(3) În cazul în care nu este specificată nici o dată pentru efectuarea calculului, aceasta va fi considerată data semnării contractului.</p>	<p>Art.21. – (1) Nemodificat</p> <p>(2) Se elimină</p> <p>(3) Se elimină</p>	