

PARLAMENTUL ROMÂNIEI

CAMERA DEPUTAȚILOR

SENATUL

LEGE

privind protecția consumatorilor împotriva cesiunilor speculative de creanțe

Parlamentul României adoptă prezenta lege:

Art. 1. Prezenta lege are ca obiect protecția consumatorilor contra cesiunilor speculative de creanțe, instituind o procedura de liberare de datorie prin plata de către debitor a prețului real achitat de cesionar cedentului, precum și o limitare a valorii nominale a creanței cedate cu titlu speculativ la nivelul prețului real achitat de cesionar cedentului, în scopul prezervării echilibrului contractual și al asigurării integrității pieței financiar-bancare interne.

Art. 2. Prezenta lege se aplică raporturilor juridice dintre consumatori, creditorii financiari și colectorii de creanțe.

Art. 3. În sensul prezentei legi, prin noțiunile și sintagmele de mai jos se înțelege:

(a) *Colectorii de creanțe*: persoanele fizice sau juridice care desfășoară, în baza unei autorizații prealabile administrative, activități de recuperare a creanțelor, fie în baza unui mandat dat de creditorul financiar, fie în urma achiziționării creanțelor;

(b) *Cesiunea de creanță speculativă*: orice transfer al unei creanțe sau al unui portofoliu de creanțe de la un creditor financiar la un terț, inclusiv un colector de creanțe, transfer care nu are echivalent într-un fapt economic real sau care nu se efectuează din rațiuni de mobilizare a creanțelor comerciale, de re-finanțare a creditorului financiar sau pentru constituirea de garanții financiare. În acest sens constituie cesiuni de creanță speculative: (i) transferul unui portofoliu de creanțe de

la creditorul financiar la o filială sau la o afiliată a sa, însoțit de un mandat de administrare sau de gestiune și încasare a portofoliului de creanțe de către cedent în favoarea cesionarului; (ii) cesiunea de creanțe sau de portofolii de creanțe perfectată pentru creșterea indicelui de solvabilitate a creditorului financiar; (iii) cesiunea de creanțe perfectată pentru reducerea bazei de impozitare sau de taxare a creditorului financiar;

(c) *creanța litigioasă*: creanța asupra căreia exista un proces sau o executare silită.

Art. 4. În cazul unei cesiuni de creanță cu titlu speculativ, cesionarul nu va putea pretinde consumatorului nici voluntar, nici pe cale de executare silită sau în instanță, mai mult decât prețul real al cesiunii, la care se pot adăuga cheltuielile și spezele efective ale contractului și dobânda din ziua când cesionarul a plătit prețul cesiunii.

Art. 5. (1) În scopul de a zădărnici intenția de speculă a cesionarului ori de echilibra raporturile juridice cu creditorul cesionar, debitorul cedat, care are calitatea de consumator, se va putea elibera de datorie, atât în raporturile cu cesionarul, cât și în raporturile cu cedentul, plătind cesionarului sumele arătate la art. 4.

(2) Plata liberatorie se poate efectua fie cu acordul cesionarului, fie prin consemnarea sumei la dispoziția cesionarului, într-un cont deschis de executorul judecătoresc sau la o instituție de credit selectată de debitorul cedat.

(3) Plata sau consemnarea sumei arătate la art. 4 determină încetarea de plin drept a procesului sau a executării silite, ridicarea oricărei măsuri de indisponibilizare a unor sume de bani sau a unor bunuri luate împotriva debitorului, precum și ștergerea oricărei ipotecii sau sarcini care ar fi fost constituite în favoarea creditorului.

(4) Notificarea prin intermediul unui avocat, notar sau executor judecătoresc a intenției de plată în vederea stingerii în această modalitate a datoriei suspendă de drept orice acțiune judiciară sau urmărire silită derulată contra debitorului cedat care are calitate de consumator.

(5) În termen de 30 de zile calendaristice, creditorul va răspunde notificării, indicând acceptarea ofertei debitorului sau o altă modalitate de reglementare amiabilă. În lipsa unui astfel de răspuns, se prezumă acceptarea ofertei debitorului.

Art. 6. (1) La cererea debitorului cedat care are calitatea de consumator, cesionarul va preciza în scris prețul real, efectiv și individualizat, achitat cedentului pentru dobândirea creanței, chiar dacă creanța care face obiectului notificării emise de debitor face parte dintr-un portofoliu de creanțe.

(2) Până la data precizării prețului real al creanței, urmărirea silită contra debitorului cedat se suspendă de drept, cursul penalităților și al accesoriilor fiind întrerupt.

Art. 7. Dispozițiile art. 4 – 6 sunt aplicabile în toate cazurile în care creanța este transmisă de către creditorul inițial unui terț, inclusiv în caz de cesiune de contract, de cesiune de portofoliu de creanțe sau de subrogație, precum și în cazurile în care scadența creditului este declarată anticipat.

Art. 8. În cazul în care se încheie sau se perfectează cu o entitate care nu este creditor financiar sau colector de creanțe autorizat, cesiunea de creanțe este nulă, cedentul și cesionarul fiind decăzuți din dreptul de a calcula și pretinde dobânzi sau alte costuri ori penalități aferente creanțelor cesionate.

Art. 9. (1) Constituie practică incorectă a creditorilor financiari și se sancționează conform Legii nr.363/2007 privind practicile incorecte ale comercianților cesiunea de creanțe către entități care nu sunt creditori financiari sau colectori de creanțe autorizați.

(2) Constituie contravenție și se sancționează conform Legii nr.12/1990 privind protejarea populației împotriva unor activități comerciale ilicite fapta creditorului financiar de a ceda cu caracter speculativ unui terț o creanță contra unui consumator.

(3) Constatarea și sancționarea contravenției de la alin. (2) sunt în competența Autorității Naționale pentru Protecția Consumatorilor (ANPC).

(4) În funcție de gravitatea faptei și de numărul mare de consumatori afectați, alături de sancțiunea contravențională cu amendă maximală, ANPC poate aplica creditorului financiar și sancțiunea complementară a suspendării activității pe o perioadă maximă de 6 luni, sancțiunea complementară a închiderii unității sau sancțiunea complementară a dizolvării. Cesionarul implicat într-o asemenea cesiune ilicită de creanțe se considera co-autor al creditorului financiar contravenient, putând fi sancționat în mod corespunzător.

Art. 10. (1) Prezenta lege este aplicabilă și contractelor în derulare, în scopul echilibrării prestațiilor și al reducerii riscurilor generate de astfel de contracte, dacă sunt îndeplinite condițiile impreviziunii.

(2) În cazul cesiunii speculative de creanțe, impreviziunea se prezumă.

Art. 11. Dispozițiile art. 2, 3 și 21 din Legea privind protecția consumatorilor împotriva dobânzilor excesive se aplică și raporturilor juridice reglementate de prezenta lege.

Art. 12. Prezenta lege intră în vigoare în termen de 3 zile de la publicarea sa în Monitorul Oficial.

Această lege a fost adoptată de Parlamentul României cu respectarea prevederilor art.75 și art.76 din Constituția României, republicată.

**PREȘEDINTELE
CAMEREI DEPUTAȚILOR**

Ion-Marcel CIOLACU

**PREȘEDINTELE
SENATULUI**

Teodor MELEȘCANU