



ROMANIA

Parlamentul României Camera Deputaților

Conf. cu originalul



Comisia pentru buget,
finanțesi bănci

Comisia juridică, de
disciplină și imunități

București, 18.12.2018
Nr. 4c-2/ 142

București, 18.12.2018
Nr. 4c-13/163

PLx.84/2018

BIROUL PERMANENT AL CAMEREI DEPUTAȚILOR

Vă înaintăm, alăturat, **RAPORTUL COMUN** asupra *proiectului de Lege pentru completarea Ordonanței Guvernului nr.13/2011 privind dobânda legală remuneratorie și penalizatoare pentru obligații bănești, precum și pentru reglementarea unor măsuri financiar-fiscale în domeniul bancar*, trimis cu adresa nr. Plx.84 din 05 martie 2018 Comisiei pentru buget, finanțe și bănci și Comisiei juridice, de disciplină și imunități, Camera Deputaților fiind **Cameră decizională**.

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

VICEPREȘEDINTE,

Iuliu NOSA

PREȘEDINTE,

Nicușor HALICI



Parlamentul României

Camera Deputaților



Comisia pentru buget,
finanțe și bănci

Comisia juridică, de
disciplină și imunități

București, 18.12.2018
Nr. 4c-2/142

București, 18.12.2018
Nr. 4c-13/163

PLx.84/2018

RAPORT COMUN

asupra proiectului de Lege pentru completarea Ordonanței Guvernului nr.13/2011 privind dobânda legală remuneratorie și penalizatoare pentru obligații bănești, precum și pentru reglementarea unor măsuri financiar-fiscale în domeniul bancar

În conformitate cu prevederile **art.95** din Regulamentul Camerei Deputaților, republicat, cu modificările și completările ulterioare, Comisia pentru buget, finanțe și bănci și Comisia juridică, de disciplină și imunități au fost sesizate spre dezbatere pe fond, cu *proiectul de Lege pentru completarea Ordonanței Guvernului nr.13/2011 privind dobânda legală remuneratorie și penalizatoare pentru obligațiibănești, precum și pentru reglementarea unor măsuri financiar-fiscale în domeniul bancar.*

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

Senatul, în calitate de primă Cameră sesizată, **aadoptat** proiectul de Lege în ședința din 26februarie 2018.

La dezbaterea proiectului de Lege s-a avut în vedere avizul **favorabil**, al Comisiei pentru drepturile omului, culte și problemele minorităților naționale și al Comisiei pentru industrii și servicii, precum și avizul **favorabil** al Consiliului Legislativ.

Proiectul de lege are ca **obiect, reglementarea** ca raporturile juridice dintre consumatori și profesioniști, dobânzile penalizatoare să poată produce dobânzi doar în baza unei convenții speciale și numai pentru depășirea scadenței cu mai mult de un an. Se propune ca dobânda efectivă anuală să nu poată depăși de mai mult de 2,5 ori dobânda legală, în cazul creditelor ipotecare sau imobiliare, astfel cum sunt acestea

definite de Legea nr.190/1999 privind creditul ipotecar pentru investiții imobiliare, cu modificările și completările ulterioare și 18% pe an, în cazul creditelor de consum.

În conformitate cu prevederile **art. 61 și 63** din Regulamentul Camerei Deputaților, republicat, cu modificările și completările ulterioare, Comisiile și-audesașuratlucrările, în ședință comună, în data de **18 decembrie 2018**.

La ședința comună, deputații din partea Comisiei juridice, de disciplină și imunități și deputații din partea Comisiei pentru buget, finanțe și bănci au fost prezenti conform listelor de prezență.

În urma examinării *proiectului de Lege* și a opiniilor exprimate, deputații celor două Comisii au hotărât, cu **majoritate** de voturi, să supună plenului Camerei Deputaților **spre dezbateră și adoptare proiectul de Lege pentru completarea Ordonanței Guvernului nr.13/2011 privind dobânda legală remuneratorie și penalizatoare pentru obligații bănești, precum și pentru reglementarea unor măsuri financiar-fiscale în domeniul bancar, în forma adoptată de Senat**.

Amendamentele respinse se regasesc în Anexa.

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

VICEPREȘEDINTE,

Iuliu NOSA

SECRETAR,

Marilen – Gabriel PIRTEA

PREȘEDINTE,

Nicușor HALICI

SECRETAR,

Aida Cristina CĂRUCERU

Amendamente respinse

Nr. crt.	Text Senat	Text propus de Comisie (autorul amendamentului)	Motivarea amendamentelor propuse
1.	<p>Art.5¹.- (1) În raporturile juridice dintre consumatori și profesioniști, inclusiv comercianți, dobânzile penalizatoare pot produce dobânzi doar în baza unei convenții speciale și numai pentru depășirea scadenței cu mai mult de un an.</p>	<p>Art.5¹.- (1) În raporturile juridice dintre consumatori și profesioniști, inclusiv comercianți, dobânzile penalizatoare pot produce dobânzi doar în baza unei convenții speciale.</p> <p><i>Autor: Claudiu Nasui - Grup USR - comisii reunite</i></p>	<p>Textul OG nr.13/2011 prevede la art.1 ca exista dobanda remuneratorie, dobanda penalizatoare, precum si alte sume de bani platite cu titlu de dobanda. Textul proiectului de lege vine sa reglementeze o institutie care este reglementata de actul normativ a carui completare se doreste.</p>
2.	<p>Art.5¹.- (2) Dobânda efectivă anuală, astfel cum aceasta este definită prin art.3 pct.14 din Ordonanța de urgență a Guvernului 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, nu poate depăși: a) de mai mult de 2,5 ori dobânda legală, în cazul creditelor ipotecare sau imobiliare, astfel cum sunt acestea definite de Legea nr.190/1999 privind creditul ipotecar pentru investiții imobiliare, cu modificările și completările ulterioare; pentru evitarea oricărei confuzii, este credit ipotecar sau imobiliar orice credit contractat de consumatori pe</p>	<p>a) cu mai mult de 3 puncte procentuale, în cazul creditelor ipotecare sau imobiliare, astfel cum sunt acestea definite de Legea nr.190/1999 privind creditul ipotecar pentru investiții imobiliare, cu modificările și completările ulterioare; Creditul ipotecar sau imobiliar se definește ca fiind orice credit contractat de consumatori pe o perioadă mai</p>	<p>Costurile creditului - rata dobânzii și comisioanele percepute de instituții - sunt stabilite de instituții pe baza costurilor de finanțare, a costurilor operaționale, a pierderilor preconizate pentru creditele neperformante (costul riscului) și a marjei de profit. Pentru a putea extinde finanțarea la segmente de risc mai mari, riscul de rambursare mai mare trebuie să fie inclus în costul creditului. Un plafon al ratei dobânzii care se situează sub echilibrul pieței va determina instituțiile să oprească împrumuturile către potențialii clienți cu un cost de risc care depășește plafonul de cost, lăsându-i fără alternative financiare de finanțare. Subliniem că instituțiile financiare nebankare acordă credite numai din fondurile proprii, acestea neavând dreptul să atragă depozite de la persoane fizice și juridice. Mai mult, acestea acordă preponderent credite negaranțate, de valori mici și pe termene foarte scurte și către consumatori care au dificultăți în gestionarea obligațiilor de plată curente, asumându-și riscuri mai mari de finanțare. Astfel, riscul de nerambursare asumat de instituțiile financiare nebankare este mult crescut față de riscul asumat de bănci. De asemenea, costurile de finanțare sunt mai ridicate, dat fiind ca aceste instituții se finanțează la rândul lor de la instituții de</p>

Nr. crt.	Text Senat	Text propus de Comisie (autorul amendamentului)	Motivarea amendamentelor propuse
	<p>o perioadă mai mare de 10 ani, garantat cu o ipotecă asupra imobilului cumpărat, construit, reabilitat, extins sau consolidat ori cu un alt imobil, proprietatea debitorului sau a unui terț garant;</p> <p>b) 18% pe an, în cazul creditelor de consum; pentru evitarea oricărei confuzii, este credit de consum orice credit contractat de consumatori care nu îndeplinește criteriile pentru a fi considerat credit ipotecar sau imobiliar, în sensul lit.a).</p>	<p>mare de 10 ani, garantat cu ipotecă asupra imobilului cumpărat, construit, reabilitat, extins sau consolidat, ori cu un alt imobil, proprietatea debitorului sau a unui terț garant;</p> <p><i>Autor amendament: deputat Bălănescu Alexandru</i></p> <p>b) 50 % pe an în cazul creditelor de consum; pentru evitarea oricărei confuzii, este credit de consum orice credit contractat de consumatori care nu îndeplinește criteriile pentru a fi considerat credit ipotecar sau imobiliar, în sensul lit. a).</p> <p><i>Autor: dep Iulius Marian Firczak</i></p> <p>b) 50% pe an, în cazul creditelor de consum având o valoare mai mică sau egală cu 15000 RON și, respectiv, 40% pe an, în cazul creditelor de consum având o valoare mai mare de 15000 RON; pentru evitarea oricărei confuzii, este credit de consum orice credit contractat de consumatori care nu îndeplinește criteriile pentru a fi considerat credit ipotecar sau imobiliar, în sensul lit.a).</p> <p><i>Autor amendament: deputat Bălănescu Alexandru, grup PSD</i></p>	<p>credit.</p> <p>Toate aceste aspecte explică ratele mai mari de dobândă anuală efectivă (DAE) practicate față de sectorul bancar, unde creditele sunt de valori mult mai mari, fiind în general garantate și sunt acordate, preponderent, pe termen mediu și lung, cu risc de neramburare mai scăzut, în timp ce costurile de finanțare sunt mai mici, băncile atrăgând depozite de la populație.</p> <p>Pentru a nu împiedica funcționarea mecanismelor concurențiale pe piața de creditare, nivelul maxim al dobânzii ar trebui să permită o concurență loială pe partea de ofertă a pieței, iar consumatorii să poată selecta ofertele care se potrivesc cel mai bine nevoilor acestora.</p> <p>Analizând legislația și practica altor state europene, observăm că 13 state membre nu prevăd nicio plafonare a dobânzii, în timp ce alte 14 state membre au anumite forme de plafonare, în funcție de anumiți factori (tipul creditului, suma creditului, durata creditului, scopul creditului etc.).</p> <p>În Marea Britanie, costul total anual al unui împrumut nu poate depăși suma împrumutată, ceea ce a permis o acțiune sanitară pe piața creditului de consum, dar a permis operatorilor responsabili să funcționeze și să continue să satisfacă o nevoie autentică.</p> <p>Dintre alte state care plafonează dobânzile, menționăm următoarele exemple: Lituania are un plafon de 75%, Bulgaria (cu o economie similară României) și Finlanda care au introdus un nivel al dobânzii anuale efective de 50% pe an sau al Estoniei – care a introdus un nivel al dobânzii anuale efective de 56,42% pe an tot pentru creditele de consum.</p> <p>Italia a stabilit un număr de aproximativ 23, respectiv 30 de tipuri diferite de plafoane - în funcție de tipul creditului, suma creditului, durata creditului pe când Spania a instituit o plafonare relativă de dobândă numai pentru creditele pentru locuințe sociale.</p> <p>Potrivit unui studiu realizat de către Banca Mondială în 2014, chiar dacă măsurile de control de preț implementate în țările analizate au condus la o reducere a ratelor dobânzilor, cu precădere în Statele Unite, efectele negative ale acestor restricții sunt mai numeroase, cum ar fi: retragerea ofertelor instituțiilor financiare pentru clienții din zone defavorizate (Africa de Vest și Nicaragua), creșterea creditării ilegale (Japonia și USA), îngreunarea accesului pe piețe pentru jucători noi (Bolivia), o creștere a costului total al creditului prin impunerea unor taxe și comisioane adiționale, adesea într-un mod netransparent (Armenia, Nicaragua, Africa de Sud) și o reducere a diversității produselor oferite (Germania, Franța).</p> <p>În condițiile unui plafon de 18%, creditarea la nivelul instituțiilor financiare nebancale este imposibilă în România, având în vedere structura de costuri și specificitatea acestui sistem de finanțare.</p>

Nr. crt.	Text Senat	Text propus de Comisie (autorul amendamentului)	Motivarea amendamentelor propuse
		<p>Modificarea alin. (2) lit. b) al art. 5¹, după cum urmează:</p> <p>b) se elimina</p> <p>Autor amendament: Grup USR comisii reunite</p> <p>c) 50% în cazul creditelor, împrumuturilor sau al oricăror alte forme de finanțare a consumatorilor, a căror valoare în lei la data contractării sau a perfectării contractelor, nu depășește echivalentul sumei de 3000 de euro.</p> <p><i>Autor amendament: deputat Bălănescu Alexandru, grup PSD</i></p>	<p>În lipsa existenței acestor produse, consumatorii vor fi excluși de la o formă legală de finanțare segmente de populație care în mod natural se vor orienta către forme informale, nefiscalizate și ilegale de creditare, care vor alimenta economia subterană.</p> <p><u>Asadar, plafonul propus (50% pentru creditele de consum) este inspirat din practica europeană, vine din Bulgaria (o țară cu un profil și un sistem economic similar României), există și în alte țări europene (Finlanda) și este inferior celor existente în alte țări (Lituania, Estonia, Marea Britanie etc.) În plus, un prag de 50% pentru creditele de consum respectă intenția inițiatorilor de a elimina abuzurile din piață, permițând totuși existența în continuare a activității de creditare de către instituții financiare non-bancare responsabile, care angajează peste 10.000 de oameni și au contribuit la bugetul de stat cu taxe în valoare de sute de milioane de euro în ultimii ani. Nu în ultimul rând, IFN-urile satisfac o nevoie autentică în piață, care, ținând cont de costurile de finanțare mari și specificitatea modelului de business și a gradului de risc asumat, nu poate fi deservită la un plafon de 18%. În lipsa acestor IFN-uri, nevoia nu ar dispărea, iar consumatorii ar apela la alte forme de finanțare, din zona ilicită, nefiscalizată și nesigură. Doar în 2017, IFN-urile specializate în credite de consum au avut peste 1.7 milioane de clienți.</u></p> <p>Soluția propusă este similară celei din Franța unde se face o diferențiere pe plafon de DAE în funcție de cuantumul creditului și un prim plafon este 21% pa pentru credite până în 3.000 EUR. Evident costurile creditării în Franța se referă la credite în EUR și la situația din Franța unde costurile de refinanțare și costul riscului sunt mult mai mici. Procentul este identic cu soluția aplicabilă deja în 2015 în Bulgaria care este la un nivel comparabil cu România ca și maturitate a pieței bancare.</p>

Nr. crt.	Text Senat	Text propus de Comisie (autorul amendamentului)	Motivarea amendamentelor propuse
			<p>Creditarea in sine este un termen generic care acopera mai multe tipuri de produse, unele garantate, altele negarantate. Se propune preluarea pricipiului limitarii dobanzii la creditele de consum in functie de tipologia produsului. De asemenea, se ia in considerare un indicator, folosit international- mult mai adecvat realitatii consumatorului in comunicare – si anume – suma acordata. Astfel consumatorul va intelege exact, fara dubii si fara termeni tehnici inaccesibili lui care este costul total al creditului contractat . Prin OUG 50/2010 comunicarea DAE in deplina transparenta ramane in continuare obligatia finantatorului.</p> <p>Avand in vedere tipologia produsului – credit pe termen foarte scurt, pentru comunicarea facila catre consumator propunem exemplul practicii din UK - limitarea dobanzii la zi - in contextul in care DAE ramane obligatia de transparenta prin OUG 50/2010.</p>
3.	<p>Art.5¹.-</p> <p>(3) Dispozițiile alin.(1) și alin.(2) se aplică și în cazul în care, conform contractului, consumatorul datorează penalități de întârziere, majorări sau alte costuri care desemnează daunele-interese moratorii.</p>	<p>Eliminare alin.(3) al art.5¹</p> <p><i>Autor: dep Sitterli Ovidiu-Ioan si grup USR comisii reunite</i></p>	<p>Pentru a evita ca in acelasi act normativ sa fie reglementata de mai multe ori aceeasi institutie juridica, se impune inlaturarea din proiectul de lege a alin.(3) al art.5¹</p>
4.	<p>Art.5².- Pentru echilibrarea riscurilor contractuale, prezenta lege se aplică și contractelor aflate în derulare la data intrării sale în vigoare.</p>	<p>Articolul 5² se modifică și va avea următorul cuprins:</p>	<p>Modificările propuse nu trebuie să se aplice contractelor de credit încheiate înainte de intrarea în vigoare a legii, pentru a nu încălca o serie de principii fundamentale, precum:</p> <p>i)Principiul securității juridice. În esență, principiul exprimă faptul că persoanele fizice și persoanele juridice trebuie să fie</p>

Nr. crt.	Text Senat	Text propus de Comisie (autorul amendamentului)	Motivarea amendamentelor propuse
		<p>Articolul 5²- Prevederile prezentei legi se aplică doar acelor contracte încheiate după data intrării sale în vigoare.</p> <p><i>Autor: dep Iulius Marian Firczak</i></p> <p>Art.5².- Prezenta lege nu se aplică contractelor aflate în derulare la data intrării sale în vigoare.</p> <p>După paragraful 1 al Art.5² se va introduce un paragraf suplimentar 2 cu următorul conținut.</p> <p>(2) Prezenta lege intră în vigoare în termen de 6 luni de la data publicării în Monitorul Oficial.</p> <p><i>Autor amendament: grupul URS comisii reunite</i></p> <p>Eliminarea art.5²</p> <p><i>Autor: dep Sitterli Ovidiu-Ioan</i></p> <p>Art.5².- Pentru echilibrarea riscurilor contractuale, prezenta lege se aplică și contractelor aflate în derulare la data intrării sale în vigoare, pentru care este îndeplinită condiția privind impreviziunea.</p> <p><i>Autor amendament: deputat Bălănescu Alexandru, grup PSD</i></p>	<p>protejate împotriva unei amenințări care vine doar din lege, împotriva unei insecurități create de lege sau pe care legea riscă să o creeze.</p> <p>ii) Principiul neretroactivității legii civile. Principiul este impus de Constituția României care prevede în art. 15 alin. 2, că " Legea dispune numai pentru viitor, cu excepția legii penale sau contravenționale mai favorabile."</p> <p>iii) Principiul tempus regit actum. Neretroactivitatea legii civile este prevăzută ca principiu în cadrul dispozițiilor art. 6 alin. (1) din Codul Civil, potrivit căruia - "Legea civilă este aplicabilă cât timp este în vigoare. Aceasta nu are nicio putere retroactivă". Cu alte cuvinte, principiul neretroactivității legii civile, este regula potrivit căreia, dispozițiile legii civile se aplică doar acelor situații care apar după momentul intrării în vigoare a acesteia și nu pentru situații ce apar înainte de această dată. Noua legea nu poate afecta situațiile juridice (constituite, modificate sau stinse) și efectele acestora înainte de intrarea sa în vigoare.</p> <p>iv) Principiul forței obligatorii a contractului. Acest principiu este reglementat în cadrul dispozițiilor art. 1270 din Codul Civil. Principiul prevede că "contractul valabil încheiat are putere de lege între părțile contractante". Prin urmare, intervenția legislativă nu poate modifica ceea ce părțile au agreat deja.</p> <p>În plus, conform prevederilor în vigoare, nu există definiția "contractelor în derulare". Astfel, în cadrul "Proiectului" conceptul nefiind definit ar trebui clarificat. În acest sens, definiția "contractelor în derulare" ar trebui limitată la contractele în vigoare și excluse contractele reziliate sau care sunt declarate scadente anticipat.</p> <p>De ce DAE nu se poate recalcula</p> <p>Așa cum rezultă din prevederile legale și din funcția sa practică, calcularea DAE trebuie făcută în fază pre-contractuală și la data încheierii contractului de credit în scopul oferirii consumatorilor a unui instrument de comparație între diferiți furnizori ai contractelor de credit.</p> <p>În acest sens, sunt și prevederile care obligă indicarea DAE în fază pre-contractuală și art. 46 litera h) care menționează că un contract de credit trebuie să conțină, printre altele, dobânda anuală efectivă și valoarea totală plătită de către consumator, calculate la momentul încheierii contractului de credit (se menționează toate ipotezele folosite pentru calcularea acestei rate).</p> <p>Scopul DAE este de a oferi o imagine fixă a costurilor pentru client, fără a fi necesar ca DAE să fie indicat clientului într-o formă dinamică pe parcursul contractului, odată cu schimbarea condițiilor. În acest sens sunt și prevederile art. 75 din OUG 50/2010 care prevăd ca în cazul contractelor de credit care cuprind clauze care permit variații ale ratei dobânzii aferente</p>

Nr. crt.	Text Senat	Text propus de Comisie (autorul amendamentului)	Motivarea amendamentelor propuse
			<p>creditului, dobânda anuală efectivă se calculează pe baza ipotezei conform căreia rata dobânzii aferente creditului și celelalte costuri vor rămâne fixe în raport cu nivelul inițial și se aplică până la încetarea contractului de credit.</p> <p>Prevederile art. 3 pct. 14 din OUG 52/2016 prevăd următoarele: ”dobanda 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 prevăzute la art. 29 alin. (2), 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>De asemenea, indicăm și prevederile art. 7 pct. 6 din OUG 50/2010 care conține o altă definiție a DAE: ”dobanda anuală efectivă-costul total al creditului pentru consumator, exprimat ca procent anual din valoarea totală a creditului, inclusiv costurile prevăzute la art. 73, după caz;”</p> <p>Așa cum se poate observa din prevederile actuale ale OUG 50/2010 DAE cuprinde toate costurile, inclusiv dobânda, comisioanele, taxele și orice alt tip de costuri pe care trebuie să le suporte consumatorul 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 concordantă cu clauzele și condițiile prezentate.</p> <p>Nu sunt incluse în calculul DAE, printre altele, costurile care nu sunt obligatorii pentru obținerea creditului, costurile suportate de către consumator pentru nerespectarea oricăruia dintre angajamentele stabilite prin contractul de credit.</p> <p>Conform prevederilor legale în vigoare, calculul DAE se bazează pe ipoteza potrivit căreia contractul de credit urmează să rămână valabil pentru perioada convenită, iar creditorul și consumatorul își vor îndeplini obligațiile în condițiile și în termenele convenite în contractul de credit.</p> <p>Calcularea DAE în timpul contractului de credit nu este fezabilă având în vedere că obligațiile părților au fost deja executate sau unele costuri au suferit modificări față de începutul contractului. Nu am identificat în cadrul OUG 50/2010 prevederi care să indice posibilitatea de a calcula DAE în timpul contractului de credit.</p> <p>De asemenea, OUG 50/2010 mai prevede că DAE este egală, pe o perioadă de un an, cu valoarea actuală a tuturor angajamentelor, trageri, rambursări și costuri, prezente sau viitoare, convenite de creditor și de consumator, este calculată potrivit formulei matematice prevăzute în anexa nr. 1 pct. I. Astfel, reiese destinația DAE de a oferi consumatorului o estimare cât mai exactă a obligațiilor viitoare pe parcursul unui</p>

Nr. crt.	Text Senat	Text propus de Comisie (autorul amendamentului)	Motivarea amendamentelor propuse
			<p>an de credit.</p> <p>Calcularea unui nou DAE în timpul unui contract de credit nu pare nici utilă dar nici fezabilă din punct de vedere operațional. În fapt, calcularea unui nou DAE pe parcursul contractului ar presupune recalcularea unui nou set de costuri. În plus, având în vedere natura DAE, ar fi foarte dificil de calculat în cazul în care clientul a intrat în întârziere de plată. Astfel, în cazul recalculării DAE în timpul contractului de credit s-ar ridica întrebarea în ce măsură aceste obligații ar trebui incluse în noul DAE.</p> <p>Ca un comentariu suplimentar menționăm că Proiectul nu prevede trimiteri la definiția DAE din OUG 50/2010 care reglementează creditele de consum, ci numai la OUG 52/2016 care se aplică creditelor ipotecare/imobiliare. Astfel, considerăm că Proiectul ar trebui să prevadă și trimiterea la art. 7 pct. 6 din OUG 50/2010.</p> <p>OGU 50/2010. Menționăm și prevederile OUG 52/2016 care sunt în linie cu prevederile OUG 50/2016 privind scopul DAE. Astfel, se prevede că DAE se bazează pe ipoteza conform căreia contractul de credit urmează să rămână valabil pe perioada convenită, iar creditorul și consumatorul își vor îndeplini obligațiile în condițiile și în termenele convenite în contractul de credit. În plus, sunt indicate o serie de ipoteze în care ar trebui transmise DAE suplimentare pentru acoperirea unor fluctuații viitoare (prin FEIS).</p> <p>Astfel, și în spiritul OUG 52/2016 DAE ar trebui calculat numai la începutul contractului de credit.</p> <p>Ghidul DAE. Conform Ghidului privind calculul DAE emis de Comisia Europeană pe data de 08.05.2012, scopul DAE este de a acorda clientului o reprezentare numerică și comparabilă a costului creditului.</p> <p>Astfel, reiese un alt rol al DAE și anume comparabilitatea ofertelor din piață. Acest rol nu poate fi atins în condițiile unei recalculări a DAE în timpul contractului atunci când un consumator a intrat deja într-o relație contractuală.</p> <p>În plus, Ghidul DAE mai prevede mențiuni exprese privind data când DAE ar trebui furnizat clientului: în fază de marketing, fază pre-contractuală și fază contractuală. Nu se indică faza post-contractuală.</p> <p>Mai mult, Ghidul DAE reiterează faptul că Directiva 48/2008 nu impune indicarea unui nou DAE în condițiile schimbării acestuia și nici în perioada când creditul este în derulare. Directiva 48/2008. În plus, Directiva 2008/48/Ce A Parlamentului European Și A Consiliului din 23 aprilie 2008 privind contractele de credit pentru consumatori și de abrogare a Directivei 87/102/CEE a Consiliului prevede că "Pentru a putea lua decizii în deplină cunoștință de cauză, consumatorii ar trebui să primească, înaintea încheierii contractului de credit, informații adecvate, pe care consumatorul le poate lua cu el și</p>

Nr. crt.	Text Senat	Text propus de Comisie (autorul amendamentului)	Motivarea amendamentelor propuse
			<p>reflectă asupra lor, cu privire la condițiile și costul creditului, precum și la obligațiile care le revin. Pentru a asigura cel mai înalt grad de transparență și comparabilitate a ofertelor, astfel de informații ar trebui să includă în special dobânda anuală efectivă aferentă creditului, stabilită în același mod în întreaga Comunitate. Dat fiind faptul că dobânda anuală efectivă nu poate fi indicată în acest stadiu decât printr-un exemplu, acest exemplu ar trebui să fie reprezentativ.”</p> <p>Având în vedere cele de mai sus, considerăm că recalcularea DAE pe parcursul contractului nu este menționată în legislație iar scopul acesteia nu va fi atins în ipoteza calculării pe parcursul contractului.</p> <p>Prezenta inițiativă legislativă propune instituirea unui plafon al dobânzii anuale efective, apreciem ca aceasta nu poate fi aplicată contractelor în derulare. Conform prevederilor OUG 50/2010, DAE este costul total al creditului care se calculează și se comunică consumatorului la începutul relației de creditare. Mai mult, reechilibrarea riscurilor contractuale nu poate fi făcută ope legis. Această regulă de principiu a fost statuată și de Curtea Constituțională care, prin Decizia nr. 623/2016, a apreciat că prezumarea prin lege a unei impreviziuni ope legis contravine prevederilor Constituției României – art. 15 privind neretroactivitatea legii civile. Prin urmare, nu poate fi acceptată introducerea în actul normativ a unei prevederi considerată de CCR ca fiind neconstituțională.</p> <p>Aceasta dispoziție din proiectul de lege este neconstituțională și aduce atingere unor valori juridice consacrate dar și în concret drepturilor și obligațiilor unor subiecte de drept care au avut în vedere o anumită lege la încheierea actelor juridice.</p> <p>1) Având în vedere ca prezenta inițiativă legislativă propune instituirea unui plafon al dobânzii anuale efective, apreciem ca aceasta</p>

Nr. crt.	Text Senat	Text propus de Comisie (autorul amendamentului)	Motivarea amendamentelor propuse
			<p>nu poate fi aplicata contractelor in derulare pentru ca incalca o serie de principii juridice, cum ar fi:</p> <p>i) Principiul securității juridice. În esență, principiul exprimă faptul că persoanele fizice și persoanele juridice trebuie să fie protejate împotriva unei amenințări care vine doar din lege, împotriva unei insecurități create de lege sau pe care legea riscă să o creeze.</p> <p>ii) Principiul neretroactivității legii civile. Principiul este impus de Constituția României care prevede în art. 15 alin. 2, că " Legea dispune numai pentru viitor, cu excepția legii penale sau contravenționale mai favorabile."</p> <p>iii) Principiul tempus regit actum. Neretroactivitatea legii civile este prevăzută ca principiu în cadrul dispozițiilor art. 6 alin. (1) din Codul Civil, potrivit căruia - "Legea civilă este aplicabilă cât timp este în vigoare. Aceasta nu are nicio putere retroactivă". Cu alte cuvinte, principiul neretroactivității legii civile, este regula potrivit căreia, dispozițiile legii civile se aplică doar acelor situații care apar după momentul intrării în vigoare a acesteia și nu pentru situații ce apar înainte de această dată. Noua legea nu poate afecta situațiile juridice (constituite, modificate sau stinse) și efectele acestora înainte de intrarea sa în vigoare.</p> <p>iv) Principiul forței obligatorii a contractului. Acest principiu este reglementat în cadrul dispozițiilor art. 1270 din Codul Civil. Principiul prevede că "contractul valabil încheiat are putere de lege între părțile</p>

Nr. crt.	Text Senat	Text propus de Comisie (autorul amendamentului)	Motivarea amendamentelor propuse
			<p>contractante".</p> <p>Prin urmare, intervenția legislativă nu poate modifica ceea ce părțile au agreat deja.</p> <p>2) Din punct de vedere operational si in acord cu prevederile OUG 52/2016 si OUG 50/2010, DAE este costul total al creditului care se calculeaza si se comunica consumatorului la inceputul relatiei de creditare.</p> <p>La inceputul relatiei de creditare, finantatorul poate estima toate costurile asociate produsului de creditare.</p> <p>Acest cost nu poate fi recalculat pentru un contract in derulare pentru ca un astfel de calcul ar fi nerealist si irelevant (pentru ca s-ar raporta doar la o parte din durata creditului, suma finantata, costurile implicate, etc)</p> <p>3) Mai mult, reechilibrarea riscurilor contractuale nu poate fi facuta ope legis.</p> <p>Aceasta regula de principiu a fost statuata si de Curtea Constitutionala care, prin Decizia nr. 623/2016, a apreciat ca prezumarea prin lege a unei impreviziuni ope legis contravine prevederilor Constitutiei Romaniei - art. 15 privind neretroactivitatea legii civile.</p> <p>Prin urmare, nu poate fi acceptata introducerea in actul normativ a unei prevederi considerata de CCR ca fiind neconstitutionala.</p> <p>Astfel, aceste dispozitii vor afecta in mod retroactiv substanta contractului de credit, inlaturandu-se principiul conform caruia obligatiile asumate trebuie respectate de catre parti (pact sunt servanta).</p> <p>4) De asemenea, apreciem ca se impune aplicarea unui rationament similar celui aplicat de legiuitor la momentul adoptarii</p>

Nr. crt.	Text Senat	Text propus de Comisie (autorul amendamentului)	Motivarea amendamentelor propuse
			<p>modificarilor aduse dobanzii penalizatoare prin OUG nr. 52/2016. In acest sens, va rugam sa observati ca, prin adoptarea art. 135 alin. (2) din OUG 52/2016 s-a stabilit ca modificarile aduse dobanzii penalizatoare nu se aplica contractelor in derulare la momentul intrarii in vigoare.</p> <p>Prevederea propusa in PLX84/2018 este neconstitucionala.</p>
5.		<p>Prevederile prezentei legi intră în vigoare în termen de 6 luni de la publicarea în Monitorul Oficial al României.</p> <p><i>Autor: dep Iulius Marian Firczak</i></p>	<p>Acest lucru este necesar pentru a permite profesioniștilor afectați de modificări să absoarbă efectele juridice în cadrul modelelor lor de afaceri și operaționale, cum ar fi, dar fără a se limita la, modificarea normelor și procedurile interne privind împrumuturile, modificarea contractelor și documentele utilizate în activitățile zilnice, modificarea și dezvoltarea în sistemele proprii IT a sistemelor informatice pentru calcularea și înregistrarea noilor praguri de dobândă. Acest tip de perioadă de tranziție a fost adoptat și de alte țări (de exemplu, Polonia).</p>

