

EXPUNERE DE MOTIVE

Secțiunea 1 Titlul actului normativ

Lege privind contractele de credit de consum

Secțiunea a 2 –a Motivul emiterii actului normativ

2.1 Sursa proiectului de act normativ:

Directiva (UE) 2023/2225 a Parlamentului European și a Consiliului din 18 octombrie 2023 privind contractele de credit de consum și de abrogare a Directivei 2008/48/CE, publicată în JO L, 2023/2225, 30.10.2023,

2.2.Descrierea situației actuale:

Ordonanța de urgență nr. 50/2010 privind contractele de credit pentru consumatori, aprobată prin Legea nr. 288/2010, transpune în legislația națională Directivei 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, publicată în Jurnalul Oficial al Uniunii Europene seria L nr. 133 din 22 mai 2008.

Ținând cont de faptul ca Directiva (UE) 2023/2225 a Parlamentului European și a Consiliului din 18 octombrie 2023 privind contractele de credit de consum, abrogă Directiva 2008/48/CE, este necesară abrogarea Ordonanței de urgență nr. 50/2010 privind contractele de credit pentru consumatori și crearea unui cadru legislativ nou, adecvat.

Cu toate acestea, Directiva 2008/48/CE continuă să se aplice contractelor de credit existente la data de 20 noiembrie 2026 până la încetarea acestora. În consecință Ordonanța de urgență nr. 50/2010 continuă să se aplice contractelor de credit existente la data de 20 noiembrie 2026 până la încetarea acestora.

2.3. Schimbări preconizate:

Directiva (UE) 2023/2225 a Parlamentului European și a Consiliului stabilește normele Uniunii Europene (UE) privind contractele de credit de consum.

Prezenta lege are ca obiect transpunerea directivei europene referitoare la reglementarea creditelor de consum, în vederea creării unui cadru juridic armonizat la nivelul Uniunii Europene. Obiectivul principal al acestei directive este de a asigura un nivel ridicat de protecție a consumatorilor și de a sprijini buna funcționare a pieței interne prin reguli clare, echitabile și transparente aplicabile în domeniul creditării de consum.

Directiva își propune să răspundă noilor realități ale pieței financiare, marcate de digitalizare, dezvoltarea sistemelor de tip „buy now, pay later” și mobilitatea crescută a consumatorilor. Totodată, aceasta urmărește să prevină riscurile asociate supraîndatorării, să sporească încrederea consumatorilor

în instituțiile financiare și să protejeze interesele acestora în relațiile contractuale cu creditorii.

Directiva își propune extinderea cadrului normativ privind contractele de credit de consum.

Proiectul de lege stabilește introducerea unui set de norme detaliate pentru contractele de credit de consum, care reglementează relația între creditori și consumatori.

Proiectul de lege stipulează de asemenea și domeniile ce nu intră sub incidența acestuia, respectiv:

- contracte de credit garantate printr-o ipotecă sau o altă garanție comparabilă asupra unui bun imobil;
- credite de peste 100 000 EUR;
- sisteme de credite gratuite sau cu dobândă redusă pentru angajatori destinate angajaților;
- plăți amânate în anumite condiții;
- contracte de închiriere sau de leasing care nu oferă sau nu impun achiziționarea bunului în cauză;

Proiectul de act normativ introduce măsuri pentru creșterea transparenței informațiilor precontractuale și contractuale, asigurarea unei evaluări corecte a bonității consumatorilor și prevenirea practicilor de creditare iresponsabilă.

Proiectul prevede, de asemenea, reglementări în sensul îmbunătățirii modului de informare a consumatorilor. În acest sens operatorii economici bancari și non-bancari au obligativitatea furnizării informațiilor precontractuale clare, complete și inteligibile.

Au fost introduse prin acest proiect cerințe specifice privind publicitatea contractelor de credit, incluzând avertismente standard.

Se introduc măsuri pentru prevenirea practicilor comerciale agresive sau înșelătoare, cum ar fi publicitatea care încurajează supraîndatorarea sau acordarea nesolicitată de credite.

Se introduc reguli mai stricte pentru publicitatea și marketingul produselor de credit și reguli de interzicere a publicității care induce în eroare sau care promovează ușurința obținerii creditului în mod iresponsabil.

Sunt stabilite standarde minime pentru informațiile incluse în anunțurile publicitare.

Se introduc noi drepturi, precum dreptul de retragere, dreptul de rambursare anticipată și dreptul la informații detaliate privind modificările contractuale.

Consumatorii vor avea acces la credite care sunt adaptate situației lor financiare, pe baza unei evaluări corecte a bonității. Proiectul de lege reglementează necesitatea unei evaluări obligatorii și riguroase a bonității consumatorilor.

Se interzice legarea creditelor cu alte produse financiare, cu excepții strict reglementate de actul normativ.

Sunt introduse noi drepturi, precum dreptul de retragere din contract în termen de 14 zile, dreptul de rambursare anticipată și dreptul la informații detaliate privind modificările contractuale.

Directiva stabilește nevoia luării de măsuri pentru consolidarea supravegherii și educației financiare, prin promovarea educației financiare pentru consumatori în domeniul gestionării datoriilor și împrumuturilor responsabile.

Obiectivele stabilite de proiectul de lege sunt:

-Crearea unui cadru unitar pentru reglementarea creditelor de consum, aplicabil tuturor creditorilor și intermediarilor de credit.

-Creșterea nivelului de informare a consumatorilor prin standardizarea informațiilor precontractuale și contractuale.

-Introducerea unor cerințe stricte privind evaluarea bonității consumatorilor, astfel încât să fie prevenită supraîndatorarea.

-Protejarea consumatorilor vulnerabili prin măsuri specifice, cum ar fi accesul la servicii de consiliere în materie de îndatorare. De asemenea, se stabilesc măsuri pentru prevenirea supraîndatorării. Astfel, creditorii vor avea obligația de a oferi consiliere consumatorilor aflați în dificultate financiară și de a propune măsuri de restructurare a datoriilor. Priectul de lege stabilește necesitatea impunerii de cerințe minime de competență pentru creditorii și personalul acestora. Proiectul de lege stabilește reguli de interzicere a discriminării în acordarea creditelor pe bază de cetățenie, loc de reședință sau alți factori enumerați în Carta drepturilor fundamentale a Uniunii Europene. Se impune asigurarea accesului echitabil la baze de date pentru evaluarea bonității consumatorilor. Se introduce obligația creditorilor de a lua măsuri rezonabile de restructurare a datoriilor înainte de inițierea executării silite.
2.4. Alte informații: Nu au fost identificate.
Secțiunea a 3 –a Impactul socioeconomic al actului normativ
3.1. Descrierea generală a beneficiilor și costurilor estimate ca urmare a intrării în vigoare a actului normativ: Prezentul act normativ nu se referă la acest subiect.
3.2. Impactul social: Proiectul de act normativ nu se referă la acest subiect.
3.3. Impactul asupra drepturilor și libertăților fundamentale ale omului: Prezentul act normativ nu se referă la acest subiect.
3.4. Impactul macroeconomic: Proiectul de act normativ nu se referă la acest subiect.
3.4.1. Impactul asupra economiei și asupra principalilor indicatori macroeconomici: Prezentul act normativ nu se referă la acest subiect.
3.4.2. Impactul asupra mediului concurențial și domeniul ajutoarelor de stat: Prezentul act normativ nu se referă la acest subiect.
3.5. Impactul asupra mediului de afaceri: Prezentul act normativ nu se referă la acest subiect.
3.6. Impactul asupra mediului înconjurător: Proiectul de act normativ asigură un nivel ridicat de protecție a consumatorilor.
3.7. Evaluarea costurilor și beneficiilor din perspectiva inovării și digitalizării: Prezentul act normativ nu se referă la acest subiect.
3.8. Evaluarea costurilor și beneficiilor din perspectiva dezvoltării durabile Prezentul act normativ nu se referă la acest subiect.

3.9. Alte informații Nu au fost identificate.						
Secțiunea a 4 –a Impactul financiar asupra bugetului general consolidat, atât pe termen scurt, pentru anul curent, cât și pe termen lung (5 ani), inclusiv informații cu privire la cheltuieli și venituri						
- În mii lei (RON) -						
Indicatori	Anul curent	Următorii 4 ani				Media pe 5 ani
1	2	3	4	5	6	7
4.1.Modificări ale veniturilor bugetare, plus / minus, din care: a) buget de stat, din acesta: i) impozit pe profit ii) impozit pe venit b) bugete locale: i) impozit pe profit c) bugetul asigurărilor sociale de stat: i) contribuții de asigurări d) alte tipuri de venituri (se va menționa natura acestora)	Nu este cazul					
4.2. Modificări ale cheltuielilor bugetare, plus / minus, din care: a) buget de stat, din acesta: (i) cheltuieli de personal (ii) bunuri și servicii b) bugete locale: (i) cheltuieli de personal (ii) bunuri și servicii c) bugetul asigurărilor sociale de stat: (i) cheltuieli de personal (ii) bunuri și servicii d) alte tipuri de venituri (se va menționa natura acestora)						
4.3. Impact financiar, plus/minus, din care: a) buget de stat b) bugete locale						
4.4. Propuneri pentru acoperirea creșterii cheltuielilor bugetare						
4.5. Propuneri pentru a compensa reducerea veniturilor bugetare						
4.6. Calcule detaliate privind fundamentarea modificărilor veniturilor și/sau cheltuielilor bugetare						
4.7. Prezentarea, în cazul proiectelor de acte normative a căror adoptare atrage majorarea						

cheltuielilor bugetare, a următoarelor documente: a) <i>fișa financiară prevăzută la art.15 din Legea nr. 500/2002 privind finanțele publice, cu modificările și completările ulterioare, însoțită de ipotezele și metodologia de calcul utilizată;</i> b) <i>declarație conform căreia majorarea de cheltuială respectivă este compatibilă cu obiectivele și prioritățile strategice specificate în strategia fiscal-bugetară, cu legea bugetară anuală și cu plafoanele de cheltuieli prezentate în strategia fisca-bugetară</i>	
4.8. Alte informații	Nu au fost identificate
Secțiunea a 5-a Efectele actului normativ asupra legislației în vigoare	
5.1. Măsurile normative necesare pentru aplicarea prevederilor actului normativ: a) acte normative în vigoare ce vor fi modificate sau abrogate, ca urmare a intrării în vigoare a actului normativ; Se abrogă următoarele acte normative: Ordonanța de urgență nr. 50/2010 privind contractele de credit pentru consumatori, aprobată prin Legea nr. 288/2010, cu modificările și completările ulterioare, publicată în Monitorul Oficial, Partea I nr. 389 din 11 iunie 2010, se abrogă. Cu toate acestea, Ordonanța de urgență nr. 50/2010 continuă să se aplice contractelor de credit existente la data de 20 noiembrie 2026, până la încetarea acestora. b) acte normative ce urmează a fi elaborate în vederea implementării noilor dispoziții.	
5.2. Impactul asupra legislației în domeniul achizițiilor publice Prezentul act normativ nu se referă la acest subiect.	
5.3. Conformitatea actului normativ cu legislația UE (în cazul proiectelor ce transpun sau asigură aplicarea unor prevederi de drept UE). Proiectul de act normativ stabilește măsurile pentru transpunerea Directivei (UE) 2023/2225 a Parlamentului European și a Consiliului din 18 octombrie 2023 privind contractele de credit de consum și de abrogare a Directivei 2008/48/CE, publicată în JO L, 2023/2225, 30.10.2023,	
5.3.1. Măsurile normative necesare transpunerii directivelor UE Prezentul act normativ nu se referă la acest subiect.	
5.3.2. Măsurile normative necesare aplicării actelor legislative UE Prezentul act normativ nu se referă la acest subiect.	
5.4. Hotărâri ale Curții de Justiție a Uniunii Europene Prezentul act normativ nu se referă la acest subiect.	
5.5. Alte acte normative și/sau documente internaționale din care decurg angajamente asumate Prezentul act normativ nu se referă la acest subiect.	
5.6. Alte informații Nu au fost identificate.	
Secțiunea a 6-a Consultările efectuate în vederea elaborării actului normativ	

6.1. Informații privind neaplicarea procedurii de participare la elaborarea actelor normative Prezentul act normativ nu se referă la acest subiect.	
6.2. Informații privind procesul de consultare cu organizații neguvernamentale, institute de cercetare și alte organisme implicate Prezentul act normativ nu se referă la acest subiect.	
6.3. Informații despre consultările organizate cu autoritățile administrației publice locale Prezentul act normativ nu se referă la acest subiect.	
6.4. Informații privind punctele de vedere/opinii emise de organisme consultative constituite prin acte normative Prezentul act normativ nu se referă la acest subiect.	
6.5. Informații privind avizarea de către: a) Consiliul Legislativ b) Consiliul Suprem de Apărare a Țării c) Consiliul Economic și Social d) Consiliul Concurenței e) Curtea de Conturi	Este necesar avizul Consiliului Legislativ
6.6. Alte informații Nu au fost identificate.	
Secțiunea a 7-a - Activități de informare publică privind elaborarea și implementarea actului normativ	
7.1. Informarea societății civile cu privire la necesitatea elaborării actului normativ A fost îndeplinită procedura prevăzută de dispozițiile Legii nr. 52/2003 privind transparența decizională în administrația publică. Proiectul a fost afișat pe site-ul Autorității Naționale pentru Protecția Consumatorilor.	
7.2. Informarea societății civile cu privire la eventualul impact asupra mediului în urma implementării actului normativ, precum și efectele asupra sănătății și securității cetățenilor sau diversității biologice Prezentul act normativ nu se referă la acest subiect.	
7.3. Alte informații Nu e cazul.	
Secțiunea a 8-a Măsuri privind implementarea, monitorizarea și evaluarea proiectului de act normativ	
8.1. Măsurile de punere în aplicare a actului normativ Implementarea măsurilor cuprinse în proiectul de act normativ este asigurată de Autoritatea Națională pentru Protecția Consumatorilor.	
8.2. Alte informații Nu au fost identificate.	

Față de cele prezentate, a fost elaborat prezentul proiect de **Lege privind contractele de credit de consum**, pe care, dacă sunteți de acord, vă rugăm să îl aprobați.

**MINISTRUL ECONOMIEI, DIGITALIZĂRII, ANTREPRENORIATULUI
ȘI TURISMULUI,
BOGDAN-GRUIA IVAN**

**AUTORITATEA NAȚIONALĂ PENTRU PROTECȚIA CONSUMATORILOR
PREȘEDINTE,
CRISTIAN-VICTOR POPESCU PIEDONE**

AVIZAT FAVORABIL:

**VICEPRIM-MINISTRU,
MARIAN NEACȘU**

**VICEPRIM-MINISTRU,
MINISTRUL FINANTELOR
TÁNCZOS BARNA**

**MINISTRUL AFACERILOR EXTERNE
EMILIAN-HORAȚIU HUREZEANU**

**MINISTRUL JUSTIȚIEI,
RADU MARINESCU**