

NOUTĂȚI LEGISLATIVE ÎN MATERIA CREDITĂRII CONSUMATORILOR

Data: 23 noiembrie 2016

Autor: Mihai DUDOIU, Partener al Țuca Zbârcea & Asociații

Notă: Prezentul material este confidențial, iar drepturile de proprietate intelectuală asupra acestuia aparțin Țuca Zbârcea & Asociații. Folosirea sa, în tot sau în parte, de către orice persoană este permisă numai cu acordul scris al Țuca Zbârcea & Asociații. Acest material are scop pur informativ, nu conține consultații juridice cu caracter definitiv, care se vor solicita conform fiecărei probleme legale în parte.

Cuprins

- // Protecția consumatorilor de servicii financiare - acte normative recente
- // Activități financiare vizate de modificările legislative
- // Stadiul legislativ
- // Aplicarea în timp a acestor prevederi legale
- // Câteva prevederi legislative notabile
- // Cesiunea creditelor și creanțelor provenite din contracte de credit reglementate de OUG 52/2016 și OUG 50/2010

PROTECȚIA CONSUMATORILOR DE SERVICII FINANCIARE - ACTE NORMATIVE RECENTE

Acte normative recente

- // Ordonanța de urgență nr. 52/2016 privind contractele de credit oferite consumatorilor pentru bunuri imobile
- // Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 50/2010 privind contractele de credit pentru consumatori se modifică și se completează
- // Legea nr. 77/2016 privind darea în plată a unor bunuri imobile în vederea stingerii obligațiilor asumate prin credite
- // Legea privind conversia creditelor acordate în CHF (adoptată de Parlament, încă nepromulgată)

ACTIVITĂȚI FINANCIARE VIZATE DE MODIFICĂRILE LEGISLATIVE

Activități financiare vizate

- /// În general, actele normative menționate se aplică tuturor activităților de creditare a consumatorilor, desfășurate cu titlu profesional, inclusiv activităților de creditare ale IFN-urilor
- /// OUG 50/2010, cu modificările aduse de OUG 52/2016, reprezintă în continuare cadrul general de reglementare a activităților de creditare a consumatorilor
- /// OUG 52/2016 introduce aspecte de reglementare particulare, referitoare la creditarea imobiliară
- /// Legea dării în plată: permite debitorilor să stingă creanțele rezultate din contracte de credit, prin transferul către creditor al dreptului de proprietate asupra bunurilor aduse în garanție
- /// Legea privind conversia creditelor exprimate în CHF, pe baza cursului de schimb istoric, valabil la data încheierii contractului de credit

STADIUL LEGISLATIV

Stadiu legislativ

- // OUG 52/2016 - în vigoare începând cu 30 septembrie 2016
- // OUG 50/2010 (în forma modificată) - în vigoare începând cu 30 septembrie 2016
- // Legea dării în plată - în vigoare începând cu 13 mai 2016, atacată la Curtea Constituțională. Anumite prevederi au fost declarate neconstituționale: „*precum și din devalorizarea bunurilor imobile*”. În plus, Curtea Constituțională a precizat că anumite prevederi se aplică doar în măsura în care o instanță constată existența impreviziunii
- // Legea conversiei CHF - nu este în vigoare, forma adoptată de Parlament a fost atacată de Guvern la Curtea Constituțională

ASPECTE LEGATE DE APLICAREA ÎN TIMP A ACESTOR PREVEDERI LEGALE

Aplicarea în timp

- /// OUG 52/2016 - Art. 135 (1): *Prevederile art. 1-129 din OUG 52/2016 nu se aplică contractelor de credit aflate în curs de derulare la data intrării în vigoare a OUG 52/2016.*
Formularea folosită lasă loc interpretărilor
- /// Modificările aduse OUG 50/2010 - Art. 135 (2): principiul este similar, dar se aplică doar unora dintre prevederile nou introduse
- /// Legea dării în plată: se așteaptă publicarea motivării Curții Constituționale

CÂTEVA PREVEDERI LEGISLATIVE NOTABILE

Perceperea de dobânzi penalizatoare

- /// Credite în derulare, înainte de declararea scadenței anticipate:
 - a) Regula: rata dobânzii penalizatoare se calculează pe bază de **procent fix ce nu poate fi mai mare de trei puncte procentuale**, care se adaugă la rata dobânzii curente și se aplică la principalul restant
 - b) Excepție - consumatorul sau soțul/soția se află în dificultate: dobânda penalizatoare nu poate depăși cu mai mult de două puncte procentuale rata dobânzii curente
- /// Credite după declararea scadenței anticipate: dobânda penalizatoare se calculează pe bază de **procent fix, care nu poate fi mai mare de două puncte procentuale** și care se adaugă la rata dobânzii contractuale
- /// Pe parcursul procedurilor de executare silită: se interzice perceperea dobânzilor și a dobânzilor penalizatoare

**CESIUNEA CREDITELOR ȘI CREANȚELOR
PROVENITE DIN CONTRACTE DE CREDIT
REGLEMENTATE DE OUG 52/2016 ȘI
OUG 50/2010**

Cesiunea contractelor și creanțelor provenite din credite reglementate

- /// Se impun noi limitări: contractele de credit și creanțele pot fi cesionate doar către:
 - a) alți creditori - entități financiare
 - b) creanțele pot fi cesionate către entități care funcționează conform Legii privind securitizarea creanțelor; sau
 - c) creanțele neperformante pot fi cesionate către entități care desfășoară activitatea de recuperare creanțe
- /// În conformitate cu OUG 52/2016, în urma cesiunii către entități care desfășoară activitatea de recuperare creanțe, contractele de credit, contractele de ipotecă, precum și orice alte înscrisuri care au caracter de instrumente de garantare a respectivelor credite, își pierd caracterul de titlu executoriu

Vă mulțumim!

Mihai DUDOIU, Partener
mihai.dudoiu@tuca.ro

Șoseaua Nicolae Titulescu nr. 4-8
America House, Aripa de Vest, etaj 8
Sector 1, 011141, București, România
T + 4 021 204 88 90
F + 4 021 204 88 99
E office@tuca.ro
www.tuca.ro