

---


# Există a marjă de apreciere „juridică” a inițiativelor de modificare a cadrului legal?

---

Alexandru Păunescu  
Direcția Juridică

Cluj, iunie 2018

## Inițiative legislative în dezbatere:



modificarea și completarea OG nr.13/2011 privind dobânda legală remuneratorie și penalizatoare
modificarea unor acte normative în scopul eliminării caracterului executoriu al contractelor de credit
completarea OUG nr.50/2010 privind contractele de credit pentru consumatori

# 1. Modificarea și completarea OG nr.13/2011 privind dobânda legală remuneratorie și penalizatoare

**Obiect:** limitarea DAE la creditele ipotecare și creditele de consum destinate consumatorilor

**Argumentul inițiatorului:** practica altor State Membre UE, fiind exemplificate o serie de state care au reglementat măsuri similare de plafonare a dobânzii

## Teme de discuție:

- Controlul administrativ al prețurilor de piață de către autoritățile publice;
- Proiectul de lege nu recunoaște pe deplin matricea mai amplă de factori pe care instituțiile de credit trebuie să le ia în considerare la stabilirea ratelor dobânzilor;
- Efecte potențiale: (i) reducerea accesului la credite; (ii) o convergență a ratelor de dobândă practicate de către bănci către valoarea maximă; (iii) reducerea ofertei de produse de creditare

## Teme de discuție (cont.)

- Într-o economie de piață, dobânda este determinată de legea cererii și a ofertei, precum și de alte elemente exogene care nu pot fi controlate de creditor (evoluția ratei inflației, riscul suveran etc.) și care afectează costul de finanțare al acestuia.
- **art.135 alin. (1) din Constituție:** „economia României este economie de piață, bazată pe liberă inițiativă și concurență”,
- **art.120 alin.(2) din Tratatul privind Uniunea Europeană:** „Statele membre și Uniunea acționează în conformitate cu principiul unei economii de piață deschise, în care concurența este liberă, favorizând alocarea eficientă a resurselor, în conformitate cu principiile stabilite la articolul 119.”

## 2. Modificarea unor acte normative în scopul eliminării caracterului executoriu al contractelor de credit

**Obiect:** eliminarea caracterului executoriu al contractelor de leasing încheiate cu consumatorii, respectiv al contractelor de credit încheiate de instituții de credit cu consumatorii

**Argument:** ?

**Teme de discuție:**

- Argumentul este neclar în raport cu o practică de 20 de ani (Legea nr.58/1998 privind activitatea bancară, abrogată prin OUG nr.99/2006 - stabilea, la art.56(2), caracterul de titlu executoriu al contractelor de credit bancar, dar și al garanțiilor reale și personale;
- Decizia ICCJ nr. XIII din 20 martie 2006;
- Decizia ICCJ nr.3/2014

## Teme de discuție (cont.)

- fără a absolutiza criteriul vechimii caracterului executoriu, se apreciază că ceea ce este important sub acest aspect este existența și dezvoltarea unei jurisprudențe continue și constante în această materie
- **caracterul „profesional” al dezbaterii juridice se pierde, pe măsură ce chestiunea de drept a primit o dezlegare din partea instanțelor, în urma unei interpretări adecvate, iar opiniile jurisprudențiale izolate sau cele pur subiective nu ar trebui să constituie temei declanșator al răsturnării cadrului de reglementare**

### 3. Proiectul de Lege pentru completarea OUG nr.50/2010 privind contractele de credit pentru consumatori

**Obiect:** cesionarul nu ar putea pretinde de la debitorul-consumator mai mult decât dublul sumei plătite de acesta pentru a cumpăra creanța de la cedent

#### Teme de discuție:

- textul proiectului nu circumstanțiază sfera cesionarilor vizați și nici natura creanțelor cesionate (creanțe rezultate din credite performante sau neperformante).
- o astfel de reglementare ar fi contrară abordării existente UE care s-a centrat pe preocupări intense în ceea ce privește stocul consistent de creanțe neperformante acumulat în bilanțurile băncilor în perioada care a urmat crizei financiare.
- raportul Grupului de lucru pentru creditele neperformante în țările CESEE, sub egida *European Bank Coordination Initiative*, recomandă, printre altele, înlăturarea obstacolelor pentru rezolvarea situației creditelor neperformante, inclusiv a impedimentelor fiscale și a celor legate de reglementare care îngreșesc procesul de rezoluție a creditelor neperformante.

## Teme de discuție (cont.)

- impunerea unor restricții arbitrare în cazul companiilor specializate în recuperarea creanțelor cesionate ar reduce semnificativ activitatea acestui segment de piață, concomitent cu diminuarea competitivității și limitarea excesivă a operațiunilor de acest tip. Prin urmare, în lipsa unor opțiuni eficiente de transfer a acestor creanțe, administrarea portofoliilor de credite neperformante ar rămâne exclusiv în sarcina sectorului bancar, afectând performanța întregului sector și conducând, în final, la creșterea costurilor pentru creditele nou acordate, cu efecte negative asupra nivelului de bunăstare a populației;
- Prin OUG nr.52/2016 au fost instituite mecanisme de protecție a consumatorilor inclusiv în ceea ce privește relația acestora cu entitățile care desfășoară activitate de recuperare creanțe



## Teme de discuție (cont.)

- **Pachetul de propuneri legislative vizând măsuri de accelerare a reducerii volumului creditelor neperformante în sectorul bancar**, publicat de Comisia Europeană în data de 14 martie a.c., ce are în vedere, printre altele, încurajarea dezvoltării piețelor secundare pentru credite neperformante, prin armonizarea cerințelor și crearea unei piețe unice la nivelul UE pentru transferul către terți și administrarea creditelor.