



Parlamentul României

Camera Deputaților

Grupul Parlamentar al Partidului Național Liberal

telefon: (021) 402 10 70

fax: (021) 402 10 72

e-mail: pnl@cdep.ro

Nr.

Către: COMISIA pentru buget, finanțe și bănci

Vă înaintăm spre dezbatere și aprobare amendamentele propuse la **Proiectul de Lege pentru completarea Ordonanței de urgență a Guvernului nr.50/2010 privind contractele de credit pentru consumatori, transmis cu adresa nr.P.L.x 345/2014**

INIȚIATOR

Daniel Zamfir, deputat PNL

Amendamente asupra Proiectului de Lege pentru completarea Ordonanței de urgență a Guvernului nr.50/2010 privind contractele de credit pentru consumatori (Plx nr. 345/2014)

Nr. Crt.	Articolul din Legea adoptata de Senat	Text amendament propus	Motivația amendamentului
1.	„Secțiunea a 2¹ -a Informații si drepturi ce trebuie incluse în contractele de credit în monedă străină’ Art. 49¹-(1) Creditorul se asigură că. în cazul în care un contract de credit se referă la un împrumut în monedă străină, să fie cuprins în cadrul acestuia, la momentul încheierii contractului, dreptul consumatorului de a putea converti contractul de credit într-o monedă alternativă, în condiții specificate. (2) Moneda alternativă prevăzută la alin (1) este moneda în care, în principal, consumatorul își primește venitul sau deține activele care finanțează plata creditului, fie moneda	<i>Art 49¹ se reformulează și va avea următorul cuprins:</i> “Art 49¹- (1) Pentru creditele în chf Creditorii sunt obligați să efectueze, la cererea consumatorilor, conversia soldului în lei sau în altă monedă în care consumatorii își obțin majoritatea veniturilor, a monedei de plată. Conversia se realizează prin act adițional la contractul de credit sau, în lipsă, prin hotărâre judecătorească, la cursul de schimb din data încheierii contractului. Clauzele inițiale relative la costuri rămân neschimbate, cu condiția ca acestea să fie mai favorabile consumatorului. În caz contrar costurile creditului vor fi ajustate proporțional cu cele practicate în mod curent de creditor la momentul conversiei. (2) În cazul în care contractul de credit este, scriptic sau faptic, plătit în lei, în baza unei clauze ori a unui mecanism contractual de indexare sau de consolidare a plăților în moneda străină, dispozițiile alineatului precedent relative la pragul maxim de variație a cursului și la costurile creditului se aplica în mod corespunzător (3)- Pentru eventuale pretenții ale	Măsurile de protecție a consumatorilor trebuie corelate cu realitățile economice, tinându-se cont de efectele crizei financiare care a afectat veniturile populației. Instituțiile europene au atras atenția că sistemul bancar a practicat o politică de creditare neadecvată și a pus pe piață produse înșelătoare, neprezentând în mod transparent consumatorilor toate riscurile la care se expun ca urmare a fluctuațiilor de curs. În cazul împrumuturilor în valută străină, băncile ar fi trebuit să se asigure de faptul că consumatorii sunt conștienți de riscul pe care și-l asumă și totodată că aceștia au posibilitatea de a-și limita expunerea la riscul ratei de schimb valutar pe durata creditului. Riscul poate fi limitat fie acordând consumatorului dreptul de a converti moneda creditului în moneda în care acesta își obține majoritatea veniturilor, fie prin alte măsuri care să reprezintă cu adevărat un real ajutor acordat clientului aflat în dificultate. Un alt aspect extrem de important care se constitui în argument în favoarea

	statului membru al Uniunii Europene în care consumatorul fie și-a avut reședința la momentul la care a fost încheiat contractul de credit, fie își are reședința în prezent, sau orice altă monedă solicitată de consumator.”	consumatorilor constând în plăți nedatorate generate de clauzele de schimb valutar sau altele asemenea, se pot formula cereri de restituire sau, după caz, despăgubiri, cu condiția ca acele clauze să fie calificate abuzive, în condițiile Legii nr.193/2000 privind clauzele abuzive în contractele consumatorilor cu profesioniștii sau, după caz, practice comerciale înșelătoare, așa cum sunt acestea definite de Legea nr.363/2007 privind practicile comerciale incorecte sau produse defectuoase, așa cum sunt definite de Codul consumului”. Daniel Zamfir, deputat PNL	luării de măsuri de protecție a consumatorilor care au contractat împrumuturi în CHF, îl reprezintă deciziile instanțelor de judecată care au dat câștig de cauza clienților, stabilind caracterul abuziv al unor clauze privind dobânda și, în consecință, înghețarea cursului leu-franc elvețian la nivelul din momentul acordării împrumutului.
2.	Art 49² – (1) Cursul de schimb la care se efectuează conversia este rata de schimb a pieței, aplicabilă în ziua realizării conversiei, dacă în contractul de credit nu se specifică altfel. (2)- Instituția de credit sau instituția de credit nebancară se asigură că, în cazul în care un consumator deține un împrumut într-o monedă străină aceste este avertizat, pe suport de hârtie sau pe alt suport	<i>Se elimină art 49² din forma legii adoptată de Senat</i> Daniel Zamfir, deputat PNL	Eliminarea articolului 49² ca urmare a reformulării art 49¹.

	durabil, în cazurile în care valoarea cuantumului total plătit de către consumator, care rămâne de rambursat sau al ratelor periodice, variază cu mai mult de 20% în raport cu valoare la care s-ar ridica dacă s-ar aplica cursul de schimb de la momentul încheierii contractului între moneda contractului de credit și moneda națională.”		
3.	Punctul 2 La Capitolul V, Secțiunea a 3-a- Rambursarea anticipată, după alineatul (2) al articolului 66 se introduc două noi alineate, alin. (3) și (4) cu următorul cuprins: “ (3) Consumatorul are dreptul să ramburseze anticipat creditul în moneda prevăzută la art. 49¹ alin. (2) și în condițiile art. 49² alin.	<i>Se elimină punctul 2 din forma legii adoptată de Senat -Capitolul V, Secțiunea a 3-a-Rambursarea anticipată, cele două noi alineate, alin (3) și (4) introduse la art 66.</i> Daniel Zamfir, deputat PNL	Prevederea de la punctul 2 nu se mai susține în lumina noilor modificări aduse formei adoptată de Senat.

	(1). (4) Instituția de credit va efectua, la momentul solicitării conversiei creditelor, fără costuri și comisioane suplimentare, o simulare privind graficul de plăți, atât în moneda contractului, în moneda națională, cât și în moneda de conversie.”		
4.	Art II –(1) Prevederile art 49¹, 49² și ale art. 66 alin (3) și (4) din Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 50 /2010 privind contractele de credit pentru consumatori, aprobată cu modificări și completări prin Legea nr. 288/2010, cu modificările ulterioare, astfel cum a fost completată prin prezenta lege, se aplică și contractelor de credit aflate în curs de derulare, creditorii având obligația	<i>Art II se modifică și va avea următorul cuprins:</i> ‘Art II- (1) Prevederile art 49¹ din Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 50 /2010 privind contractele de credit pentru consumatori, aprobată cu modificări și completări prin Legea nr. 288/2010, cu modificările ulterioare, astfel cum a fost completată prin prezenta lege, se aplică și contractelor de credit aflate în curs de derulare, creditorii având obligația ca, la solicitarea consumatorilor, în termen de 90 de zile de la data intrării în vigoare a prezentei legi, să asigure conformitatea contractului cu respectivele prevederi.”	Corelare legislativă necesară în acord cu modificările aduse actului normativ.ca urmare a eliminării articolelor 49² și a punctului 2 din forma adoptată de către Senat.

	ca, la solicitarea consumatorilor, în termen de 90 de zile de la data intrării în vigoare a prezentei legi, să asigure conformitatea contractului cu respectivele prevederi. (2) Modificarea contractelor aflate în derulare se va face prin acte adiționale convenite cu instituțiile de credit sau instituțiile financiare nebancare, fără a implica costuri sau garanții suplimentare din partea consumatorilor.”	Daniel Zamfir, deputat PNL 1. Sugestie : să se treacă toate cele ref la creditele in CHF la Cap IX, Alte dispoziții Aliniat nou: În cazul creditelor în CHF, conversia soldului se va face în lei, la cursul BNR de la data semnării contractelor. Dobânda pe care o va plăti împrumutatul după conversia creditului în moneda națională va fi dobânda pe care o practicau instituțiile de credit la momentul acordării creditului la produsele similare în LEI. Prin dobânda se înțelege marja bancii la momentul acordării	Dacă dobânda este prețul contractului, înseamnă că atunci când banca a verificat bonitatea clientului, capacitatea sa de a rambursa creditul, a evaluat imobilele cu care a garantat, ce a făcut de fapt? A văzut că debitorul poate să plătească acest preț și că garanția este acoperitoare, la cursul de la data acordării. Această valoare este trecută și în contractul de garanție imobiliară (dar nu la toate bancile, de exemplu BancPost nu are trecuta decat valoare în CHF desi evaluarea e facuta în euro). -decizia CJUE în cazul Kasler
--	--	--	--

		creditelor in lei la produse similare plus ROBOR-ul de la momentul conversiei actuale.	La acest moment, din punct de vedere al al SNB, singura care are ceva de spus in privinta cursului CHF, acesta este lăsat liber. Respectiv prețul contractului îl reprezintă o dobândă (care nu este nici fixă, a fost și majorată abuziv de bănci care au făcut uz de clauze abuzive) dar și prețul cumpărării monedei (care nu este cursul BNR, și nici cursul la care banca a făcut schimbul valutar la acordarea creditului cand a cumpărat teoretic CHF de la debitori ci la cursul de vânzare, pentru că acum vinde debitorului, tot teoretic, CHF la achitarea ratelor- contrar CJUE Kasler). Cu alte cuvinte, costul total al creditului obligatoriu de exprimat în contracte, crește în funcție de cursul de schimb al CHF!! Contractul este unul aleatoriu, bancile neprevăzând în contracte un plafon max până la care clientul ar trebui să își asume un risc valutar, l-am putea deduce oarecum din faptul că valoarea garanției trebuia sa fie% din valoarea creditului. -marja a fost determinată chiar de bănci și include toate costurile pe care le-au avut inclusiv profitul bancii care ramane nealterat -se elimina complet riscul valutar -se respectă recomandările CE din cazul Croației
--	--	---	---

		Aliniat nou : La cererea împrumutaților băncile care au procedat la conversia creditelor în CHF după data de 15 ian 2015 sunt obligate să revină la contractul inițial în chf și să efectueze conversia respectând prevederile art....în cazul în care anterior s-a efectuat o conversie în condiții mai puțin avantajoase pentru consumator. Sumele pe care creditorul le-ar fi încasat în plus, ca diferență, de la împrumutat în perioada scursă de la data efectuării conversiei din CHF în lei sau euro și până la data încheierii noului act adițional pentru conversia efectuată în condițiile prezentei legi se calculează conform contractului de credit inițial și se achită creditorului în tranșă unică sau se vor adăuga la soldul creditului. Aliniat nou : În cazul în care împrumutatul a contractat un împrumut pentru achiz. unui imobil, teren, construcție, reabilitare,	-se respectă decizia CJUE 12 iul 2014, că pentru o mai bună protecție directiva 48 se poate aplica și contractelor în derulare și altor credite decât cele de consum, mai ales că noi nu avem încă transpusă Directiva 17 - Pentru că la 15 ian 2015 SNB a renunțat la peg 1,2 CHF/EUR - Pentru că există debitori care au acceptat conversia la cursul zilei, cu discount sau fără, de teama creșterii accelerate a chf de la lună la lună. - La cererea împrumutatului pentru că pot exista situații în care debitorii să nu își dorească o conversie conform acestor prevederi considerând că în prezent beneficiază de o dobândă care compensează pierderea pe curs. Pentru că există împrumutați ale căror credite sunt etichetate ca fiind ”de nevoi personale” deși scopul acestora era acela prevăzut în L 190/1999 în vigoare la data acordării: creditul ipotecar pentru investiții imobiliare desemnează acel tip de credite acordate de instituții
--	--	--	--

		consolidare, extindere, în actul adițional încheiat cu ocazia conversiei, creditul va fi încadrat corespunzător ca și "imobiliar", "ipotecar" conform Art. 46 (1), lit a) (Contractul de credit specifica in mod clar si concis urmatoarele: a) tipul de credit); indiferent cum a fost denumit/vândut/raportat inițial produsul bancar.	financiare autorizate, destinat sa finanteze construirea, cumpararea, reabilitarea, consolidarea sau extinderea imobilelor cu destinatie locativa, industrială sau comercială.
--	--	--	---