



PARLAMENTUL ROMÂNIEI
SENAT

LEGE

privind procedura colectării debitelor

Senatul adoptă prezentul proiect de lege

CAPITOLUL I
Domeniul și scopul legii

Art.1.- Prezenta lege reglementează activitatea agențiilor de colectare a debitelor, a departamentelor interne specializate folosite de un creditor, precum și procedura privind colectarea debitelor.

Art.2.- Scopul procedurii

Procedura instituită conform prezentei legi are ca scop legiferarea activității de colectare a debitelor de către agenții specializate sau de către departamentele interne specializate folosite de un creditor în scopul colectării amiabile a unui/unor debite de la debitori, persoane fizice sau juridice, precum și instituirea unor proceduri de control care să asigure protecția debitorilor persoane fizice.

Art.3.- Definiții

În sensul prezentei legi, termenii și expresiile de mai jos au următoarele semnificații:

a) *debitorul* - persoana fizică obligată sau presupus obligată la plata unei datorii/debit;

b) *comunicare* - furnizarea de informații cu privire la un debit unei persoane, direct sau indirect, prin intermediul unui terț;

c) *agenție de colectare debite* - societate specializată în colectarea creanțelor în procedura amiabilă de la debitori, persoane fizice sau juridice;

d) *departament de colectare intern* - diviziune a unei instituții bancare sau societăți comerciale care acționează în domeniul colectării creanțelor, urmării încasărilor în cadrul entităților pe care le reprezintă;

e) *colector de debite* - orice persoană încadrată în cadrul unei agenții de colectare debite, inclusiv membrii ai departamentelor interne de colectare a debitelor care colectează sau încearcă să colecteze în mod curent, în mod direct sau indirect, debite datorate sau presupus datorate, scadente, colectabile;

f) *bunurile debitorului* - totalitatea bunurilor mobile și imobile cu valoare economică ale debitorului, inclusiv creanțele acestuia contra propriilor debitori; în caz de proprietate comună de orice fel, orice persoană interesată poate cere instanței competente să aplice prezenta lege, să dispună partajarea bunurilor comune, prin derogare de la regulile comune de competență materială și teritorială; în caz de faliment personal, sumele rezultate din lichidarea bunurilor ce fac parte din patrimoniul profesional de afectare al debitorului vor fi distribuite cu prioritate creditorilor titulari de creanțe ce rezultă din activitatea profesională a debitorului, numai surplusul urmând a fi distribuit în conformitate cu ordinea de preferință a creanțelor personale ale debitorului;

g) *notificare de plată* - înscris transmis de societatea de colectare către debitor și care conține informațiile referitoare la creanță, quantumul și natura acesteia, coordonatele beneficiarului plății, etc.;

h) *activitatea de colectare* - activitatea derulată de personal încadrat al agențiilor specializate și departamentelor interne de colectare constând în transmiterea notificărilor de plată, contactarea telefonică a debitorilor, negocierea termenelor de plată și urmărirea încasării;

i) *creditorul* - persoana fizică sau juridică ce deține o creanță împotriva unui debitor;

j) *creanța* - orice obligație sau presupusă obligație a unui consumator de a plăti o sumă de bani ca urmare a unei tranzacții în care bani, proprietate, asigurare sau servicii - constituind obiectul tranzacției respective, sunt în beneficiu personal, familial sau gospodăresc, fie că această obligație este sau nu obiectul unui proces.

CAPITOLUL II

Activitatea de colectare debite

Art.4.- Activitatea de colectare debite, astfel cum a fost definită la art.3, reprezintă activitatea derulată de personal încadrat al agențiilor specializate, precum și de personal al departamentelor interne de colectare constând în transmiterea notificărilor de plată, contactarea telefonică a debitorilor, negocierea termenelor de plată și urmărirea încasării.

Art.5.- Activitatea de colectare debite derulată prin intermediul societăților specializate poate fi efectuată pe următoarea structură:

- a) colectarea pentru creditor, persoană fizică sau juridică, de la debitor persoană juridică;
- b) colectarea pentru creditor, persoană fizică sau juridică, de la debitor, persoană fizică;

Art.6.- (1) Activitatea de colectare debite, prevăzută la art.5, presupune următoarele etape:

- a) preluarea de la creditor a informațiilor necesare debitorului, quantumul creanței, natura acesteia, documente justificative doveditoare a existenței unei creanțe certe, lichide și exigibile;
- b) încheierea contractului de prestări servicii între societatea specializată în colectarea debitelor și creditor;
- c) inițierea procedurii de colectare a creanțelor;
- d) încasarea onorariului convenit;
- e) suspendarea activității în anumite situații speciale;
- f) intermedierea discuțiilor cu avocatul în condițiile în care clientul - creditor solicită inițierea fazei judiciare;
- g) încetarea activității în momentul colectării integrale a creanței și accesoriilor acestora sau la momentul obținerii certificatului de insolvabilitate cu privire la starea debitorului sau a sentinței în baza căreia debitorul, persoană juridică, a fost radiat.

(2) Activitatea de colectare derulată în cadrul departamentelor interne va fi derulată cu respectarea prevederilor referitoare la măsurile de protecție a debitorilor.

Art.7.- Pentru activitatea de colectare desfășurată, societățile specializate în colectarea creanțelor vor fi retribuite de clienții creditorilor.

CAPITOLUL III

Atribuțiile colectorilor

Art.8.- Atribuțiile colectorilor de debite, în înțelesul prezentei legi, fără a aduce atingere măsurilor de protecție a debitorilor reglementate în Capitolul IV din prezenta lege, sunt următoarele:

- a) analiza documentelor ce atestă debitul;
- b) preluarea contractuală din partea creditorului a activităților de colectare;
- c) contactarea telefonică a debitorului sau a reprezentanților acestuia;
- d) notificarea debitului restant;
- e) negocierea în numele creditorului a modalității de plată a debitului;
- f) eșalonarea debitului restant;
- g) menținerea legăturii cu creditorul și informarea periodică a acestuia;
- h) respectarea clauzelor contractuale față de creditori.

CAPITOLUL IV

Măsuri de protecție a debitorilor

Art.9.- (1) Un colector de debite nu poate utiliza nici un fel de tehnici care să hărtuiască, să oprească sau să abuzeze debitorul.

(2) Fără a limita aplicabilitatea generală a alin.(1), următoarele comportamente sunt considerate încălcări ale acestui articol:

- a) utilizarea amenințării cu violența sau alte tehnici criminale cu scopul de a vătăma fizic persoana, de a-i afecta reputația sau proprietatea;
- b) utilizarea unui limbaj obscen sau jignitor cu scopul de a abuza verbal interlocutorul sau cititorul;
- c) mediatizarea vânzării debitului cu scopul de a constrânge la plata acestuia;
- d) telefonarea în mod insistent, cu scopul de a irita, abuza sau hărtui persoana contactată;
- e) efectuarea de apeluri telefonice fără un scop precis și important pentru interlocutor.

Art.10.-(1) Un colector de debite nu poate folosi identități false, înșelătoare, în demersurile de colectare a debitului.

(2) Fără limitarea aplicabilității generale a alin.(1), următoarele comportamente sunt considerate violări ale acestei secțiuni:

a) specificarea implicării, în mod înșelător, a statului, în colectarea debitului sau utilizarea unor uniforme și insigne false;

b) inducerea în eroare cu privire la caracterul, suma sau statutul legal al oricărui debit, sau orice servicii prestate ori compensări ce pot fi primite de către colector pentru colectarea debitului;

c) asumarea identității unui avocat, executor judecătoresc sau lichidator judiciar în mod fals și neadevărat, sau specificarea unei comunicări ca provenind de la un avocat, executor judecătoresc sau lichidator judiciar, în mod fals;

d) amenințarea în mod fals cu închisoarea, confiscarea, vinderea proprietăților în caz de neplată a debitului, în cazul în care o asemenea decizie nu a fost luată în mod legal;

e) amenințarea cu o acțiune ce nu poate fi legal executată sau pe care nu intenționează să o execute;

f) falsa informare a consumatorului că ar fi comis o infracțiune sau o altă ilegalitate, cu scopul de a-l intimida;

g) comunicarea sau amenințarea de comunicare de informații cu privire la debit, despre care se știe că sunt false, inclusiv ascunderea informației conform căreia un debit este disputat;

h) utilizarea sau distribuirea oricărui document scris, despre care, în mod fals, se pretinde a fi un înscris oficial, aprobat de stat sau de o instanță judecătorească;

i) utilizarea oricăror metode înșelătoare în scopul determinării consumatorului să achite un debit sau al obținerii de informații cu privire la un consumator;

j) omiterea, în mod intenționat, în mijloacele scrise sau orale de comunicare cu consumatorul, a faptului ca această comunicare se refera la activitatea de colectare a unui debit;

k) asumarea unei identități false conform căreia colectorul lucrează pentru un alt tip de agenție decât de colectare.

Art.11.-(1) Un colector de debite nu are voie să folosească practici ilegale în încercarea de a colecta un debit.

(2) Fără a limita aplicabilitatea generală, următoarele comportamente sunt considerate încălcări:

a) colectarea oricărei sume (inclusiv dobânda, taxa, onorariu, cheltuieli conexe la debit într-un anumit mod) care nu are izvorul unui raport juridic derulat între creditor și debitor;

b) încasarea de bani pentru telefoane, dacă sunt cu taxa inversă, sau curierat cu taxă la destinație, la consumator;

c) utilizarea oricărui limbaj sau simbol, altul decât adresa colectorului, pentru comunicările cu consumatorul, cu excepția cazului în care este folosit numele profesional, dacă nu indică apartenența la colectarea de debite.

CAPITOLUL V

Sanțiuni

Art.12.-Nerespectarea prevederilor prezentei legi atrage răspunderea disciplinară, contravențională sau penală, după caz, conform prevederilor legale.

CAPITOLUL VI

Dispoziții finale și tranzitorii

Art.13.-La intrarea în vigoare a prezentei legi, orice alte dispoziții contrare se abrogă.

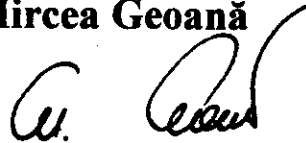
Art.14.-Autoritatea Națională pentru Protecția Consumatorului va supraveghea activitatea derulată conform prezentei legi împotriva debitorilor persoane fizice.

Art.15.-Prezenta lege intră în vigoare la 30 de zile de la data publicării în Monitorul Oficial al României, Partea I.

Acest proiect de lege a fost adoptat de Senat în ședința din 15 noiembrie 2010, cu respectarea prevederilor articolului 76 alineatul (2) din Constituția României, republicată.

PREȘEDINTELE SENATULUI

Mircea Geoană

Handwritten signature of Mircea Geoană, consisting of a stylized 'M' and 'G' followed by a flourish.