



# PARLAMENTUL ROMÂNIEI

## SENAT

### LEGE

**privind protecția consumatorilor față de cesiunile speculative de creanțe**

**Senatul adoptă prezentul proiect de lege**

**Art.1.-** Prezenta lege are ca obiect protecția consumatorilor contra cesiunilor speculative de creanțe, instituind o procedură de liberare de datorie prin plata de către debitor a prețului real achitat de cesionar cedentului, precum și o limitare a valorii nominale a creanței cedate cu titlu speculativ la nivelul prețului real achitat de cesionar cedentului, în scopul prezervării echilibrului contractual și al asigurării integrității pieței financiar-bancare interne.

**Art.2.-** Prezenta lege se aplică raporturilor juridice dintre consumatori, creditorii financiari și entitățile care desfășoară activitatea de recuperare creanțe.

**Art.3.-** În sensul prezentei legi, termenii și expresiile de mai jos au următoarele semnificații:

a) *consumator* - orice persoană fizică sau grup de persoane fizice care, în temeiul unui contract care intră sub incidența dispozițiilor prezentei legi, acționează în scopuri în afara activității sale comerciale; calitatea de consumator care acționează în scopuri personale sau familiale se prezumă și se analizează în raport de contractul care intră sub incidența prezentei legi, și nu de întreaga activitate a debitorului. Are calitatea de consumator și codebitorul, precum și fideiusorul care nu are calitatea de asociat, acționar semnificativ, administrator,

director sau membru al organelor de conducere la debitorul principal - persoană juridică. Sunt asimilați fideiutorului și girantul și avalistul unei cambii sau al unui bilet la ordin care garantează prin semnătura pe cambie sau pe biletul la ordin o creanță care intră sub incidența prezentei legi;

b) *creditor financiar* - o instituție de credit autorizată de BNR, o instituție financiară nebancară sau o entitate care desfășoară activitatea de recuperare creanțe;

c) *cesiune speculativă de creanță* - orice transfer al unei creanțe sau al portofoliului de creanțe de la un creditor financiar la un terț, inclusiv o entitate care desfășoară activitatea de recuperare creanțe, transfer care nu are echivalent într-un fapt economic real sau care nu se efectuează din rațiuni de mobilizare a creanțelor comerciale, de refinanțare a creditorului financiar sau pentru constituirea de garanții financiare; caracterul speculativ al cesiunii de creanțe se prezumă dacă:

(i) transferul unui portofoliu de creanțe de la creditorul financiar la o filială sau la o afiliată a sa este însoțită de un mandat de administrare sau de gestiune și încasare a respectivului portofoliu de creanțe de către cedent în favoarea cesionarului;

(ii) cesiunea de creanțe sau de portofolii de creanțe este perfectată pentru creșterea artificială a indicelui de solvabilitate a creditorului financiar;

(iii) cesiunea de creanțe este perfectată pentru reducerea bazei de impozitare sau de taxare a creditorului financiar;

d) *creanță litigioasă* - o creanță asupra căreia există un proces sau care face obiectul unei urmăriri silite.

**Art.4.-** În cazul unei cesiuni de creanță cu titlu speculativ, cesionarul nu va putea pretinde consumatorului nici voluntar, nici judiciar sau pe cale de executare silită mai mult decât prețul real al cesiunii, la care se pot adăuga cheltuielile și spezele efective ale contractului și dobânda din ziua când cesionarul a plătit prețul cesiunii.

**Art.5.-** (1) În scopul de a zădărnici intenția de speculă a cesionarului ori de a echilibra raporturile juridice cu creditorul cesionar, debitorul cedat, care are calitatea de consumator, se va putea elibera de datorie, atât în raporturile cu cesionarul, cât și în raporturile cu cedentul, plătind cesionarului sumele prevăzute la art.4.

(2) Plata liberatorie se poate efectua fie cu acordul cesionarului, fie prin consemnarea sumei la dispoziția cesionarului, într-un cont deschis de executorul judecătoresc sau la o instituție de credit selectată de debitorul cedat.

(3) Plata sau consemnarea sumei prevăzute la art. 4 determină încetarea de plin drept a procesului sau a executării silite, ridicarea oricărei măsuri de indisponibilizare a unor sume de bani sau a unor bunuri luate împotriva debitorului, precum și ștergerea oricărei ipotece sau sarcini care ar fi fost constituite în favoarea creditorului.

(4) Notificarea prin intermediul unui avocat, notar sau executor judecătoresc a intenției de plată în vederea stingerii în această modalitate a datoriei suspendă de drept orice acțiune judiciară sau urmărire silită derulată contra debitorului cedat care are calitate de consumator.

(5) În termen de 30 de zile calendaristice de la data comunicării notificării, creditorul va răspunde acesteia, indicând acceptarea ofertei debitorului sau o altă modalitate de reglementare amiabilă. În lipsa unui astfel de răspuns, se prezumă că oferta debitorului a fost acceptată de creditor.

**Art.6.-** (1) La cererea debitorului cedat care are calitatea de consumator, cesionarul va preciza în scris prețul real, efectiv și individualizat, achitat cedentului pentru dobândirea creanței, chiar dacă creanța care face obiectul notificării emise de debitor face parte dintr-un portofoliu de creanțe.

(2) Până la data precizării prețului real al creanței, urmărirea silită contra debitorului cedat se suspendă de drept, cursul penalităților și al accesoriilor fiind întrerupt.

**Art.7.-** Dispozițiile art.4 și 5 sunt aplicabile în toate cazurile în care creanța este transmisă de către creditorul inițial unui terț, inclusiv în caz de cesiune de contract, de cesiune de portofoliu de creanțe sau de subrogație, precum și în cazurile în care scadența creditului este declarată anticipat.

**Art.8.-** În cazul în care se încheie cu o entitate care nu este creditor financiar sau o entitate care desfășoară activitatea de recuperare creanțe, cesiunea de creanțe este nulă, cedentul și cesionarul fiind decăzuți din dreptul de a calcula și pretinde dobânzi sau alte costuri ori penalități aferente creanțelor cesionate.

**Art.9.-** (1) Constituie practică incorectă a comercianților și se sancționează potrivit prevederilor Legii nr.363/2007 privind combaterea practicilor incorecte ale comercianților în relația cu consumatorii și armonizarea reglementărilor cu legislația europeană privind protecția consumatorilor, cu modificările și completările ulterioare, cesiunea de creanțe către entități care nu sunt creditori financiari sau entități care desfășoară activitatea de recuperare creanțe.

(2) Constituie contravenție și se sancționează potrivit prevederilor Legii nr.12/1990 privind protejarea populației împotriva unor activități de producție, comerț sau prestări de servicii ilicite, republicată, fapta creditorului financiar de a ceda cu caracter speculativ unui terț o creanță contra unui consumator.

(3) Constatarea și sancționarea contravenției prevăzute la alin.(2) sunt în competența Autorității Naționale pentru Protecția Consumatorilor (ANPC).

**Art.10.-** Prezenta lege este aplicabilă și contractelor în derulare, în scopul echilibrării prestațiilor și al reducerii riscurilor generate de astfel de contracte, dacă sunt îndeplinite condițiile impreviziunii. În cazul cesiunii speculative de creanțe, impreviziunea se prezumă.

**Acest proiect de lege a fost adoptat de Senat în ședința din 11 decembrie 2019, cu respectarea prevederilor articolului 76 alineatul (2) din Constituția României, republicată.**

**p. PREȘEDINTELE SENATULUI**

**Robert-Marius Cazanciuc**