



ROMÂNIA
CONSILIUL CONCURENTEI
REGISTRATURA GENERALĂ

Nr înregistrare 11577
Ziua 01 Luna 11 2021

CONSILIUL
CONCURENTEI
ROMÂNIA



Domnului Ciprian BUCUR – Secretar general al Senatului

Parlamentul României – Senat

Calea 13 Septembrie nr. 1-3, sector 5, București

Biroul permanent al Senatului

L. 474 / 3.11.2021

Subiect: Adresa dumneavoastră nr. XXXV/4699/27.09.2021 înregistrată la Consiliul Concurenței cu nr. RG/11577/29.09.2021 (Caz nr. 2101055)

Stimate Domnule Secretar General,

1. Ca urmare a solicitării dumneavoastră mai sus menționate, referitoare la *Propunerea legislativă privind protecția consumatorilor cu privire la costul total al creditării și la cesiunea de creanțe (B418/2021)*, vă comunicăm următoarele:

Legea concurenței, aflată în administrarea Consiliului Concurenței, are în vedere numai acele acte și fapte susceptibile de a afecta mediul concurențial normal și vizează, în principal, relațiile comerciale dintre întreprinderi. Pe cale de consecință, reglementările în domeniul concurenței susțin, ca principiu general, formarea liberă pe piață a prețurilor bunurilor și serviciilor, pe baza cererii și ofertei.

În decursul activității sale, în ceea ce privește zona financiar-bancară, au existat situații excepționale în care Consiliul Concurenței a fost de acord cu unele limitări incluse în actele normative de transpunere a directivelor europene în legislația națională, care au fost în beneficiul consumatorilor și s-au aplicat în mod nediscriminatoriu (de exemplu: *Directiva 2014/92/UE a Parlamentului European și a Consiliului din 23 iulie 2014 privind comparabilitatea comisioanelor aferente conturilor de plăți, schimbarea conturilor de plăți și accesul la conturile de plăți cu servicii, Directiva 2008/48/CE a Parlamentului European și a Consiliului din 23 aprilie 2008 privind contractele de credit pentru consumatori, Directiva 2014/17/UE a Parlamentului European și a Consiliului din 4 februarie 2014 privind contractele de credit oferite consumatorilor pentru bunuri imobile rezidențiale*).

Astfel, încă de la aplicarea Ordonanței de urgență a Guvernului nr. 50 din 2010 privind contractele de credit pentru consumatori, cu modificările și completările ulterioare¹ (în continuare OUG 50/2010), autoritatea de concurență a considerat benefică aplicarea unor restricții privind ratele de dobândă aplicate contractelor de credit (de ex: formula de calcul a dobânzii pentru credite cu dobândă variabilă prin includerea indicelui EURIBOR/ROBOR/LIBOR plus o marjă fixă). Totodată, au fost interzise majorarea

¹ Publicată în Monitorul Oficial, Partea I, nr. 389 din 11.06.2010

nivelului comisioanelor și tarifelor, precum și introducerea și perceperea de noi comisioane, majorarea marjei de dobândă sau, după caz, a ratei dobânzii fixe pe parcursul derulării contractelor.

De asemenea, Consiliul Concurenței a susținut și eliminarea comisionului de rambursare anticipată în cazul creditelor cu dobândă variabilă.

Conform prezentului proiect de lege, plafonarea ar urma să se aplice asupra dobânzii anuale efective la creditele ipotecare pentru investiții imobiliare în cazul în care creditorul financiar este o instituție financiară nebancară, respectiv asupra dobânzii anuale efective în cazul creditelor de consum.

Cu referire la propunerile sale, vă aducem la cunoștință următoarele îngrijorări de natură concurențială:

- efectul plafonării dobânzii anuale efective depinde în mare măsură de modul și de nivelul la care este stabilit acest plafon. Pentru un efect benefic, trebuie găsit un nivel optim al acestuia. Deși în expunerea de motive se prezintă anumite practici la nivelul unor state membre ale Uniunii Europene, precizăm că, în cazul de față, nu există niciun studiu de impact care să fundamenteze un nivel sustenabil de plafonare a dobânzii anuale efective (în situația în care ar fi adoptată o asemenea măsură) la nivelul pieței românești a creditului de consum;
- plafonarea/reducerea dobânzilor anuale efective la creditele de consum poate conduce la majorarea dobânzilor și comisioanelor pentru alte produse bancare, astfel încât băncile să-și recupereze pierderile.

Totodată, vă aducem la cunoștință faptul că, la data de 30 iunie 2021, Comisia Europeană a propus revizuirea Directivei 2008/48 privind contractele de credit pentru consumatori, în contextul schimbărilor aduse de digitalizare și de pandemia de Covid-19. Una dintre modificările avute în vedere se referă la introducerea unor plafoane ale ratelor dobânzii, ale dobânzii anuale efective și/sau ale costului total al creditului pentru consumator. Astfel, conform art. 31 din propunerea de directivă privind creditele de consum, *Statele membre introduc plafoane pentru unul sau mai multe dintre următoarele elemente:*

- a) *ratele dobânzii aplicabile contractelor de credit sau serviciilor de creditare prin finanțare participativă;*
- b) *dobânda anuală efectivă;*
- c) *costul total al creditului pentru consumator.*

Statele membre pot introduce plafoane suplimentare pentru facilitățile de credit reînnoibile.

Menționăm faptul că aceste modificări se află în prezent în dezbatere, nefiind adoptată încă o decizie în privința lor.

2. Referitor la *Propunerea legislativă privind stabilirea măsurilor de sprijin a întreprinderilor mici și mijlocii, a căror activitate este afectată de creșterile de prețuri și tarife la energie, gaze și combustibil (B430/23.09.2021)*, vă comunicăm faptul că se află în curs de elaborare un punct de vedere cu privire la acest subiect.

Asigurându-vă de întreaga noastră deschidere și colaborare, vă stăm la dispoziție pentru orice alte detalii sau informații suplimentare.

Cu deosebită considerație,

Bogdan Marius Chiriță
PREȘEDINTE