

EXPUNERE DE MOTIVE

Secțiunea 1 Titlul proiectului de act normativ	
Lege pentru aprobarea Ordonanței de urgență a Guvernului privind administratorii de credite și cumpărătorii de credite, precum și pentru modificarea și completarea unor acte normative privind contractele de credit pentru consumatori	
Secțiunea a 2-a Motivul emiterii proiectului de act normativ	
2.1. Sursa proiectului de act normativ	Directiva (UE) 2021/2167 a Parlamentului European și a Consiliului din 24 noiembrie 2021 privind administratorii de credite și cumpărătorii de credite și de modificare a Directivelor 2008/48/CE și 2014/17/UE (denumită în continuare „Directiva (UE) 2021/2167”).
2.2. Descrierea situației actuale	Elaborarea unei strategii cuprinzătoare pentru a aborda problema creditelor neperformante reprezintă o prioritate pentru Uniunea Europeană. Deși responsabilitatea principală pentru abordarea problemei creditelor neperformante revine în primul rând instituțiilor de credit și statelor membre ale Uniunii Europene, reducerea volumelor actuale de credite neperformante, precum și prevenirea acumulării excesive a creditelor neperformante în viitor au, de asemenea, o dimensiune europeană clară. Având în vedere interconectarea sistemelor bancare și financiare din întreaga Uniune, în cadrul căreia instituțiile de credit își desfășoară activitățile în mai multe jurisdicții și state membre, este foarte probabil să se creeze efecte de propagare între statele membre și în Uniunea Europeană în ansamblu, care să afecteze atât creșterea economică, cât și stabilitatea financiară. Un sistem financiar integrat va spori reziliența uniunii economice și monetare la șocuri negative prin facilitarea partajării riscurilor cu sectorul privat la nivel transfrontalier, reducând, în același timp, nevoia de partajare a riscurilor cu sectorul public. Pentru realizarea acestor obiective, Uniunea Europeană ar trebui să finalizeze uniunea bancară și să dezvolte în continuare uniunea piețelor de capital. Abordarea volumelor mari de credite neperformante și a posibilei acumulări a acestora este esențială pentru consolidarea uniunii bancare, deoarece este vitală pentru asigurarea concurenței în sectorul bancar, pentru menținerea stabilității financiare și pentru încurajarea acordării de credite,

în vederea creării de locuri de muncă și a generării de creștere economică în Uniune.

Cadrul legislativ disparat privind creditele neperformante existent actualmente în statele membre ale Uniunii Europene a împiedicat apariția unei veritabile piețe secundare a creditelor neperformante.

În acest context a fost adoptată Directiva (UE) 2021/2167 a Parlamentului European și a Consiliului din 24 noiembrie 2021 privind administratorii de credite și cumpărătorii de credite și de modificare a Directivelor 2008/48/CE și 2014/17/UE (denumită în continuare „Directiva (UE) 2021/2167”).

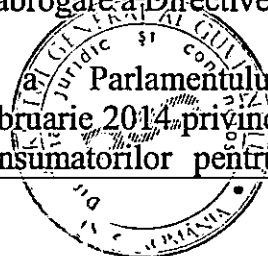
Directiva (UE) 2021/2167 va crea mediul adecvat pentru gestionarea de către instituțiile de credit a problemei creditelor neperformante din bilanțurile lor și va reduce riscul unei acumulări viitoare a acestor credite.

Directiva (UE) 2021/2167 vizează să sprijine dezvoltarea de piețe secundare pentru credite neperformante în Uniunea Europeană, asigurând, în același timp, faptul că vânzarea de astfel de credite nu subminează drepturile creditorilor.

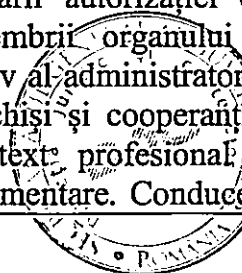
Propunerea creează un set comun de norme pe care administratorii de credite trebuie să îl respecte pentru a acționa în Uniunea Europeană. Propunerea stabilește standarde comune pentru a asigura comportamentul adecvat al acestora și supravegherea adecvată a acestora în întreaga Uniune, permițând totodată o mai mare concurență între administratorii de credite ca urmare a procesului de armonizare a accesului pe piață în toate statele membre. Acest lucru va reduce costurile de intrare pentru potențialii cumpărători de credite, prin mărirea accesibilității administrării creditelor și prin reducerea costurilor acesteia. Existența unui număr mai mare de cumpărători pe piață facilitează apariția unor piețe mai competitive.

De asemenea, Directiva 2021/2167 aduce modificări următoarelor reglementări:

- Directivei 2008/48/CE a Parlamentului European și a Consiliului din 23 aprilie 2008 privind contractele de credit pentru consumatori și de abrogare a Directivei 87/102/CEE a Consiliului;
- Directivei 2014/17/UE a Parlamentului European și a Consiliului din 4 februarie 2014 privind contractele de credit oferite consumatorilor pentru



	bunuri imobile rezidențiale și de modificare a Directivelor 2008/48/CE și 2013/36/UE și a Regulamentului (UE) nr. 1093/2010. <i>Termenul de transpunere al Directivei 2021/2167 în legislația națională a fost 29 decembrie 2023.</i> Entitățile care desfășoară deja, în conformitate cu dreptul intern, activități de administrare a creditelor în România ca stat membru de origine la data publicării prezentei Ordonanțe de urgență pot să desfășoare în continuare activitățile respective de administrare a creditelor în România până la 29 iunie 2024 sau până la data la care obțin o autorizație în conformitate cu prezenta ordonanță de urgență, oricare dintre aceste date survine prima.
2.3 Schimbări preconizate	Prezenta ordonanță de urgență stabilește un cadru comun și cerințe comune referitoare la cumpărătorii de credite care cumpără drepturile creditorului ce decurg dintr-un contract de credit neperformant emis de o instituție de credit stabilită în Uniunea Europeană sau care cumpără contractul de credit neperformant în sine și la administratorii de credite care acționează în numele unui cumpărător de credite. Administratorii de credite trebuie să obțină o autorizație în statul membru de origine înainte de a începe să desfășoare activități pe teritoriul României. În situația administratorilor de credite din România, autorizația este acordată de Autoritatea Națională pentru Protecția Consumatorilor (ANPC). Condițiile de acordare și actualizare a unei autorizații în calitate de administrator de credite asigură faptul că membrii organului de conducere sau administrativ al acestuia nu au înscrise în cazierul judiciar infracțiuni relevante legate, printre altele, de infracțiuni contra patrimoniului, infracțiuni privind activități financiare, spălarea banilor, fraudă sau infracțiuni împotriva integrității fizice și nu fac obiectul unei proceduri de insolvență și nici nu au fost declarați anterior în stare de faliment, cu excepția cazului în care au fost reabilitați în conformitate cu dreptul intern. De asemenea, la momentul acordării autorizației este evaluată respectarea cerinței ca membrii organului de conducere sau ai organului administrativ al administratorilor de credite să fi fost transparenti, deschiși și cooperanți în interacțiunile lor anterioare în context profesional cu autoritățile de supraveghere și de reglementare. Conducerea



unui administrator de credite trebuie să dispună de cunoștințe și experiență adecvate pentru a-și desfășura activitatea cu competență și responsabilitate, în funcție de activitatea ce trebuie desfășurată.

De asemenea, pentru a asigura respectarea normelor privind protecția debitorului și a celor privind protecția datelor cu caracter personal, solicitantul trebuie să instituie cadre adecvate de guvernare și mecanisme de control intern, precum și proceduri corespunzătoare de înregistrare și soluționare a plângerilor, care să fie supravegheate. În plus, administratorii de credite trebuie să aibă instituite proceduri adecvate de combatere a spălării banilor și a finanțării terorismului.

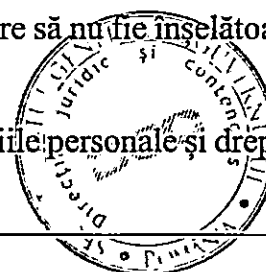
Cererea de autorizare a administratorilor de credite, însoțită de dovezi cu privire la respectarea cerințelor prevăzute de Ordonanța de urgență este analizată de ANPC în termen de 45 de zile de la primirea acesteia pentru a se vedea dacă este completă.

Ordonanța de urgență stabilește un termen de 90 de zile de la primirea unei cereri complete sau, în cazul în care cererea este considerată incompletă, de la primirea informațiilor solicitate, în care autoritățile competente informează solicitantul dacă autorizația este acordată sau refuzată și prezintă motivele refuzului, iar solicitantul are dreptul la o cale de atac înaintea unei instanțe judecătorești.

Autoritatea Națională pentru Protecția Consumatorilor publică o listă actualizată, pusă la dispoziția publicului pe site-ul autorității, care să asigure transparența în ceea ce privește numărul și identitatea administratorilor de credite autorizați, inclusiv cei autorizați în alte state membre ale Uniunii Europene care prestează servicii pe teritoriul României.

Ordonanța de urgență conține și prevederi referitoare la condițiile pe care cumpărătorii de credite și administratorii de credite trebuie să le respecte în interacțiunile lor cu debitorii:

- să acționeze cu bună-credință, în mod echitabil și cu profesionalism;
- să le ofere debitorilor informații care să nu fie înșelătoare, neclare sau false;
- să respecte și să protejeze informațiile personale și dreptul la viață privată al debitorilor;



- să nu hărțuiască, constrângă sau influențeze în mod nejustificat debitorii;

- să furnizeze debitorului informații după transferul drepturilor unui creditor și înainte de prima colectare a datoriei, sau ori de câte ori debitorul cere acest lucru, cu privire la cesiune, administratorul de credite, furnizorul de servicii de administrare a creditelor, sumele datorate, numele, adresa și datele de contact ale autorităților competente.

În conformitate cu prevederile Ordonanței de urgență, atunci când un cumpărător de credite încredințează unui administrator de credite gestionarea și executarea unui contract de credit, relația dintre cumpărătorul de credite și administratorul de credite este clar stabilită într-un contract scris de administrare a creditelor. În măsura în care un cumpărător de credite nu se ocupă el însuși de administrarea contractelor de credit achiziționate, administratorul de credite și cumpărătorul de credite stipulează, în contractul de administrare a creditelor, că administratorul de credite trebuie să notifice cumpărătorul de credite înainte de a externaliza activitățile de administrare a creditelor.

În cazul în care un administrator de credite apelează la un furnizor de servicii de administrare a creditelor pentru a desfășura orice fel de activități de administrare a creditelor, administratorul de credite rămâne pe deplin responsabil de respectarea tuturor obligațiilor care îi revin în temeiul legii. Actul normativ stabilește condițiile pe care externalizarea respectivelor activități de administrare a creditelor trebuie să le îndeplinească.

Furnizorii de servicii de administrare a creditelor nu sunt autorizați să primească și să dețină fonduri de la debitori.

Pentru a asigura dreptul administratorilor de credite de a desfășura activități transfrontaliere și pentru a asigura supravegherea acestora, Ordonanța de urgență instituie o procedură pentru exercitarea dreptului unui administrator de credite autorizat de a desfășura activități transfrontaliere.

În cazul în care un administrator de credite care a obținut o autorizație în alt stat membru și intenționează să furnizeze servicii în România, respectivul administrator de credite transmite informații, conform legii, autorității competente a statului membru de origine.

În termen de 45 de zile de la primirea tuturor informațiilor, autoritățile competente ale statului membru de origine



comunică informațiile respective autorităților competente din România, care confirmă fără întârziere primirea lor.

Pentru a asigura o supraveghere eficace și eficientă a administratorilor transfrontalieri de credite, actul normativ crează un cadru specific destinat cooperării între autoritățile competente ale statului membru de origine și cele ale statului membru gazdă și, după caz, autoritățile competente ale statului membru în care a fost acordat creditul. Acest cadru permite schimbul de informații, realizarea de inspecții, furnizarea de asistență și comunicarea rezultatelor controalelor și ale inspecțiilor, precum și a tuturor măsurilor adoptate.

O condiție prealabilă importantă este prevăzută de Ordonanța de urgență pentru preluarea rolului de către cumpărătorii de credite și administratorii de credite, aceștia trebuind să aibă posibilitatea de a avea acces la toate informațiile relevante, respectând în același timp normele de protecție a datelor. În acest context, instituțiile de credit trebuie să furnizeze informații detaliate potențialilor cumpărători de credite pentru a le permite să efectueze propria evaluare a valorii drepturilor creditorului ce decurg dintr-un contract de credit neperformant sau a contractului de credit neperformant în sine.

Autoritatea Bancară Europeană trebuie să elaboreze proiecte de standarde tehnice de punere în aplicare care să specifice formatele ce trebuie utilizate de instituțiile de credit pentru a furniza informațiile menționate cu scopul de a oferi informații detaliate cumpărătorilor de credite cu privire la expunerile din credite din portofoliul bancar.

Ordonanța de urgență prevede obligația cumpărătorului de credite de a desemna o instituție de credit sau o instituție non-bancară supravegheată de o autoritate competentă a unui stat membru sau un administrator de credite pentru a efectua activități de administrare a creditelor în raport cu drepturile creditorului ce decurg dintr-un contract de credit neperformant încheiat cu consumatorii sau cu contractul de credit neperformant în sine. Cumpărătorul de credite din România ca stat membru de origine sau reprezentantul acestuia au obligația de a comunica autorităților competente din România identitatea și adresa entității desemnate să administreze creditul. Autoritățile competente din România ca stat membru de origine al cumpărătorului de credite au obligația de a transmite, fără întârzieri nejustificate, informațiile primite autorităților competente ale statului membru gazdă, autorităților competente ale statului membru în care a fost

acordat creditul și autorităților competente ale statului membru de origine al noului administrator de credite.

În cazul în care un cumpărător de credite sau reprezentantul acestuia desemnat în conformitate cu prezenta ordonanță de urgență optează să gestioneze și să execute el însuși drepturile și obligațiile legate de drepturile creditorului ce decurg dintr-un contract de credit neperformant sau contractul de credit neperformant în sine, cumpărătorul de credite sau reprezentantul acestuia desemnat în conformitate cu prezenta ordonanță de urgență este considerat administrator de credite și, prin urmare, trebuie să fie autorizat în temeiul prezentei legi.

Ordonanța de urgență prevede și obligația ca autoritățile competente cu aplicarea acesteia să dispună de cunoștințele de specialitate, de resursele, de capacitatea operațională și de competențele necesare pentru exercitarea funcțiilor și îndeplinirea sarcinilor lor prevăzute în prezenta ordonanță de urgență. Autoritățile competente au toate competențele de supraveghere, de investigare și de sancționare necesare pentru exercitarea funcțiilor și îndeplinirea sarcinilor lor prevăzute în ordonanța de urgență.

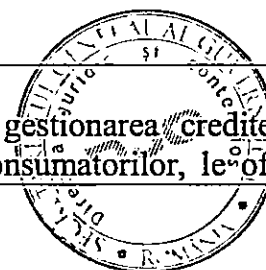
Administratorii de credite stabilesc și aplică proceduri eficiente și transparente pentru soluționarea în mod gratuit a plângerilor primite de la debitori.

De asemenea, în Ordonanța de urgență este prevăzută și obligația autorităților competente de a stabili și de a publica o procedură de soluționare a plângerilor depuse de debitori împotriva cumpărătorilor de credite, a administratorilor de credite și a furnizorilor de servicii de administrare a creditelor.

Proiectul de Ordonanță de urgență are în vedere și dosarul EUP(2023)10426, deschis de către Comisia Europeană cu privire la transpunerea în legislația națională a Directivei 2014/17/UE a Parlamentului European și a Consiliului privind contractele de credit oferite consumatorilor pentru bunuri imobile rezidențiale și de modificare a Directivelor 2008/48/CE și 2013/36/UE și a Regulamentului (UE) nr. 1093/2010.

Ca urmare a solicitării suplimentare de informații în dosarul EU Pilot EUP(2023)10426 deschis de către Comisia Europeană cu privire la o posibilă netranspunere totală a Directivei 2014/17/UE privind contractele de credit oferite consumatorilor pentru bunurile imobile rezidențiale (MCD) la momentul transunerii acesteia prin Ordonanța de urgență a

	Guvernului nr. 52/2016 privind contractele de credit oferite consumatorilor pentru bunuri imobile, precum și pentru modificarea și completarea Ordonanței de urgență a Guvernului nr. 50/2010 privind contractele de credit pentru consumatori, România s-a angajat să modifice anumite prevederi din legea națională de transpunere în concordanță cu textul actului normativ comunitar. Totodată, trebuie avută în vedere și cauza 2024/0125 privind procedura de infringement având ca obiect netranspunerea în termen a Directivei UE 2012/2167 privind administratorii de credite și cumpărătorii de credite, dosar deschis de Comisia Europeană ca urmare a depășirii termenului de intrare în vigoare a prevederilor Directivei, respectiv 30 decembrie 2023.
3. Alte informații	Nu au fost identificate
Secțiunea a 3-a Impactul socioeconomic	
3.1. Descrierea generală a beneficiilor și costurilor estimate ca urmare a intrării în vigoare a actului normativ	Proiectul de act normativ nu se referă la acest subiect.
3.2. Impactul social	Creșterea nivelului de protecție a consumatorilor ca urmare a reglementării activității administratorilor de credite și cumpărătorilor de credite ai drepturilor unui creditor ce decurg dintr-un contract de credit neperformant.
3.3. Impactul asupra drepturilor și libertăților fundamentale ale omului	Proiectul de act normativ nu se referă la acest subiect.
3.4. Impactul macroeconomic	Proiectul de act normativ nu se referă la acest subiect. Proiectul de act normativ, stabilește cadrul legal cu privire la administratorii de credite și cumpărătorii de credite ai drepturilor unui creditor ce decurg dintr-un contract de credit neperformant.
3.4.1. Impactul asupra economiei și asupra principalilor indicatori macroeconomici	Proiectul de act normativ nu se referă la acest subiect.
3.4.2. Impactul asupra mediului concurențial și domeniul ajutoarelor de stat	Proiectul de act normativ nu se referă la acest subiect.
3.5. Impactul asupra mediului de afaceri	Reglementarea activității legate de gestionarea creditelor neperformante întărește încrederea consumatorilor, le oferă



	mijloacele de a-și exercita drepturile, contribuie la o concurență loială și creează condiții de concurență echitabile pentru comercianții care își desfășoară activitatea pe piața internă. Prezenta propunere asigură un echilibru just între atingerea unui nivel ridicat de protecție a consumatorilor și promovarea competitivității operatorilor economici.
3.6. Impactul asupra mediului înconjurător	Proiectul de act normativ nu se referă la acest subiect.
3.7. Evaluarea costurilor și beneficiilor din perspectiva inovării și digitalizării	Proiectul de act normativ nu se referă la acest subiect.
3.8. Evaluarea costurilor și beneficiilor din perspectiva dezvoltării durabile	Proiectul de act normativ nu se referă la acest subiect.
3.9. Alte informații	Nu au fost identificate.

Secțiunea a 4-a

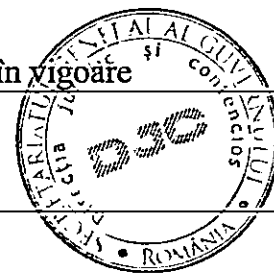
Impactul financiar asupra bugetului general consolidat atât pe termen scurt, pentru anul curent, cât și pe termen lung (pe 5 ani), inclusiv informații cu privire la cheltuieli și venituri***)

- mii lei (RON)-

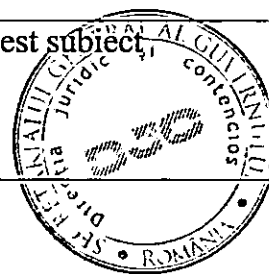
Indicatori	Anul curent	Următorii patru ani				Media pe 5 ani
1	2	3	4	5	6	7
4.1. Modificări ale veniturilor bugetare, plus/minus, din care:	Nu este cazul					
1. buget de stat, din acesta:						
1. impozit pe profit						
2. impozit pe venit						
1. bugete locale						
1. impozit pe profit						
1. bugetul asigurărilor sociale de stat:						
1. contribuții de asigurări						
d) alte tipuri de venituri (Se va menționa natura acestora.)						
4.2. Modificări ale cheltuielilor bugetare, plus/minus, din care:						



1. buget de stat, din acesta: 1. cheltuieli de personal 2. bunuri și servicii						
1. bugete locale: 1. cheltuieli de personal 2. bunuri și servicii						
1. bugetul asigurărilor sociale de stat: 1. cheltuieli de personal 2. bunuri și servicii						
d) alte tipuri de cheltuieli (Se va menționa natura acestora.)						
4.3. Impact financiar, plus/minus, din care: a) buget de stat b) bugete locale						
4.4. Propuneri pentru acoperirea creșterii cheltuielilor bugetare						
4.5. Propuneri pentru a compensa reducerea veniturilor bugetare						
4.6. Calcule detaliate privind fundamentarea modificărilor veniturilor și/sau cheltuielilor bugetare						
4.7. Prezentarea, în cazul proiectelor de acte normative a căror adoptare atrage majorarea cheltuielilor bugetare, a următoarelor documente: 1. fișa financiară prevăzută la art. 15 din Legea nr. 500/2002 privind finanțele publice, cu modificările și completările ulterioare, însoțită de ipotezele și metodologia de calcul utilizată; 2. declarație conform căreia majorarea de cheltuială respectivă este compatibilă cu obiectivele și prioritățile strategice specificate în strategia fiscal-bugetară, cu legea bugetară anuală și cu plafoanele de cheltuieli prezentate în strategia fiscal-bugetară. 4.8. Alte informații – prin proiect se stabilește necesarul de personal aferent desfășurării activității de control și punerii în aplicare a prevederilor actului normativ. Precizăm faptul că, nu sunt implicații financiare pentru anul în curs. Posturile se vor ocupa pe parcursul anilor, în funcție de fondurile bugetare alocate cu această destinație.						
Secțiunea a 5 –a Efectele proiectului de act normativ asupra legislației în vigoare						
5.1. Măsurile normative necesare pentru aplicarea prevederilor						



proiectului de act normativ	
5.2. Impactul asupra legislației în domeniul achizițiilor publice	Proiectul de act normativ nu se referă la acest subiect
5.3. Conformitatea proiectului de act normativ cu legislația UE (în cazul proiectelor ce transpun sau asigură aplicarea unor prevederi de drept UE)	Proiectul de act normativ asigură transpunerea în legislația națională a Directivei (UE) 2021/2167 a Parlamentului European și a Consiliului din 24 noiembrie 2021 privind administratorii de credite și cumpărătorii de credite și de modificare a Directivelor 2008/48/CE și 2014/17/UE.
5.3.1. Măsuri normative necesare transunerii directivelor UE	Proiectul de act normativ nu se referă la acest subiect
5.3.2. Măsuri normative necesare aplicării actelor legislative UE	Proiectul de act normativ modifică: - Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 50/2010 privind contractele de credit pentru consumatori; - Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 52/2016 privind contractele de credit oferite consumatorilor pentru bunuri imobile, precum și pentru modificarea și completarea Ordonanței de urgență a Guvernului nr. 50/2010 privind contractele de credit pentru consumatori
5.4. Hotărâri ale Curții de Justiție a Uniunii Europene	Proiectul de act normativ nu se referă la acest subiect
5.5. Alte acte normative și/sau documente internaționale din care decurg angajamente asumate	Proiectul de act normativ nu se referă la acest subiect
5.6. Alte informații	Nu au fost identificate
Secțiunea a 6-a Consultările efectuate în vederea elaborării proiectului de act normativ	
6.1. Informații privind neaplicarea procedurii de participare la elaborarea actelor normative	Proiectul de act normativ nu se referă la acest subiect
6.2. Informații privind procesul de consultare cu organizații neguvernamentale,	Proiectul de act normativ nu se referă la acest subiect



institute de cercetare și alte organisme implicate	
6.3. Informații despre consultările organizate cu autoritățile administrației publice locale	Proiectul de act normativ nu se referă la acest subiect
6.4. Informații privind puncte de vedere/opinii emise de organisme consultative constituite prin acte normative	Proiectul de act normativ nu se referă la acest subiect
6.5. Informații privind avizarea de către: a) Consiliul Legislativ b) Consiliul Suprem de Apărare a Țării c) Consiliul Economic și Social d) Consiliul Concurenței e) Curtea de Conturi	Proiectul prezentului act normativ a fost avizat de Consiliul Legislativ prin avizul nr. 198/2024.
6.6. Alte informații	Nu au fost identificate
Secțiunea a 7-a Activități de informare publică privind elaborarea și implementarea proiectului de act normativ	
7.1. Informarea societății civile cu privire la elaborarea proiectului de act normativ.	A fost îndeplinită procedura prevăzută de dispozițiile Legii nr. 52/2003 privind transparența decizională în administrația publică. Proiectul a fost afișat pe site-ul Autorității Naționale pentru Protecția Consumatorilor și al Ministerului Economiei, Antreprenoriatului și Turismului.
7.2. Informarea societății civile cu privire la eventualul impact asupra mediului în urma implementării proiectului de act normativ, precum și efectele asupra sănătății și securității cetățenilor sau diversității biologice.	Proiectul de act normativ nu se referă la acest subiect
Secțiunea a 8-a Măsuri privind implementarea, monitorizarea și evaluarea proiectului de act normativ	
8.1. Măsurile de punere în aplicare a proiectului de act normativ	Implementarea măsurilor cuprinse în proiectul de act normativ este asigurată de Autoritatea Națională pentru Protecția Consumatorilor și Banca Națională a României.
8.2. Alte informații	Nu au fost identificate

Față de cele prezentate, a fost elaborat proiectul de Lege pentru aprobarea Ordonanței de urgență a Guvernului privind administratorii de credite și cumpărătorii de credite, pe care îl supunem Parlamentului spre adoptare.

