

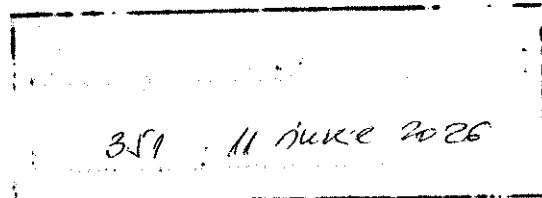


ANPC

AUTORITATEA NAȚIONALĂ PENTRU
PROTECȚIA CONSUMATORILOR

Te respectă

L 351/2026



OPERATOR DE DATE CU CARACTER PERSONAL NR. 31753

Nesecret

ANPC NR.41352/20.05.2026

SENATUL ROMÂNIEI

**DOMNULUI MARIO OVIDIU OPREA
SECRETAR GENERAL**

STIMATE DOMNULE SECRETAR GENERAL,

Ca urmare a adresei dumneavoastră nr. 1941/27.04.2026 înregistrată la Autoritatea Națională pentru Protecția Consumatorilor cu nr. 41352/06.05.2026, prin care ne solicitați un punct de vedere cu privire la propunerea legislativă pentru modificarea și completarea unor acte normative în domeniul protecției consumatorilor (Bp 233/21.04.2026), vă comunicăm următoarele:

Potrivit inițiatorilor, propunerea legislativă are ca obiect identificarea și remedierea insuficiențelor reglementări în domeniul protecției consumatorilor în relația cu instituțiile de credit și entitățile financiare. În acest sens, se arată că analiza cadrului legislativ în vigoare, precum și a evoluției pieței interne a creditării evidențiază faptul că normele actuale nu asigură un nivel adecvat de protecție a consumatorilor împotriva practicilor incorecte referitoare la perceperea unor dobânzi excesive și a unor costuri de creditare disproporționate.

Analizând propunerea legislativă, strict din perspectiva competențelor conferite de lege Autorității, observăm următoarele:

Cu privire la dispozițiile prevăzute la Art. I din proiectul legislativ, este de menționat intenția legiuitorului de a extinde aplicabilitatea Legii nr. 243/2024 și asupra operatorilor bancari, fapt ce rezultă din includerea expresă, în noul art. 1, a „instituțiilor de credit care acordă credite potrivit O.U.G. nr. 99/2006” printre destinatarii legii. Prin această modificare, legiuitorul a eliminat orice interpretare restrictivă și a consacrat aplicarea normei atât sectorului bancar, cât și celui nebancar, în scopul protecției consumatorilor împotriva dobânzilor excesive și al menținerii echilibrului contractual pe piața financiară.

Modificarea este benefică întăririi protecției consumatorilor deoarece extinde sfera de aplicare a normelor de protecție asupra tuturor furnizorilor relevanți de credite (bănci, IFN-uri), eliminând astfel eventualele „zone de evitare” a reglementării. În acest fel, consumatorii beneficiază de un nivel uniform de protecție împotriva dobânzilor excesive, indiferent de tipul instituției creditoare, ceea ce contribuie la creșterea echilibrului contractual și la consolidarea disciplinei pe piața financiară.

Analizând modificările propuse cu privire la definirea unor termeni ori noțiuni, Autoritatea apreciază că în ceea ce privește modificarea propusă la pct. 6, respectiv art. 2 lit. j), - costul total al creditului pentru consumator - o eventuală lărgire a cadrului reglementat de această noțiune ar veni în contradicție cu definițiile prevăzute atât în O.U.G. nr.50/2010 privind contractele de credit pentru consumatori cât și cu cele din O.U.G. nr.52/2016.

Nu suntem de acord nici cu modificările propuse la pct. 9, respectiv art. 6 din lege, plafoanele din forma inițială a legii fiind mai avantajoase pentru consumatori deoarece limitează mai strict costul total al creditului și gradul de îndatorare permis. În special, plafonarea zilnică a costului și regula potrivit căreia suma totală plătită nu poate depăși dublul creditului, reduc riscul de acumulare excesivă a dobânzilor și împiedică transformarea creditelor de consum în datorii disproporționate față de suma împrumutată. Astfel, consumatorul este protejat mai bine împotriva costurilor excesive și a supra-îndatorării.

Totuși, propunem introducerea unui nou alineat, alineatul (4) în cuprinsul art. 6 din Legea nr.243/2024, în forma actuală în vigoare, cu următorul cuprins:

"(4) Prin excepție de la prevederile art. 5, în cazul creditelor acordate cu primire de bunuri în gaj, respectiv amanetare prin case de amanet, cu valoare de peste 25.000 lei, costul total al creditării nu poate depăși 0,6% pe zi și, concomitent, valoarea totală plătită de către consumator nu poate depăși dublul valorii totale a creditului."

Cât privește modificarea propusă la Art. II, considerăm că aceasta este oportună, având în vedere faptul că instituirea acestor avertismente are ca finalitate asigurarea unui nivel ridicat de protecție a consumatorilor, prin informarea clară, explicită și inteligibilă asupra costurilor, riscurilor financiare și efectelor economice asociate contractării creditelor, în vederea exprimării unui consimțământ informat și prevenirii asumării unor obligații financiare excesive.

Prin urmare, reglementarea acestor atenționări urmărește consolidarea mecanismelor de protecție a consumatorilor prin creșterea transparenței informațiilor precontractuale și publicitare referitoare la produsele de creditare, cu scopul evaluării în cunoștință de cauză a implicațiilor financiare generate de contractarea creditului.

Totuși, propunem să fie eliminat avertismentul prevăzut la lit. a), întrucât este identic cu acela prevăzut în proiectul de O.U.G. privind creditul de consum, de transpunere a Directivei 2023/2225 privind creditul de consum și ar constitui suprapunere legislativă.

Referitor la modificările /completările propuse în cuprinsul art. III-VIII, chiar dacă aspectele ce se doresc a fi reglementate au impact major asupra drepturilor consumatorilor, institutind un grad de protecție a acestora mult mai ridicat și garanții juridice mult mai solide, considerăm că actele normative impactate nefiind în aria de competență a ANPC nu putem formula propuneri concrete în legătură cu textele propuse spre amendare.

Față de aspectele prezentate, ANPC susține propunerea legislativă.

Cu deosebită considerație,

PREȘEDINTE
BÉKÉSI CSABA LAJÓS

