



Biroul permanent al Senatului
Sp. 493 23.10.2019

Parlamentul României
Senat

CONSILIUL ECONOMIC SI SOCIAL
Inregistrat nr. 5592
Data: 01.11.2019

Către : BIROUL PERMANENT AL SENATULUI

În temeiul art. 92 din Regulamentul Senatului și al art. 74 alin. (4) din Constituția României, republicată, vă înaintăm spre dezbateră și aprobare **Lege privind protecția consumatorilor contra cesiunilor speculative de creanțe**, însoțită de expunerea de motive.

Ințiator

Senator Daniel Cătălin ZAMFIR

CONSILIUL ECONOMIC ȘI SOCIAL
Inregistrat nr. 5592
Data 01.11.2019

EXPUNERE DE MOTIVE

În tradiția dreptului civil roman, cesiunea de drepturi litigioase a fost privită întotdeauna cu suspiciune. De aceea, legiuitorul a pus la dispoziția “celui în contra căruia există un drept litigios vândut” un instrument simplu de liberare de cesionar, respectiv, *retractul litigios*. Conform art. 1402 din Codul civil de la 1864, liberarea de datoria față de cesionarul dreptului litigios se putea obține dacă cel în contra căruia există acel drept litigios¹ îi “număra”, adică îi plătea, cesionarului prețul real al cesiunii, precum și spezele contractului și dobânda din ziua când cesionarul a plătit prețul cesiunii. Conform fostului art. 45 din Codul comercial, retractul litigios era interzis “în caz de cesiune a unui drept derivând dintr-un fapt comercial”. În prezent, prin Legea nr.71/2011 de punere în aplicare a Codului civil, atât art. 45 din Codul comercial, cât și întregul Cod civil de la 1864, au fost abrogate. Consecința acestor abrogări este dublă : (i) retractul litigios în materie comercială nu mai este interzis; (ii) retractul litigios în dreptul privat nu mai beneficiază de o reglementare specială, dedicată acestuia, deci devine un contract nenumit.

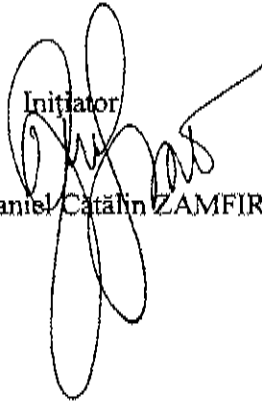
Având în vedere fenomenul cesiunilor speculative de creanțe cu care se confruntă economia și societatea românești, în special în privința raporturilor juridice ale colectorilor de creanțe cu consumatorii, se impune reglementarea unei noi formule juridice a retractului litigios, ca modalitate de protecție a consumatorilor contra abuzului de putere economică al creditorilor financiari și a colectorilor de creanță.

Într-adevăr, un număr mare de debitori neperformanți, supra-îndatorați, determină apariția și proliferarea “comerțului” speculativ cu creanțe, exercitat de colectorii de creanțe, a unei ultra-concentrări a deținerilor de astfel de creanțe și a unui număr foarte mare de dosare judiciare formate în jurul sau cu ocazia executărilor silite². Din acest “comerț” cu creanțe *pierd*, laolaltă, creditorul financiar care își vinde creanța, debitorii cedați, familiile acestora și societatea, în ansamblul său. De aceea, profiturile excepționale trebuie limitate, prin instituirea unui mecanism de liberare a consumatorilor de datorie, prin plata, în limitele procesului sau ale executării silite, a unei

¹Conform art. 1403 din același fost vechi Cod civil de la 1864, lucrul se socotește litigios când există proces sau contestație asupra fondului dreptului.

²În prezent, statistici oficiale ale CSM arată că aceste dosare reprezintă mai mult de o treime din totalul dosarelor aflate pe rolul instanțelor de judecată din România: sunt cca 1,1 milioane de astfel de dosare, dintr-un total de 3 milioane de dosare în întregul sistem judiciar românesc.

compensații în favoarea cesionarului, care să acopere costul acestuia cu achiziționarea creanței și un profit comercial rezonabil.

Inițiator


Senator Daniel-Cătălin ZAMFIR

LEGE privind protecția consumatorilor împotriva cesiunilor speculative de creanțe

Nr. Crt.	Nume și prenume	Grup parlamentar	Semnătură
1.	Rotaru Iosif Rotaru Iosif	PSD	
2.	Marcin Dădăreț	PSD	
3.	SMERANBACHE NICOLAE	PSD	
4.	MIREA SIMILICA	PSD	
5.	DINA CARMEN	P.S.D.	
6.	AN CARMEN	PSD	
7.	CHISLITA IOAN	PSD	
8.	AVRAM NICOLAE	PSD	
9.	VIHU STEFAN	PSD	
10.	ARCAN EMILIA	PSD	
11.	ROMASCANU LUCIA	PSD	
12.	BLUȚANU D.	PSD	
13.	VASILE TOMA	PSD	
14.	HATEI BOGDAN	PSD	
15.	NITA ILIE	PSD	
16.	IRIZA SCARLAT	PSD	
17.	DORACHE VIRGINEL	PSD	
18.	SILISTRU ADINA	PSA	
19.	BREAZ DANIEL	PSX	
20.	TENEROVICI ADINA	PSD	
21.	LEPE MICHAEL	PSD	
22.	MARILU LIVIU	PSD	
23.	GIANEA EUGEN	PSD	
24.	DITCONU ANCIUTA	PSD	
25.	SAXIM EMANUIL	PSD	

LEGE privind protecția consumatorilor împotriva cesiunilor speculative de creanțe

Nr. Crt.	Nume și prenume	Grup parlamentar	Semnătură
26.	ALICONU ANITA	PSD	
27.	Cozlatean Iulian	PSD	
28.	SAVIN EMANOIL	PSD	
29.	D. Pop Stefan	PSD	
30.	CATHEA TOA	PSD	
31.	TRUFIN LUCIAN	PSD	
32.	NEHEȘ IOAN	PSD	
33.	CÎNGĂMIȚĂ	PSD	
34.	D. WROCA MARIUS	PSD	
35.	Sbirnea Liliac	PSD	
36.	Esteriș Andrei	PSD	
37.	Pop Liviu Marian	PSD	
38.	D. Pop Ovidiu	PSD	
39.	Pop Ghemyle	PSD	
40.	PĂNESCU IOAN ADRIAN	PSD	
41.	PĂTURCĂ ROXANA	PSD	
42.	SĂLĂU ORORE	PSD	
43.	Săporean Alina	PSD	
44.	MĂLĂRĂȘIU ADRIAN	PSD	
45.	Popolov Nicolae	PSD	
46.	Alina Costea	PSD	
47.	CRETU GABRIELA	PSD	
48.	DEP CĂTĂUN RAMONA	PSD	
49.	DEP		
50.			

LEGE privind protecția consumatorilor împotriva cesiunilor speculative de creanțe

Nr. Crt.	Nume și prenume	Grup parlamentar	Semnătură
51.			
52.			
53.			
54.			
55.			
56.			
57.			
58.			
59.			
60.			
61.			
62.			
63.			
64.			
65.			
66.			
67.			
68.			
69.			
70.			
71.			
72.			
73.			
74.			
75.			

**Lege privind protecția consumatorilor împotriva cesiunilor
speculative de creanțe**

Nr. Crt.	Nume și prenume	Grup parlamentar	Semnătură
76			
77			
78			
79			
80			
81			
82			
83			
84			
85			
86			
87			
88			
89			
90			
91			
92			
93			
94			
95			
96			
97			
98			
99			
100			
101			

CONSILIUL ECONOMIC ȘI SOCIAL
Inregistrat nr. <u>5592</u>
Data <u>01.11.2019</u>

PARLAMENTUL ROMÂNIEI

CAMERA DEPUTAȚILOR

SENATUL

LEGE

privind protecția consumatorilor contra cesiunilor speculative de creanțe

Parlamentul României adoptă prezenta lege:

Art. 1. Prezenta lege are ca obiect protecția consumatorilor contra cesiunilor speculative de creanțe, instituind o procedura 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 colecții de creanțe.

Art. 3. În sensul prezentei legi, termenii și expresiile de mai jos au următoarea semnificație:

1. *consumator* este orice persoană fizică sau grup de persoane fizice care, în temeiul unui contract care intră sub incidența 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;

2. *creditor financiar* este o instituție de credit autorizată de BNR, o instituție financiară ne-bancară sau un colector de creanțe autorizat conform legii.

3. *colector de creanțe* este o persoană fizică sau juridică care desfășoară, în baza unei autorizații prealabile administrative, activități de recuperare a creanțelor, prin intermediul unui mandat dat de creditorul financiar sau în urma achiziționării creanțelor de la creditorul financiar.

4. *cesiune speculativă de creanță* este orice transfer al unei creanțe sau al unui portofoliu de creanțe de la un creditor financiar la un terț, inclusiv un colector de creanțe, transfer care nu are echivalent într-un fapt economic real sau care nu se efectuează din rațiuni de mobilizare a creanțelor comerciale, de re-finanțare a creditorului financiar sau pentru constituirea de garanții financiare; caracterul speculativ al cesiunii de creanțe se prezumă dacă:

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

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

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

5. *creanță litigioasă* este o creanță asupra căreia exista un proces sau care face obiectului unei urmărituri 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. 5.

(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 obiectului 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 – 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 sau se perfectează cu o entitate care nu este creditor financiar sau colector de creanțe autorizat, 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. 10. (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 colectori de creanțe autorizați.

(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 tert o creanță contra unui consumator.

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

Art. 11. În sensul prezentei legi, are calitatea de consumator și debitorul, precum și fideiutorul care nu are calitatea de asociat, acționar semnificativ, administrator, director sau membru al organelor de conducere la debitorul principal – persoana juridică. Sunt asimilați fideiutorului și girantul și avalistul unei cambii sau al unui bilet la ordin care garantează prin semnatura pe cambie sau pe biletul la ordin o creanță care intră sub incidența prezentei legi.

Art. 12. (1) 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.

Această lege a fost adoptată de Parlamentul României cu respectarea prevederilor art. 75 și art. 76 din Constituția României, republicată.

**PREȘEDINTELE
CAMEREI DEPUTAȚILOR**

Ion-Marcel CIOLACU

**PREȘEDINTELE
SENATULUI**

Teodor MELEȘCANU