CONSILIUL ECONOMIC ŞI SOCIAL
INTRARE Nr. 7857
IEŞIRE
Ziua 27 Luna 11 20 25

ROMÂNIA
SENAT

EXPUNERE DE MOTIVE

la Legea pentru modificarea articolului 6 din Legea nr. 243/2024 privind protecția consumatorilor cu privire la costul total al creditării și la cesiunea de creanțe

I. Necesitatea intervenției

Legea nr. 243/2024 stabilește, pentru creditele de consum de până la 25.000 lei acordate de instituțiile financiare nebancare, plafoane zilnice ale costului creditării și o limită pentru suma totală pe care o poate datora consumatorul. Potrivit acestei limite, costurile creditului pot egala suma împrumutată. Pentru consumator, riscul apare mai ales acolo unde durata finanțării și operațiunile ulterioare duc la acumularea costurilor. legislatie.just.ro

În noiembrie 2025, Autoritatea Națională pentru Protecția Consumatorilor a comunicat rezultatele parțiale ale unui control la nivel național. Autoritatea a constatat abateri la 326 dintre cele 573 de instituții financiare nebancare verificate. Printre abateri se numără dobânzile excesive, calculul dobânzii la dobândă și aplicarea nelegală a unor comisioane. În 2025, potrivit Eurostat, 16,8% din populația României se afla în deprivare materială și socială severă. anpc.ro

II. Soluțiile propuse

Propunerea reduce de la 200% la 150% din valoarea creditului plafonul sumei totale plătibile de către consumator. Pentru un împrumut de 25.000 lei, totalul maxim de plată scade de la 50.000 la 37.500 lei, iar costul maxim al finanțării, de la 25.000 la 12.500 lei. Limitele zilnice se aplică împreună cu plafonul total, astfel încât costul maxim depinde și de durata creditului. Tranșele sunt definite prin intervale care acoperă și sumele cu fracțiuni de leu.

În cazul unei prelungiri, restructurări, novații ori refinanțări la același IFN, plafonul se verifică pentru întreaga finanțare a cărei valoare este de cel mult 25.000 lei. În baza de calcul intră capitalul pus la dispoziția consumatorului. Sumele folosite pentru a stinge o datorie din aceeași finanțare se exclud din capitalul suplimentar, iar dobânzile și comisioanele capitalizate se iau în calcul drept costuri ale creditului.

Pentru creditele care intră sub incidența actualului art. 6 și sunt în derulare, cu întârzieri la plată de cel mult 60 de zile, noul plafon se raportează la principalul rămas de rambursat la intrarea în vigoare a legii. În calcul intră costurile perioadei care începe la acea dată. Consumatorul poate solicita revizuirea contractului potrivit Legii nr. 243/2024.

ROMÂNIA

SENAT

III. Efectele economice și bugetare

Pentru instituțiile financiare nebancare, aplicarea legii presupune ajustarea ofertelor care depășesc noul plafon și adaptarea calculului costurilor în cazul refinanțărilor. Autoritatea Națională pentru Protecția Consumatorilor verifică respectarea plafonului în cadrul atribuțiilor legale și al resurselor bugetare aprobate.

IV. Corelarea cu legislația în vigoare

Curtea Constituțională a reținut, prin Decizia nr. 379/2024, că natura creditelor acordate de instituțiile financiare nebancare justifică regimul juridic distinct al dobânzilor. Art. 31 din Directiva (UE) 2023/2225 prevede măsuri de limitare a costurilor excesive ale creditului de consum, inclusiv prin plafoane. În cazul depășirii limitei se aplică regulile de reducere a costurilor, revizuire a contractului și sancționare prevăzute de Legea nr. 243/2024.

INIȚIATOR,

SENATOR CĂTĂLIN SILEGEANU

Semnatar: Silegeanu Catalin
Data si ora semnarii: 2026.11.17 12:32:23 +0200

CONSILIUL ECONOMIC ȘI SOCIAL
INTRARE Nr. 7854
IEȘIRE
Ziua 27 Luna 11 20 24

ROMÂNIA

SENAT

PARLAMENTUL ROMÂNIEI

Senatul României **Camera Deputaților**

LEGE

pentru modificarea articolului 6 din Legea nr. 243/2024 privind protecția consumatorilor cu privire la costul total al creditării și la cesiunea de creanțe

Parlamentul României adoptă prezenta lege.

Articolul I

Articolul 6 din Legea nr. 243/2024 privind protecția consumatorilor cu privire la costul total al creditării și la cesiunea de creanțe, publicată în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 807 din 13 august 2024, se modifică și va avea următorul cuprins:

„Art. 6. – (1) Prin excepție de la art. 5, costul total al creditării nu poate depăși 1% pe zi pentru creditele de consum în valoare totală de cel mult 5.000 lei.

(2) Prin excepție de la art. 5, costul total al creditării nu poate depăși 0,8% pe zi pentru creditele de consum cu o valoare totală mai mare de 5.000 lei și de cel mult 10.000 lei.

(3) Prin excepție de la art. 5, costul total al creditării nu poate depăși 0,6% pe zi pentru creditele de consum cu o valoare totală mai mare de 10.000 lei și de cel mult 25.000 lei.

(4) Pentru creditele prevăzute la alin. (1)–(3) acordate de instituțiile financiare nebancare, valoarea totală plătibilă de către consumator nu poate depăși 150% din valoarea totală a creditului.

(5) În cazul prelungirii, restructurării, novării sau refinanțării unui credit prevăzut la alin. (4) de către instituția financiară nebancară care l-a acordat, plafonul se aplică și ansamblului format din contractul inițial și operațiunile succesive, dacă valoarea totală a creditului, determinată potrivit alin. (6), este de cel mult 25.000 lei.



(6) În aplicarea alin. (5), valoarea totală a creditului cuprinde valoarea totală a creditului inițial și sumele suplimentare puse la dispoziția consumatorului prin operațiunile succesive, cu excluderea sumelor folosite la stingerea obligațiilor aferente aceleiași finanțări. Valoarea totală plătibilă cumulată cuprinde valoarea totală a creditului astfel calculată și costurile aferente finanțării, achitate sau datorate de consumator. Costurile capitalizate se includ o singură dată în costul total al creditului."

Articolul II

(1) Art. 6 din Legea nr. 243/2024, în forma prevăzută la art. I, se aplică contractelor de credit încheiate începând cu data intrării în vigoare a prezentei legi. Pentru contractele încheiate anterior acestei date, inclusiv în cazul operațiunilor prevăzute la art. 6 alin. (5), se aplică dispozițiile alin. (2)–(4).

(2) Plafonul și regulile de calcul prevăzute la art. 6 alin. (4)–(6) din Legea nr. 243/2024 se aplică și creditelor supuse art. 6 în forma sa anterioară, dacă, la data intrării în vigoare a prezentei legi, contractele sunt în derulare, iar întârzierile la plată sunt de cel mult 60 de zile. Contractele se revizuiesc potrivit art. 7 și 8 din Legea nr. 243/2024.

(3) În cazurile prevăzute la alin. (2), prin derogare de la art. 10 alin. (3) din Legea nr. 243/2024, valoarea totală a creditului pentru aplicarea noului plafon este principalul rămas de rambursat la data intrării în vigoare a prezentei legi. La operațiunile prevăzute la art. 6 alin. (5), acest principal ține locul valorii totale a creditului inițial. În calcul intră numai costurile aferente perioadei care începe la aceeași dată.

(4) Contractelor încheiate înainte de intrarea în vigoare a prezentei legi li se aplică, în rest, dispozițiile art. 6 din Legea nr. 243/2024 în forma în vigoare anterior acestei date.

Articolul III

Prezenta lege intră în vigoare la 30 de zile de la data publicării în Monitorul Oficial al României, Partea I.

Această lege a fost adoptată de Parlamentul României, cu respectarea prevederilor Art. 75 și ale Art. 76 alin. (2) din Constituția României, republicată.

Președintele Senatului **Președintele Camerei Deputaților**