

Expunere de motive

Secțiunea 1 - Titlul proiectului de act normativ

**Lege pentru modificarea punctului II al Anexei nr. 1 la
Ordonanța de urgență nr. 50/2010 privind contractele de credit pentru consumatori**

Secțiunea a 2-a - Motivul emiterii actului normativ

1. Descrierea situației actuale	<p>Punctul II al Anexei nr. 1 la Ordonanța de urgență nr. 50/2010 privind contractele de credit pentru consumatori, are ca scop stabilirea unor ipoteze suplimentare pentru calcularea dobânzii anuale efective.</p> <p>Ordonanța de urgență nr. 50/2010 transpune în legislația națională prevederile <i>Directivei nr. 2008/48/CE a Parlamentului European și a Consiliului privind contractele de credit pentru consumatori și de abrogare a Directivei 87/102/CEE a Consiliului</i>. Directiva stabilește modalitățile de calcul a dobânzii anuale efective astfel încât să se asigure un mod uniform de calcul în toate statele membre, un grad înalt de transparență și de comparabilitate a ofertelor.</p> <p>Deoarece experiența statelor membre în ceea ce privește punerea în aplicare a Directivei 2008/48/CE a arătat că ipotezele stabilite în partea II din anexa I la directivă nu sunt suficiente pentru a calcula dobânda anuală efectivă într-un mod uniform și că, în plus, acestea nu mai sunt adaptate situației comerciale a pieței, la nivelul Comisiei Europene a fost adoptată <i>Directiva 2011/90/UE a Comisiei de modificare a anexei I partea II la Directiva 2008/48/CE a Parlamentului European și a Consiliului</i>.</p>
2. Schimbări preconizate	<p>Modificarea punctului II al Anexei nr. 1 la Ordonanța de urgență nr. 50/2010 ca urmare a adoptării <i>Directivei 2011/90/UE a Comisiei de modificare a anexei I partea II la Directiva 2008/48/CE a Parlamentului European și a Consiliului</i> care prezintă ipotezele suplimentare pentru calculul dobânzii anuale efective.</p> <p>Prin noul act normativ se adaugă la ipotezele existente pentru calculul dobânzii anuale efective noi ipoteze pentru creditele fără durată fixă sau rambursabile în totalitate în mod repetat. De asemenea, se furnizează norme pentru stabilirea calendarului tragerii inițiale a creditului și al plăților care trebuie efectuate de către consumator.</p> <p>Prin urmare, este necesar ca punctul II al Anexei nr. 1 la Ordonanța de urgență nr. 50/2010 să se modifice în consecință.</p>

Secțiunea a 3-a - Impactul socio-economic al proiectului de act normativ

1. Impactul macroeconomic	Proiectul de act normativ nu se referă la acest subiect.
1.¹ Impactul asupra mediului concurențial și domeniul ajutoarelor de stat	Proiectul de act normativ nu se referă la acest subiect.
2. Impactul asupra	Proiectul de act normativ nu se referă la acest subiect.

mediului de afaceri	
3. Impactul social	Proiectul de act normativ nu se referă la acest subiect.
4. Impactul asupra mediului	Proiectul de act normativ nu se referă la acest subiect.

Secțiunea a 4-a - Impactul financiar asupra bugetului general consolidat, atât pe termen scurt, pentru anul curent, cât și pe termen lung (5 ani)

Proiectul de act normativ nu prezintă implicații financiare asupra bugetului general consolidat, atât pe termen scurt, pentru anul curent, cât și pe termen lung pentru anul curent și pe următorii 5 ani.

Secțiunea a 5 - a - Efectele proiectului de act normativ asupra legislației în vigoare

1. Măsuri normative necesare pentru aplicarea prevederilor proiectului de act normativ: a) acte normative în vigoare ce vor fi modificate sau abrogate, ca urmare a intrării în vigoare a proiectului de act normativ; b) acte normative ce urmează a fi elaborate în vederea implementării noilor dispoziții.	a) Nu sunt necesare. b) Nu sunt necesare.
2. Conformitatea proiectului de act normativ cu legislația comunitară în cazul proiectelor ce transpun prevederi comunitare.	Directiva 2011/90/UE a Comisiei de modificare a anexei I partea II la Directiva 2008/48/CE a Parlamentului European și a Consiliului
3. Măsuri normative necesare aplicării directe a actelor normative comunitare	Proiectul de act normativ nu se referă la acest subiect.
4. Hotărâri ale Curții de Justiție a Uniunii Europene.	Proiectul de act normativ nu se referă la acest subiect.
5. Alte acte normative și/sau documente internaționale din care decurg angajamente	Proiectul de act normativ nu se referă la acest subiect.
6. Alte informații	Nu sunt necesare.

Secțiunea a 6-a - Consultările efectuate în vederea elaborării proiectului de act normativ

1. Informații privind procesul de consultare cu organizații neguvernamentale, institute de cercetare și alte organisme implicate	Proiectul de act normativ nu se referă la acest subiect.
2. Fundamentarea alegerii organizațiilor cu care a avut loc consultarea, precum și a modului în care activitatea acestor organizații este legată de obiectul proiectului de act normativ	Proiectul de act normativ nu se referă la acest subiect.
3. Consultările organizate cu autoritățile administrației publice locale, în situația în care	Proiectul de act normativ nu se referă la acest subiect.

proiectul de act normativ are ca obiect al activității ale acestor autorități în condițiile Hotărârii Guvernului nr. 521/2005 privind procedura de consultare a structurilor asociative ale autorităților administrației publice locale la elaborarea proiectelor de acte normative	
4. Consultările desfășurate în cadrul consiliilor interministeriale, în conformitate cu prevederile Hotărârii Guvernului nr. 750/2005 privind constituirea consiliilor interministeriale permanente	Proiectul de act normativ nu se referă la acest subiect.
5. Informații privind necesitatea avizării proiectului de act normativ de către următoarele instituții: a) Consiliul Legislativ b) Consiliul Suprem de Apărare a Țării c) Consiliul Economic și Social d) Consiliul Concurenței e) Curtea de Conturi	Este necesar avizul: - Consiliului Legislativ
6. Alte informații	Nu sunt necesare

Secțiunea a 7-a - Activități de informare publică privind elaborarea și implementarea proiectului de act normativ

1. Informarea societății civile cu privire la necesitatea elaborării 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.
2. Informarea societății civile cu privire la eventualul impact asupra mediului 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.
3. Alte informații	Nu sunt necesare

Secțiunea a 8-a - Măsuri de implementare

Măsurile de punere în aplicare a proiectului de act normativ de către autoritățile administrației publice centrale și/sau locale, înființarea unor noi organisme sau extinderea competențelor instituțiilor existente.	Instituția publică responsabilă de implementarea măsurilor cuprinse în proiectul de act normativ este Autoritatea Națională pentru Protecția Consumatorilor.
--	--

Față de cele prezentate mai sus, a fost elaborat prezentul proiect de Lege pentru modificarea punctul II al Anexei nr. 1 la Ordonanța de urgență nr. 50/2010 privind contractele de credit pentru consumatori, pe care îl supunem spre aprobare.

Lege
pentru modificarea punctul II al Anexei nr. 1 la Ordonanța de urgență nr. 50/2010
privind contractele de credit pentru consumatori

Parlamentul României adoptă prezenta lege

Art.I. Punctul II al Anexei nr. 1 la Ordonanța de urgență nr. 50/2010 privind contractele de credit pentru consumatori, publicată în Monitorul Oficial, Partea I nr. 389 din 11 iunie 2010, aprobată cu modificări și completări prin Legea nr. 288/2010, se modifică și se înlocuiește cu punctul II din anexa, care face parte integrantă din prezenta lege.

Art.I. Prezenta lege intră în vigoare la data de 1 ianuarie 2013.

ANEXA Nr. 1 la
Ordonanța de urgență nr. 50/2010

II. Ipoteze suplimentare necesare pentru calculul dobânzii anuale efective

a) în cazul în care prin contractul de credit se acordă consumatorului libertate în privința efectuării tragerilor, se consideră că valoarea totală a creditului este trasă imediat și în întregime;

b) în cazul în care prin contractul de credit se oferă, în general, consumatorului libertate în privința efectuării tragerilor, dar se impune, printre diferitele modalități de tragere, o limitare în ceea ce privește valoarea și perioada de timp, se consideră că valoarea creditului este trasă la prima dată prevăzută în contract și în conformitate cu aceste limite de tragere;

c) în cazul în care prin contractul de credit se prevăd modalități de tragere diferite, cu costuri diferite sau cu rate ale dobânzii aferente creditului diferite, se consideră că valoarea totală a creditului este trasă la nivelul cel mai mare al costurilor și al ratei dobânzii aferente creditului aplicate mecanismului de tragere cel mai frecvent utilizat pentru respectivul tip de contract de credit;

d) în cazul unui „descoperit de cont”, se consideră că valoarea totală a creditului este trasă în totalitate și pe întreaga durată a contractului de credit. În cazul în care durata facilității de tip „descoperit de cont” nu este cunoscută, dobânda anuală efectivă se calculează pe baza ipotezei că durata creditului este de trei luni;

e) în cazul unui contract de credit cu durată nedeterminată, altul decât “descoperitul de cont” se prezumă că:

i) creditul se acordă pentru o perioadă de un an, începând de la data tragerii inițiale, și că plata finală efectuată de consumator lichidează soldul valorii totale a creditului, dobânzile și alte eventuale costuri;

ii) valoarea totală a creditului este rambursată de consumator în tranșe lunare egale, începând cu o lună după data tragerii inițiale. Totuși, în cazurile în care valoarea totală a creditului trebuie să fie rambursată în totalitate, într-o singură tranșă, în cadrul fiecărei perioade de plată, tragerile și rambursările succesive ale valorii totale efectuate de către consumator se presupune că sunt efectuate de-a lungul unei perioade de un an. Dobânzile și alte costuri se aplică în conformitate cu aceste trageri și rambursări ale valorii totale și astfel cum se prevede în contractul de credit.

În sensul prezentei litere, un contract de credit pe durată nedeterminată este un contract de credit fără durată fixă și cuprinde creditele care trebuie să fie rambursate în totalitate în cadrul unei perioade de timp sau după o perioadă de timp dar care, odată ce au fost rambursate, devin disponibile pentru o altă tragere.

f) în cazul unor contracte de credit, altele decât cele privind „descoperitul de cont” și creditele pe durată nedeterminată, astfel cum sunt menționate în ipotezele stabilite la literele d) și e):

(i) dacă data sau valoarea unei rambursări din valoarea totală a creditului, care trebuie să fie efectuată de către consumator, nu poate fi stabilită, se presupune că rambursarea se efectuează la prima dată prevăzută în contractul de credit și pentru suma cea mai mică prevăzută în acest contract;

(ii) dacă data încheierii contractului de credit nu este cunoscută, se presupune că data tragerii inițiale este data care corespunde intervalului cel mai scurt dintre această dată și data primei plăți efectuate de către consumator;

g) în cazul în care data sau valoarea unei plăți care trebuie să fie efectuată de către consumator nu poate fi stabilită pe baza contractului de credit sau a ipotezelor menționate la literele d), e) sau f), se presupune că plata se efectuează în conformitate cu datele și condițiile solicitate de către creditor și, atunci când acestea nu sunt cunoscute:

(i) dobânzile sunt achitate împreună cu rambursările din valoarea totală a creditului;

(ii) un cost care nu este purtător de dobânzi, exprimat sub forma unei sume unice, este achitat la data încheierii contractului de credit;

(iii) costurile care nu sunt purtătoare de dobânzi, exprimate sub forma mai multor plăți, sunt achitate la intervale regulate, începând cu data primei rambursări din valoarea totală a creditului și, în cazul în care valoarea acestor plăți nu este cunoscută, se presupune că acestea au valori egale;

(iv) plata finală lichidează soldul valorii totale a creditului, dobânzile și alte costuri eventuale;

(h) În cazul în care plafonul creditului nu a fost încă convenit, acesta este considerat a fi de 5.367 lei;

i) în cazul în care sunt oferite rate ale dobânzilor și costuri diferite pentru o perioadă sau sumă limitată, rata dobânzii și costurile se consideră a fi la nivelul cel mai mare din întreaga durată a contractului de credit;

j) pentru contractele de credit în cadrul cărora s-a convenit o rată fixă a dobânzii aferente creditului pentru perioadă inițială, la sfârșitul căreia se stabilește o nouă rată a dobânzii aferente creditului care este ulterior ajustată periodic în funcție de un indice convenit, calculul dobânzii anuale efective se bazează pe ipoteza că, la sfârșitul perioadei cu rată fixă a dobânzii, rata dobânzii aferente creditului este aceeași ca la momentul calculării dobânzii anuale efective, pe baza valorii indicelui convenit de la acel moment.