

**Directiva 2008/48/CE si
Ordonanța de Urgență a Guvernului nr.
50/2010**

**Av. Drd.Elena JIPA
Hristescu, Marinoiu & Partners**

CUM A INCEPUT TOTUL...

- In 2008, **dupa 6 ani de analiza si dezbatare**, Parlamentul European adopta Directiva 2008/CE/48(“Directiva”) privind contractele de credit pentru consumatori;
- In iunie 2010 Guvernul Romaniei transpune in legislatia nationala Directiva prin **Ordonanta de Urgenta a Guvernului nr.50/2010**(“Ordonanta”) privind contractele de credit pentru consumatori;

SCOPUL DIRECTIVEI:

- **Armonizarea si unificarea completa** a reglementarilor in materia contractelor de credit destinate consumatorilor la nivelul Uniunii Europene;
- **Cresterea transparentei** prin impunerea obligatiei in sarcina creditorilor de a pune la dispozitia consumatorilor **in mod clar, concis si detaliat** toate informatiile privind costurile contractelor de credit;

OBIECTIVELE PRINCIPALE ALE DIRECTIVEI:

- Plafonarea valorilor comisioanelor de rambursare anticipata, prevedere cu impact direct si imediat in procesul de consolidare a competitivitatii in sistemul bancar;
- Raspunderea subsidiara a creditorilor in cadrul contractelor legate;
- Uniformizarea regulilor si formulelor de calcul in materie de DAE;
- Implementarea unui sistem contraventional propriu privind sanctionarea incalcarilor prevederilor legislative;

SCOPUL SI OBIECTIVELE “DECLARATE” ALE ORDONANTEI 50/2010

Extras din expunerea de motive depusa la Senat de catre initiator:

“ ”

Acest act normativ va permite atât mutarea creditelor de la un creditor la altul în condiții contractuale similare, posibilitatea creditorilor de a restitui în avans sumele contractate fără a plăti penalități excesive în condițiile scăderii veniturilor per familie dar în special pe sprijinul financiar pe care îl oferă creditorii din România atât consumatorilor, statului prin plata de impozite și taxe cât și mediului de afaceri prin relansarea acordării de credite în condiții de transparentă și liberă concurență.

Astfel se vor institui mecanisme care să mențină un grad suficient de solvabilitate atât debitorilor cât și creditorilor.

Concluzie:

Ordonanta are la baza premise sociale in totala disonanta cu obiectivele de armonizare avute in vedere de Directiva.

ORDONANTA 50/2010 –CREATIVITATE EXCESIVA, NEINTELGERE A PRINCIPILOR DE BAZA DE DREPT(NATIONAL/EUROPEAN) SAU MASURA POLITICA “AntiCRIZA”:

Exemple:

I. Art.8 din OUG 50/2010

➤ Informatiile standard sunt obligatorii a fi introduse in “orice forma de publicitate referitoare la contractele de credit”;

Art.4 din Directiva

➤ Informatiile standard sunt obligatorii a fi introduse in legatura cu “orice forma de publicitate referitoare la contracte de credit care indica o rata a dobanzii sau orice alte cifre referitoare la costurile creditului.”

Implicatii:

- Denaturarea mesajului materialelor publicitare;
- Inutilitatea informatiilor standard pentru consumatorii tinta a materialelor publicitare fara referire stricta la contracte de credit;
- Ingreunarea procesului de informare consumatorilor;
- Costuri excesive pentru creditori fara utilitate reala pentru consumatori;

ORDONANTA 50/2010 –CREATIVITATE EXCESIVA, NEINTELGEREA PRINCIPIILOR DE BAZA DE DREPT(NATIONAL/EUROPEAN) SAU MASURA POLITICA “AntiCRIZA”:

Exemple:

II. Art.59(3) din OUG 50/2010

➤ “Exercitarea dreptului de retragere isi produce efectul de la data expedierii notificarii de catre consumator.”

Art.14(3) lit.a din Directiva

➤ “Termenul este considerat a fi respectat in cazul in care respectiva notificare este expediata inainte de expirarea termenului, cu conditia sa fie pe hartie sau pe alt suport durabil aflat la indemana creditorului si accesibil acestuia;”

Implicatii:

- Insecuritatea circuitului civil;
- Prelungirea termenelor de livrare;
- Ingreunarea procesului de creditare;

ORDONANTA 50/2010 –CREATIVITATE EXCESIVA, NEINTELGEREA PRINCIPIILOR DE BAZA DE DREPT(NATIONAL/EUROPEAN) SAU MASURA POLITICA “AntiCRIZA”:

Exemple:

III. Art.63 din OUG 50/2010

➤ Se refera, in contextul contractelor legate, la OG nr.85/2004 privind protecția consumatorilor la încheierea și executarea contractelor la distanță privind serviciile financiare

Art.15(1) din Directiva

➤ Se refera exclusiv la retragerea din contractele de furnizare de bunuri/servicii legate de contractul de credit;

Implicatii:

- Inutilitatea prevederii, dovada a neintelegerii constructiei juridice a “contractelor legate”;
- Aplicare contradictorie si interpretare neunitara a dispozitiilor legale privitoare la contractele legate;

ORDONANTA 50/2010 –CREATIVITATE EXCESIVA, NEINTELGEREA PRINCIPIILOR DE BAZA DE DREPT(NATIONAL/EUROPEAN) SAU MASURA POLITICA “AntiCRIZA”:

Exemple:

IV. Art.65 din OUG 50/2010

➤ Momentul posibilitatii exercitarii actiunii in pretentii impotriva creditorilor pentru incalcarea obligatiilor contractuale de catre furnizor fata de consumator este neprecizat – teoretic in orice moment la alegerea consumatorului;

Art.15(2) din Directiva

➤ Momentul exercitarii actiunii in pretentii impotriva creditorilor pentru incalcarea obligatiilor contractuale de catre furnizor fata de consumator este doar ulterior angajarii tuturor mijloacelor de reparare impotriva furnizorului;

Implicatii:

- Expunerea (patrimoniala, de resurse umane, de brand) directa a creditorilor fata de plangerile consumatorilor in lagatura cu furnizarea de bunuri/servicii;
- Transferul catre creditori a raspunderii furnizorilor avand la baza exclusiv criteriul solvabilitatii si nu cel al raspunderii in garantie;
- Costuri suplimentare in sarcina creditorilor;

ORDONANTA 50/2010 –CREATIVITATE EXCESIVA, NEINTELGEREA PRINCIPILOR DE BAZA DE DREPT(NATIONAL/EUROPEAN) SAU MASURA POLITICA “AntiCRIZA”:

Exemple:

V. Art.95 din OUG 50/2010

➤ Reglementeaza aplicarea Ordonantei si contractelor incheiate anterior intrarii in vigoare a Ordonantei (22.06.2010);

Art.30(2) din Directiva

➤ Reglementeaza aplicarea Directivei si contractelor incheiate anterior intrarii in vigoare a Directive in **exclusiv in privinta** contractelor pe durata nedeterminata si **limitat** la sfera art.11, 12, 13, 17, 18(1)(2) din Directiva;

Implicatii:

- Interpretat coroborat cu art.35 si 36 din Ordonanta incalca principiile constitutionale reglementate in art. 44 (garantarea dreptului la proprietate privata), art.45 (garantarea dreptului privind libertatea economica), art.135 (garantarea libertatii comertului), si art.15 alin.2(prohibirea retroactivarii legii) din Constitutia Romaniei.
- Insecuritatea circuitului civil;
- Costuri suplimentare semnificative in sarcina creditorilor;
- Incetinirea/obstructionarea procesului de creditare;
- Construirea unei imagini deformatate si viciate in media asupra aplicarii retroactive a Ordonantei in practica;
- Realizarea de catre autoritati a unei imagini negative in media cu privire la institutia creditorilor;

ORDONANTA 50/2010 – *Divide et impera*

Stadiu actual:

- Legea pentru aprobarea Ordonatei se afla in dezbateri in Camera Deputatilor – Comisia de Buget- Finante;
- Pana in prezent s-au adoptat putine si neinsemnate amendamente dintre cele propuse de catre reprezentantii ALB/ARB;
- Reprezentantii Comisiei Europene au demarat procedura de pre-infringement contra Romaniei pentru depasirea prerogativelor acordate de dispozitiile Tratatului privind functionarea Uniunii Europene cu privire la transpunerea art.30 din Directiva;

La ce se expune Romania?

Demararea de catre Comisia Europeana a procedurii de infringement conform art.258 si art.260 din Tratat va presupune:

- Actionarea in fata Curtii Europene de Justitie a Romaniei;
- Amendarea statului roman (amenda forfetara + amenda cominatorie/zi de intarziere);
- Obligarea statului roman la alinierea Ordonantei 50/2010 in conformitate cu limitele fixate de Directiva;

Actiuni in pretentii in vederea repararii prejudiciilor inregistrate de creditorii prin implementarea dispozitiilor Ordonantei in disonanta cu Directiva;

ORDONANTA 50/2010 – Concluzii

Apare ca un exercitiu legislativ contradictoriu in contextul unei evolutiei inconsistente si disonante a legislatiei interne in materia protectiei consumatorului in materia creditelor de consum.

Mulumesc pentru atentie!

Av. Drd.Elena JIPA

Hristescu, Marinoiu & Partners

Tel.0735/162425

Elena.Jipa@hmpartners.ro