

Notă informativă
la proiectul Hotărîrii Guvernului „Cu privire la aprobarea proiectului de
Lege privind contractele de credit pentru consumatori”

1. Temei pentru elaborare

Hotărîrea Guvernului nr. 962 din 19.12.2011 cu privire la aprobarea Planului național de armonizare a legislației pentru anul 2012.

2. Scopul elaborării: Scopul proiectului legii este dezvoltarea cadrului legal necesar în vederea asigurării protecției consumatorilor prin crearea de condiții echitabile pentru obținerea de credite, precum și prin încurajarea comportamentului responsabil al creditorilor în acordarea creditelor pentru consumatori precum și transpunerea normelor comunitare privind contractele de credit pentru consumatori într-un act național consolidat.

3. Generalități

Proiectul legii prevede cerințe specifice privind contractele de credit pentru consumatori și transpune Directiva 2008/48/CE a Parlamentului European și a Consiliului din 23 aprilie 2008 privind contractele de credit pentru consumatori, publicată în Jurnalul Oficial al Uniunii Europene (JO) nr. L 133/66 din 22.05.2008.

4. Esența proiectului

Esența proiectului constă în stabilirea unor cerințe clare, univoce și echitabile care să asigure protecția consumatorului – persoane fizice nelegate de activitatea de întreprinzător, în vederea încheierii contractelor de credit atât cu instituțiile bancare cât și nebancare. Reieșind din faptul că legislația existentă prevede sporadic cerințe ce reglementează aspectele de bază privind protecția consumatorilor la încheierea contractelor de credit, acestea au fost alinate la cerințele Directivei 2008/48/CE privind contractele de credit pentru consumatori.

Astfel, la elaborarea proiectului s-a ținut cont de elementele specifice privind protecția intereselor economice ale consumatorilor la încheierea contractelor de credit precum: *informația precontractuală oferită potențialului client, conținutul blanchetei de contract, modalitatea de calcul a dobânzii (formula de calcul și transparența acesteia), formele de prezentare a informației, numărul și tipurile de comisioane aplicate cât și rambursarea anticipată a creditului cu dreptul inerent de revocare din contractul credit.*

Proiectul legii este complex astfel structura acestuia asigură o sistematizare a normelor și le clasifică în următoarele capitole:

Capitolul I **„Dispoziții generale”** în care sunt expuse cerințele privind domeniul de aplicare a legii, termenii și definițiile. Astfel sînt stabilite tipurile de contracte care sînt exceptate în întregime de la domeniul de reglementare și contractele pentru care se aplică doar unele prevederi ale legii. Astfel acele tipuri de contracte de credit care nu sunt listate ca excepții constituie domeniul de aplicare a prevederilor proiectului legii. Este de menționat că urmînd recomandarea expusă în preambulul Directivei 2008/48/CE , cât și în urma consultărilor cu

Banca Națională, Comisia Națională a Pieței Financiare, cât și mediul de afaceri, domeniul de aplicare a proiectului legii cu privire la contractele de credit a fost extins asupra mai multor tipuri de contracte de credit decât cele prevăzute în directivă.

Astfel conform proiectului legii „*contract de credit pentru consumatori* - un contract prin care un creditor acordă sau se angajează să acorde unui consumator un credit sub formă de amânare la plată, împrumut sau alte facilități financiare similare, cu excepția contractelor pentru prestarea de servicii în mod continuu sau pentru furnizarea de bunuri de același fel, atunci când consumatorul plătește pentru acestea în rate, pe durata furnizării lor;”

Capitolul II „**Informații preliminare încheierii contractelor de credit**” cuprinde normele juridice prin care creditorul este obligat să ofere informații corespunzătoare, care vor permite consumatorului să evalueze corespunderea creditului la necesitățile personale și la situația financiară proprie. La această etapă creditorul are obligația de a furniza consumatorului informații clare, precise și corecte cu referință la obiectul contractului, dobânda la credit, comisioane, rambursarea creditului, drepturile și obligațiile părților etc.

Conținutul informației care urmează a fi oferită consumatorului este tipizată, și respectiv proiectul legii prevede formularul standard privind cerințele de informare a consumatorului despre condițiile de creditare. Informațiile standard privind creditul de consum pentru consumatori” cât și a proiectului de contract de credit se oferă gratuit.

Proiectul de lege prevede că la cererea consumatorului la încheierea contractelor de credit acesta poate folosi mijloace de comunicare la distanță practică preluată din actul comunitar.

Capitolul IV „**Informații și drepturi privind contractele de credit**” stipulează un șir de drepturi ale consumatorilor atât la încheierea contractelor de credit cât și pe parcursul derulării și la stingerea obligației de creditare. Proiectul legii statuează clar toate interdicțiile impuse creditorilor cu privire la comisioane, majorări, costuri adiționale

Sînt stabilite cerințe privind rata dobînzii aferentă creditului pentru consumatori , inclusiv, formula de calcul dobînzii anuale efective DAE(anexa I la proiect).

La etapa rambursării în rate a creditului, conform deciziei consumatorului, acesta este în drept să primească gratuit și pentru întreaga durată a contractului, pe hîrtie sau pe alt suport durabil - un extras de cont sub forma unui grafic de rambursare.

O prevedere importantă transpusă din directivă în proiectul legii este „**Dreptul de revocare**” un termen general de 14 zile prin care consumatorul se poate retrage din contractul de credit fără invocarea motivelor.

Sunt de menționat prevederile referitoare la drepturile consumatorilor și respectiv obligațiile creditorului la **Rambursarea anticipată** conferă consumatorului dreptul de a rambursa anticipat creditul fără a fi condiționat de

anumite plăți. În acest caz creditorul este în drept să solicite o compensație pentru costurile aferente rambursării creditului, fiind stabilit plafonul de 0,5% și 1%, dacă perioadele de timp dintre rambursarea anticipată și rezilierea contractului sunt mai mare de un an și respectiv mai mică de un an.

Capitolul VII „Măsurile de punere în aplicare” a proiectului legii la articolul Autoritățile de supraveghere respectarea legislației privind contractele de credit pentru consumatori prevede autoritățile de constatare a încălcărilor și aplicare a sancțiunilor (Agenția pentru Protecția Consumatorilor, Banca Națională a Moldovei și Comisia Națională a Pieței Financiare) în limita competenței lor.

5. Măsuri instituționale și organizaționale pe care le implică actul elaborat

Proiectul nu prevede ca la implementarea legii respective să fie create careva noi instituții sau reorganizări instituționale în autoritățile existente. Măsurile organizatorice de punere în aplicare a legii cu privire la contractele de credit pentru consumatori se vor axa pe studierea și înțelegerea univocă a prevederilor legii și informarea consumatorilor privind drepturile acestora ce reies din legea respectivă.

6. Consultarea proiectului legii

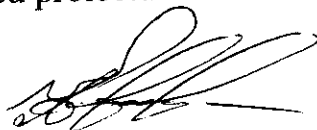
Lansarea procesului consultativ de către părțile implicate s-a desfășurat de la etapa evaluării impactului de reglementare asupra activității de întreprinzător. Pentru a identifica metodele de soluționare a fost creat Grupul de lucru din părțile interesate, (Banca Națională, Comisia Națională a Pieței Financiare, Asociația băncilor din Moldova, Asociația obștească „Centrul pentru Protecția Consumatorilor, Camera Americană de Comerț, Agenția Națională de Protecție a Concurenței, Ministerul Economiei și Ministerul Finanțelor).

Au fost convocate 4 ședințe de lucru, la care s-au discutat propunerile pe marginea proiectului (311 propuneri) înaintate de mediul de afaceri, autorități, ONG, etc. În contextul consultărilor au fost organizate mese rotunde cu atragerea tuturor părților interesate inclusiv cu participarea unor experți din țările UE (Austria, România).

Atât analiza preliminară a impactului de reglementare asupra activității de întreprinzător cât și proiectul legii au fost examinate și au primit aviz pozitiv la Grupul de lucru pentru reglementarea activității de întreprinzător, (procesul-verbal nr. 37 din 21.12.2011 și nr. 16 din 01.08.2012.

În scopul aducerii în concordanță cu prevederile proiectului legii cu privire la contractele de credit pentru consumatori, a fost elaborat proiectul legii cu privire la modificarea unor acte legislative care a trecut procedura de consultare și avizare concomitent cu proiectul legii cu privire la contractele de credit pentru consumatori și se prezintă spre aprobare în set cu proiectul de bază.

Viceministru



Octavian CALMÎC