

# Banking Alert

24 ianuarie 2019

**În acest număr:**

## **Sanțiuni aspre pentru încălcări în materia protecției consumatorilor - proiect ANPC. Impactul asupra sectorului serviciilor financiar bancare**

Sanțiuni cu amenzi calculate ca procente din cifra de afaceri sunt prevăzute de un proiect de ordonanță de urgență, recent publicat de Autoritatea Națională pentru Protecția Consumatorilor. Unele dintre modificările propuse au impact și în sectorul serviciilor financiare.



## Sanțiuni aspre pentru încălcări în materia protecției consumatorilor - proiect ANPC. Impactul asupra sectorului serviciilor financiar bancare

### Principalele modificări

Principalele modificări propuse cu impact asupra sectorului serviciilor financiare vizează:

1. sanționarea semnificativ mai drastică a unor contravenții ce țin de domeniul protecției consumatorilor, printre altele:

- (i) se va sancționa cu o amendă de până la 5% din cifra de afaceri a profesionistului stipularea de clauze abuzive în contractele încheiate cu consumatorii. În reglementarea în vigoare amenda variază între 200 RON – 1.000 RON.

O interpretare posibilă este că această amendă se va putea aplica pentru fiecare încălcare (respectiv pentru fiecare contract încheiat cu un consumator care include o clauză abuzivă).

În plus, se va prevedea expres că instanța care constată existența clauzelor abuzive într-un contract încheiat cu un consumator va dispune și restituirea, în totalitate, către consumatori a sumelor percepute în temeiul unor clauze abuzive. În prezent, în baza principiul disponibilității, instanța are obligația de a dispune restituirea sumelor în limitele sesizării consumatorului reclamant.

- (ii) se va sancționa cu o amendă de până la 3% din cifra de afaceri a profesionistului săvârșirea unor:
- practici comerciale incorecte;
  - practici comerciale susceptibile să deformeze în mod esențial comportamentul economic al unui anumit grup vulnerabil de consumatori, clar identificabil, care este cu precădere vulnerabil la respectiva practică sau la produsul la care aceasta se referă, din motive de infirmitate mentală sau fizică, de vârstă sau de credulitate, comportamentul economic al acestuia putând fi în mod rezonabil prevăzut de comerciant;
  - practici comerciale agresive.

De asemenea, se va sancționa cu o amendă de până la 4% din cifra de afaceri a profesionistului săvârșirea de practici comerciale înșelătoare.

În prezent, săvârșirea unor fapte precum cele descrise la punctul (ii) se sancționează cu o amendă între 2.000 RON și 100.000 RON.

- (iii) se va sancționa cu o amendă de până la 3% din cifra de afaceri a prestatorului de servicii de plată încălcarea anumitor obligații, spre exemplu:
- obligația de informare pre-contractuală cu privire comisiunile aferente unui cont de plăți, precum și alte obligații de informare în legătură cu acesta;
  - obligația prestatorului de servicii de plată de a restitui consumatorului orice sume încasate de la acesta în urma unor încălcări ale obligațiilor prestatorului de servicii de plată în temeiul Legii nr. 258/2017.

În reglementarea în vigoare, amenda aplicabilă variază între 10.000 RON și 50.000 RON.

(iv) se va sancționa cu o amendă de până la 3% din cifra de afaceri a furnizorului de servicii financiare încălcarea unor obligații sau interdicții cu caracter general impuse prin OG nr. 21/1992, cum ar fi:

- obligații de informare pre-contractuală;
- obligații privind respectarea unor termene imperative prevăzute de lege în relația cu consumatorul.

Sanctiunea descrisă la punctul (iv) se va aplica în măsura în care nu există o altă sancțiune prevăzută într-un act normativ cu caracter special în domeniul serviciilor financiare oferite consumatorilor. Prin urmare, în ceea ce privește contractele de credit sau serviciile de plată aferente unui cont de plăți se vor aplica sancțiunile reglementate în legile speciale.

(v) se va sancționa cu o amendă de până la 4% din cifra de afaceri a instituției de credit încălcarea anumitor obligații, spre exemplu:

- obligația de a nu discrimina rezidenții UE, pe temei de naționalitate sau reședință, în cazul în care solicită sau accesează un cont de plăți;
- obligația de a respecta dreptul consumatorilor rezidenți UE, precum și consumatorilor fără o adresă stabilă, solicitanților de azil și consumatorilor cărora nu li se acordă un permis de ședere, dar a căror expulzare nu este posibilă din motive de fapt sau de drept, de a-și deschide și a folosi un cont de plăți cu servicii de bază;
- obligația de a asigura anumite facilități consumatorilor vulnerabili.

În reglementarea în vigoare, amenda aplicabilă variază între 10.000 RON și 50.000 RON.

2. Stabilirea unor derogări defavorabile contravenientului de la regimul de drept comun, respectiv pentru orice amenzi aplicate ca urmare a săvârșirii contravențiilor reglementate prin OUG nr. 50/2010 și OUG nr. 52/2016, contravenientii nu vor mai avea posibilitatea de a plăti jumătate din minimul prevăzut de lege în termen de 15 zile de când i-a fost înmănat sau comunicat procesul-verbal de sancționare.

### **Acte normative propuse a fi modificate**

- Legea nr. 193/2000 privind clauzele abuzive din contractele încheiate între profesioniști și consumatori;
- OG nr. 21/1992 privind protecția consumatorilor;
- Legea nr. 363/2007 privind combaterea practicilor incorecte ale comercianților în relația cu consumatorii și armonizarea reglementărilor cu legislația europeană privind protecția consumatorilor;
- Legea nr. 258/2017 privind comparabilitatea comisioanelor aferente conturilor de plăți, schimbarea conturilor de plăți și accesul la conturile de plăți cu servicii de bază;
- OUG nr. 50/2010 privind contractele de credit pentru consumatori; și
- OUG nr. 52/2016 privind contractele de credit oferite consumatorilor pentru bunuri imobile, precum și pentru modificarea și completarea OUG nr. 50/2010 privind contractele de credit pentru consumatori.

## Procedură legislativă. Ce urmează?

Proiectul de Ordonanță de Urgență se află în dezbatere publică până în data de 25 ianuarie 2019, urmând a fi transmis către Secretariatul General al Guvernului pentru a obține, printre altele, avizul de oportunitate privind procedura ordonanței de urgență de la Departamentul pentru Relația cu Parlamentul, aviz care este valabil pentru o perioadă de 20 de zile calendaristice de la data emiterii.

După obținerea tuturor avizelor Proiectul de Ordonanță de Urgență se va înscrie pe agenda de lucru a ședinței Guvernului.

## Intrarea în vigoare și aplicarea legii în timp

Potrivit regulilor generale din materia contravențiilor, dispozițiile din actele normative prin care se sancționează contravențiile intră în vigoare în termen de 30 de zile de la data publicării în Monitorul Oficial sau, oricum, într-un termen care nu poate fi mai mic de 10 zile de la data publicării în Monitorul Oficial, în măsura în care o astfel de derogare ar fi prevăzută expres în textul actului normativ. Proiectul de Ordonanță de Urgență în forma prezentă nu prevede vreo derogare în acest sens.

Având în vedere aspectele reglementate prin Proiectul de Ordonanță de Urgență, sunt incidente prevederile art. 15, alin. (2) din Constituția României („*Legea dispune numai pentru viitor, cu excepția legii penale sau contravenționale mai favorabile.*”), precum și ale art. 12, alin. (2), teza finală din OG nr. 2/2001 privind regimul juridic al contravențiilor („*În cazul în care noul act normativ prevede o sancțiune mai gravă, contravenția săvârșită anterior va fi sancționată conform dispozițiilor actului normativ în vigoare la data săvârșirii acesteia.*”), așa încât sancțiunile mai aspre ar urma să fie aplicabile contravențiilor săvârșite după intrarea în vigoare a Proiectului de Ordonanță de Urgență.

Pentru mai multe detalii vă rugăm nu ezitați să ne contactați.



**Andrei Burz-Pinzaru**  
Partner, Reff & Associates SCA  
+40 (21) 2075 205  
[aburzpinzaru@reff-associates.ro](mailto:aburzpinzaru@reff-associates.ro)



**Andreea Artenie**  
Partner, Reff & Associates SCA  
+40 21 207 54 35  
[aartenie@reff-associates.ro](mailto:aartenie@reff-associates.ro)



**Andreea Șerban**  
Managing Associate  
+40 726 310 463  
[andserban@reff-associates.ro](mailto:andserban@reff-associates.ro)



**Luiza Ionescu-Donoiu**  
Managing Associate  
+40 (21) 207 98 75  
[lionescudonoiu@reff-associates.ro](mailto:lionescudonoiu@reff-associates.ro)

## Reff | Asociații

Reff și Asociații SCA este societate de avocați membră a Baroului București, independentă în conformitate cu reglementările aplicabile profesiei de avocat, și reprezintă rețeaua de societăți de avocați Deloitte Legal în România. Deloitte Legal înseamnă practicile juridice ale membrilor Deloitte Touche Tohmatsu Limited și afiliații acestora care oferă servicii de asistență juridică. Pentru o descriere a serviciilor de asistență juridică oferite de entitățile membre ale Deloitte Legal, vă rugăm accesați: <http://www.deloitte.com/deloittelegal>.

Acest Alert este furnizat cu titlu orientativ și nu trebuie considerat drept serviciu de consultanță. Este bine să solicitați consultanță fiscală/juridică de specialitate înainte de a întreprinde acțiuni bazate pe cuprinsul acestui document.

Această publicație conține doar informații generale și Deloitte Touche Tohmatsu Limited și firmele membre sau afiliate (numite împreună Deloitte Network) nu oferă consultanță sau servicii profesionale prin intermediul acestei publicații. Înainte de a lua orice decizie sau de a acționa într-un mod care v-ar putea afecta finanțele sau afacerea, trebuie să discutați cu un consultant profesionist. Nicio entitate a Deloitte Network nu va fi răspunzătoare pentru pierderile de orice natură suferite de către persoanele care se bazează pe aceasta publicație.

© 2019. Pentru mai multe detalii, contactați Reff și Asociații SCA