

## Proiect de lege: Un senator ALDE propune limitarea dobânzii excesive pentru credite

### **Senatorul ALDE Daniel Zamfir a depus, la Senat, un proiect legislativ care prevede limitarea dobânzii excesive pentru credite, inclusiv cele aflate în curs de derulare.**

„Dobânda excesiva determina un volum scazut de creditare, afectând indirect economia, prin blocarea cresterii economice. Costurile mari ale creditului rapesc debitorilor sansa de a consuma, iar economiei sume mari de bani alocate platii dobânzilor excesive, ceea ce înseamna reducerea colectarii de TVA la bugetul central, reducerea locurilor de munca, scaderea intentiei de investitie si scaderea încrederii în viitor. A se interzice sau limita dobânzile excesive înseamna a prezenta neutralitatea banilor si stabilirea preturilor. A permite sau chiar a proteja dobânzile excesive înseamna a accepta si favoriza toate pierderile cauzate economiei, comerciantilor, consumatorilor si societatii. Dobânda rezonabila este, în schimb, benefica si asiguratorie pentru continuarea afacerii creditorilor financiari. Pentru eliminarea unor posibile inechitati si discriminari între consumatori, în functie de momentul încheierii sau perfectarii actului juridic creator al datoriei, legea urmeaza a se aplica si contractelor în derulare aflate la data intrarii sale în vigoare”, precizeaza Daniel Zamfir, în expunerea de motive a proiectului de lege.

Senatorul ALDE a adaugat ca statisticile arata ca doar 15% din creditele acordare finanteaza economia.

„Statisticile recente ne înfatiseaza o realitate greu de conceput într-o economie de piata si de consum. Doar 15% din creditele acordate finanteaza economia, restul de 85% fiind rulat într-un interminabil loop al schimburilor de riscuri în interiorul unui minuscul grup de creditori financiari si brokeri care detin 99% din averile lumii. Acest urias fluviu de bani-datorie este accesibil doar unei foarte mici parti a populatiei, care directioneaza capitalul în afara nevoii reale de finantare a economiei palpabile, propriu-zise, ceea ce înseamna ca banii si-au pierdut în mare masura principala functie, aceea de instrument al schimbului si al circulatiei marfurilor si serviciilor”, sustine Zamfir.

Astfel, acesta propune limitarea dobânzii excesive: „Dobânda renumeratorie în raporturile juridice în care debitorul are calitatea de consumator se stabileste prin raportare la dobânda egala, astfel cum aceasta este definita în Ordonanta Guvernului nr. 13/2011, art 3 (1), privind dobânda legala renumeratorie si penalizare pentru obligatii banesti, precum si pentru reglementarea unor mpsuri financiare-fiscale în domeniul bancar”, potrivit proiectului legislativ.

Initiativa prevede limitarea dobânzii anuale efective astfel: „Dobânda anuala efectiva în cazul creditelor imobiliare nu poate depasi cu mai mult de 3% dobânda legala. Dobânda anuala efectiva în cazul creditelor de consum nu poate depasi 18% pe an. Dobânda anuala efectiva în cazul microcreditelor nu poate depasi 30% pe an, daca scadenta este de peste 90 de zile; 100% pe an, daca scadenta ese între 16 si 90 de zile; 200% pe an, daca scadenta este de maxim 15 zile. Dobânda penalizatoare în raporturile juridice în care debitorul are calitatea de consumator nu poate depasi cu mai mult de 3% dobânda legala”.

De asemenea, „comisionul aplicat ca procent din valoarea sau soldul creditului este interzis”.

În întelesul proiectului legislativ, Daniel Zamfir defineste urmatorii termeni:

„Este consumator în sensul prezentei legi, persoana fizica, inclusiv codebitorul, care, cu prilejul încheierii actului juridic creator al datoriei, actioneaza în scopuri care se afla în afara activitatii sale comerciale sau profesionale.

Dobânda excesiva sau camata este o dobânda contractuală superioară dobânzilor comerciale curente practicate de institutii de credit pe piața financiar-bancară internă, fiind în mod manifest disproporționată față de media acestor dobânzi comerciale curente. Se prezuma că dobânda este excesivă ori de câte ori depășește dublul mediei dobânzii comerciale curente. Creditul de consum este un împrumut sau un credit a cărei valoare maximă este de 20.000 euro, în echivalent lei, a cărei perioadă maximă de rambursare este de cinci ani, indiferent dacă este garantat sau nu cu ipotecă imobiliară.

Comisionul aplicat ca procent din valoarea sau soldul creditului este interzis.

Dobânda anuală efectivă înseamnă costul total al creditului pentru consumator, exprimat ca procent anual din valoarea totală a creditului”.

Propunerea legislativă privind protecția consumatorilor împotriva camatelor și a altor forme de abuz de putere economică a fost înregistrată la Senat, prim for sesizat, decizională fiind Camera Deputaților.