

Textul aprobat de Senat	Propuneri de modificare/completare	Argumentele AURSF
Art.49¹ (2) Moneda alternativa prevazuta la alin. (1) este moneda in care, in principal, consumatorul isi primeste venitul sau detine activele care finanteaza plata creditului, fie moneda statului membru al Uniunii Europene in care consumatorul fie si-a avut resedinta la momentul la care a fost incheiat contractul de credit, fie isi are resedinta in prezent, sau orice alta moneda aleasa de consumator.	Art.49¹ (2) Moneda alternativa prevazuta la alin. (1) este moneda in care, in principal, consumatorul isi primeste venitul sau detine activele care finanteaza plata creditului, fie moneda statului membru al Uniunii Europene in care consumatorul fie si-a avut resedinta la momentul la care a fost incheiat contractul de credit, fie isi are resedinta in prezent.	Filosofia Directivei UE 17/2014, precum si principiile creditarii responsabile sustin acordarea creditului in moneda in care consumatorul isi incaseaza venitul, in conditiile unor costuri de finantare comparabile. De aceea, consideram un principiu corect acela de a-i incuraja pe consumatori sa evite riscul valutar, in conditiile existentei unor costuri de finantare comparabile.
Art 49² (1) Cursul de schimb la care se efectueaza conversia este rata de schimb a pietei, aplicabila in ziua realizarii conversiei, daca in contractul de credit nu se specifica altfel.	Art 49² (1) Cursul de schimb la care se efectueaza conversia este rata de schimb a pietei, aplicabila in ziua incheierii contractului de credit, la care se poate aplica o majorare de cel mult 20%.	Directiva UE 17/2014 prevede la art. 23 (4) ca statele membre trebuie sa se asigure ca creditorii avertizeaza consumatorii cel putin atunci cand cursul de schimb a inregistrat o variatie mai mare de 20%. Daca o asemenea prevedere ar fi existat in trecut in legislatia nationala, consumatorii ar fi optat mai mult ca sigur pentru conversia creditului din moneda straina in moneda nationala, avand in vedere materializarea riscului valutar. De altfel, decizia definitiva si irevocabila a Tribunalului Galati s-a bazat pe o clauza din contract care mentiona posibilitatea conversiei valutare in cazul in care deprecierea leului fata de CHF depasea 10%. Pe parcursul celor 6-8 ani de la momentul acordarii creditelor, creditorii au inregistrat castiguri insemnate din diferentele de curs, si pe fondul faptului ca la momentul acordarii creditului consumatorii nu au fost avertizati in legatura cu riscurile majore la care se expun prin contractarea creditului in moneda straina.

(2) institutia de credit sau institutia financiara nebanancara se asigura ca, in cazul in care un consumator detine un imprumut intr-o moneda straina, acesta este avertizat, pe suport de hartie sau pe alt suport durabil, in cazurile in care valoarea cuantumului total platit de consumator, care ramane de rambursat sau al ratelor periodice, variaza cu mai mult de 20% in raport cu valoarea la care s-ar ridica daca s-ar aplica cursul de schimb de la momentul incheierii contractului intre moneda contractului si moneda nationala.	(2) Creditorii se asigura ca, in cazul in care un consumator detine un imprumut intr-o moneda straina, acesta este avertizat, pe suport de hartie sau pe alt suport durabil, in cazurile in care valoarea cuantumului total platit de consumator, care ramane de rambursat sau al ratelor periodice, variaza cu mai mult de 20% in raport cu valoarea la care s-ar ridica daca s-ar aplica cursul de schimb de la momentul incheierii contractului intre moneda contractului si moneda nationala. Avertizarea il informeaza pe consumator in legatura cu cresterea cuantumului total platibil si ii prezinta dreptul de conversie intr-o moneda alternativa, si conditiile in care se poate efectua aceasta, in conformitate cu prevederile art. 49¹ si 49² alin. (1).	Textul Directivei UE 17/2014 a fost preluat doar partial in proiectul de lege. Propunerea AURSF vizeaza completarea cu o parte a textului omis din Directiva.
Art. II (1) Prevederile art. 49¹, 49² si ale art. 66 alin. (3) si (4) din Ordonanta de urgenta a Guvernului nr. 50/2010 cu modificarile ulterioare, aprobata cu modificari si completari prin Legea nr. 288/2010, cu modificarile ulterioare, astfel cum a fost completata prin prezenta lege, se aplica si contractelor de credit aflate in curs de derulare, creditorii avand obligatia ca, la solicitarea consumatorilor, in termen de 90 de zile de la data intrarii in vigoare a prezentei legi, sa asigure conformitatea contractului cu respectivele prevederi.	Art. II (1) Prevederile art. 49¹, 49² si ale art. 66 alin. (3) si (4) din Ordonanta de urgenta a Guvernului nr. 50/2010 cu modificarile ulterioare, aprobata cu modificari si completari prin Legea nr. 288/2010, cu modificarile ulterioare, astfel cum a fost completata prin prezenta lege, se aplica si contractelor de credit aflate in curs de derulare. Creditorii au obligatia de a transmite avertizarea mentionata la art. 49² alin (2) in termen de 30 de zile de la intrarea in vigoare a prezentei legi. De asemenea, in termen de 90 de zile de la data intrarii in vigoare a prezentei legi, creditorii au obligatia sa asigure modificarea contractului in conformitate cu respectivele prevederi si cu optiunea exprimata de consumator in baza dreptului de conversie mentionat la art. 49² alin.	Propunerile de modificare si completare a textului vizeaza clarificarea obligatiilor care revin creditorilor, in contextul intentiei initiatorilor si al consolidarii respectarii intereselor consumatorilor utilizatori de servicii financiare.

(2) Modificarea contractelor aflate in derulare se va face prin acte aditionale convenite cu institutiile de credit sau cu institutiile financiare nebancare, fara a implica costuri sau garantii suplimentare din partea consumatorului.	(2). (2) Modificarea contractelor aflate in derulare se va face prin acte aditionale convenite cu creditorii. (3) Se interzice ca actele aditionale sa contina alte prevederi decat cele necesare pentru conformarea contractelor de credit cu noile prevederi legale. (4) Conversia creditelor nu poate implica costuri majorate (comisioane, taxe, dobanzi, dobanda anuala efectiva, etc) sau garantii suplimentare din partea consumatorului.	
--	--	--

