



2021/0171(COD)

28.4.2022

AVIZ

al Comisiei pentru afaceri economice și monetare

destinat Comisiei pentru piața internă și protecția consumatorilor

referitor la propunerea de directivă a Parlamentului European și a Consiliului
privind creditele de consum
(COM(2021)0347 – C9-0244/2021 – 2021/0171(COD))

Raportor pentru aviz: Marek Belka

PA_Legam

AMENDAMENTE

Comisia pentru afaceri economice și monetare recomandă Comisiei pentru piața internă și protecția consumatorilor, care este comisie competentă, să ia în considerare următoarele amendamente:

Amendamentul 1

Propunere de directivă Considerentul 4

Textul propus de Comisie

(4) Digitalizarea a contribuit la evoluții ale pieței care nu erau prevăzute la momentul adoptării Directivei 2008/48/CE. De fapt, evoluțiile rapide ale tehnologiilor înregistrate de la intrarea în vigoare a directivei din 2008 au adus schimbări semnificative pe piața creditelor de consum, atât în ceea ce privește oferta, cât și cererea, cum ar fi apariția de produse noi și evoluția comportamentului și a preferințelor consumatorilor.

Amendamentul

(4) Digitalizarea a contribuit la evoluții ale pieței care nu erau prevăzute la momentul adoptării Directivei 2008/48/CE. De fapt, evoluțiile rapide ale tehnologiilor înregistrate de la intrarea în vigoare a directivei din 2008 au adus schimbări semnificative pe piața creditelor de consum, atât în ceea ce privește oferta, cât și cererea, cum ar fi apariția de produse noi și evoluția comportamentului și a preferințelor consumatorilor. ***Digitalizarea a adus, de asemenea, o gamă largă de opțiuni de autentificare fiabile. Numeroase dintre aceste opțiuni permit aprobarea și semnarea digitală a contractelor de credit.***

Amendamentul 2

Propunere de directivă Considerentul 12

Textul propus de Comisie

(12) Este important să se asigure un nivel ridicat de protecție a consumatorilor. Astfel, libera circulație a ofertelor de credit ar trebui să poată avea loc în condiții optime, atât pentru cei care oferă credite, cât și pentru cei care le solicită, ținând seama în mod corespunzător de situațiile specifice din statele membre.

Amendamentul

(12) Este important să se asigure un nivel ridicat de protecție a consumatorilor ***și soluții convenabile și eficiente din punctul de vedere al costurilor.*** Astfel, libera circulație a ofertelor de credit ar trebui să poată avea loc în condiții optime, atât pentru cei care oferă credite, cât și pentru cei care le solicită, ținând seama în mod corespunzător de situațiile specifice

din statele membre.

Amendamentul 3

Propunere de directivă Considerentul 14

Textul propus de Comisie

(14) Definițiile cuprinse în prezenta directivă stabilesc domeniul de aplicare al armonizării. În consecință, obligația impusă statelor membre de a pune în aplicare prezenta directivă ar trebui să fie limitată la domeniul de aplicare al acesteia, conform definițiilor menționate. Cu toate acestea, prezenta directivă nu ar trebui să aducă atingere punerii în aplicare de către statele membre, în conformitate cu dreptul Uniunii, a dispozițiilor prezentei directive în domenii care nu intră în sfera de aplicare a acesteia. Un stat membru ar putea astfel să mențină sau să introducă acte legislative naționale corespunzătoare prezentei directive sau anumitor dispoziții ale prezentei directive, cu privire la contractele de credit care nu intră în domeniul de aplicare al acesteia, de exemplu, cu privire la contractele de credit la încheierea cărora consumatorului i se cere să pună un bun la dispoziția creditorului, cu titlu de garanție, și în cazul cărora răspunderea juridică a consumatorului este strict limitată la respectivul bun găjat. În plus, statele membre ar putea aplica prezenta directivă și în cazul creditelor legate care nu se încadrează în definiția unui contract de credit legat cuprinsă în prezenta directivă. Astfel, dispozițiile prezentei directive cu privire la contractele de credit legate ar putea fi aplicate contractelor de credit care servesc doar parțial la finanțarea unui contract pentru furnizarea de bunuri sau prestarea unui serviciu.

Amendamentul

(14) Definițiile cuprinse în prezenta directivă stabilesc domeniul de aplicare al armonizării **și nu aduc atingere dreptului intern în situațiile indicate mai jos**. În consecință, obligația impusă statelor membre de a pune în aplicare prezenta directivă ar trebui să fie limitată la domeniul de aplicare al acesteia, conform definițiilor menționate. Cu toate acestea, prezenta directivă nu ar trebui să aducă atingere punerii în aplicare de către statele membre, în conformitate cu dreptul Uniunii, a dispozițiilor prezentei directive în domenii care nu intră în sfera de aplicare a acesteia. Un stat membru ar putea astfel să mențină sau să introducă acte legislative naționale corespunzătoare prezentei directive sau anumitor dispoziții ale prezentei directive, cu privire la contractele de credit care nu intră în domeniul de aplicare al acesteia, de exemplu, cu privire la contractele de credit la încheierea cărora consumatorului i se cere să pună un bun la dispoziția creditorului, cu titlu de garanție, și în cazul cărora răspunderea juridică a consumatorului este strict limitată la respectivul bun găjat. În plus, statele membre ar putea aplica prezenta directivă și în cazul creditelor legate care nu se încadrează în definiția unui contract de credit legat cuprinsă în prezenta directivă. Astfel, dispozițiile prezentei directive cu privire la contractele de credit legate ar putea fi aplicate contractelor de credit care servesc doar parțial la finanțarea unui contract pentru furnizarea de bunuri sau prestarea unui serviciu.

Amendamentul 4

Propunere de directivă Considerentul 15

Textul propus de Comisie

(15) Mai multe state membre au aplicat Directiva 2008/48/CE în sectoare care nu se încadrează în **domeniului** său de aplicare pentru a spori nivelul de protecție a consumatorilor. De fapt, o serie de contracte de credit care nu se încadrează în domeniul de aplicare al directivei respective pot fi în detrimentul consumatorilor, inclusiv împrumuturile pe termen scurt cu costuri ridicate, a căror valoare este, de regulă, mai mică decât pragul minim de 200 EUR prevăzut în Directiva 2008/48/CE. În acest context și cu scopul de a asigura un nivel ridicat de protecție a consumatorilor și de a facilita piața creditelor de consum transfrontaliere, domeniul de aplicare al prezentei directive ar trebui să includă anumite contracte care au fost excluse din domeniul de aplicare al Directivei 2008/48/CE, cum ar fi contractele de credit de consum cu o valoare mai mică de 200 EUR. Pentru a asigura o mai mare transparență și o mai bună protecție a consumatorilor, și alte produse potențial defavorabile din cauza costurilor ridicate pe care le implică sau a taxelor penalizatoare ridicate aplicate în cazul neefectuării plăților ar trebui să fie reglementate de prezenta directivă, ducând astfel la o creștere a încrederii consumatorilor. În acest sens, **contractele de leasing și** contractele de credit sub forma unei facilități de tip „descoperit de cont” în baza cărora creditul trebuie rambursat în termen de o lună, precum și contractele de credit în baza cărora creditul este acordat fără dobândă și fără niciun alt cost, inclusiv contractele de credit de tip „Buy Now Pay Later” („cumpără acum, plătește mai târziu”), și anume noile instrumente financiare digitale care permit consumatorilor să facă achiziții și să le

Amendamentul

(15) Mai multe state membre au aplicat Directiva 2008/48/CE în sectoare care nu se încadrează în **domeniul** său de aplicare pentru a spori nivelul de protecție a consumatorilor. De fapt, o serie de contracte de credit care nu se încadrează în domeniul de aplicare al directivei respective pot fi în detrimentul consumatorilor, inclusiv împrumuturile pe termen scurt cu costuri ridicate, a căror valoare este, de regulă, mai mică decât pragul minim de 200 EUR prevăzut în Directiva 2008/48/CE. În acest context și cu scopul de a asigura un nivel ridicat de protecție a consumatorilor și de a facilita piața creditelor de consum transfrontaliere, domeniul de aplicare al prezentei directive ar trebui să includă anumite contracte care au fost excluse din domeniul de aplicare al Directivei 2008/48/CE, cum ar fi contractele de credit de consum cu o valoare mai mică de 200 EUR. **Totuși, pentru a menține rațiunea de a fi a acestor credite pe termen scurt/de sume mici, extinderea domeniului de aplicare trebuie să fie însoțită de cerințe proporționale. În pofida acestui fapt,** pentru a asigura o mai mare transparență și o mai bună protecție a consumatorilor, alte produse potențial defavorabile din cauza costurilor ridicate pe care le implică sau a taxelor penalizatoare ridicate aplicate în cazul neefectuării plăților ar trebui să fie reglementate de prezenta directivă, ducând astfel la o creștere a încrederii consumatorilor. În acest sens, contractele de credit sub forma unei facilități de tip „descoperit de cont” în baza cărora creditul trebuie rambursat în termen de o lună, precum și contractele de credit în baza cărora creditul este acordat fără dobândă și fără niciun alt cost, inclusiv contractele de

plătească ulterior, și contractele de credit în baza cărora creditul trebuie să fie rambursat în termen de trei luni și pentru care sunt de plătit numai costuri neesențiale nu ar trebui excluse din domeniul de aplicare al prezentei directive. În plus, toate contractele de credit cu o valoare de până la 100 000 EUR ar trebui incluse în domeniul de aplicare al prezentei directive. Pragul superior pentru contractele de credit prevăzut în prezenta directivă ar trebui majorat pentru lua în considerare indexarea și efectele inflației începând din 2008 și din anii următori.

credit de tip „Buy Now Pay Later” („cumpără acum, plătește mai târziu”), și anume noile instrumente financiare digitale care permit consumatorilor să facă achiziții și să le plătească ulterior, și contractele de credit în baza cărora creditul trebuie să fie rambursat în termen de trei luni și pentru care sunt de plătit numai costuri neesențiale nu ar trebui excluse din domeniul de aplicare al prezentei directive. **Statele membre ar trebui să poată exclude aplicarea anumitor dispoziții ale prezentei directive produselor de credit, astfel cum se menționează la articolul 2. Astfel de excluderi din legislația națională ar trebui să fie aprobate de Comisie, în timp ce explicațiile statului membru pentru astfel de excluderi ar trebui să fie publicate de către Comisie.** În plus, toate contractele de credit cu o valoare de până la 100 000 EUR ar trebui incluse în domeniul de aplicare al prezentei directive. Pragul superior pentru contractele de credit prevăzut în prezenta directivă ar trebui majorat pentru lua în considerare indexarea și efectele inflației începând din 2008 și din anii următori.

Amendamentul 5

Propunere de directivă Considerentul 24

Textul propus de Comisie

(24) Informațiile destinate consumatorilor, cum ar fi informațiile precontractuale sau informațiile generale, ar trebui să fie furnizate gratuit.

Amendamentul

(24) Informațiile destinate consumatorilor, **în temeiul prezentei directive**, cum ar fi informațiile precontractuale sau informațiile generale, ar trebui să fie furnizate gratuit. **Orice costuri aferente furnizării de informații suplimentare care depășesc cerințele prezentei directive, transmise la cererea consumatorului, ar trebui să fie plafonate de către statele membre.**

Amendamentul 6

Propunere de directivă
Considerentul 26

Textul propus de Comisie

(26) Consumatorii care sunt rezidenți legali în Uniune nu ar trebui să fie discriminați din motive de naționalitate sau loc de reședință sau din oricare alt motiv, astfel cum se prevede la articolul 21 din Cartă, atunci când solicită, încheie sau dețin un contract de credit sau un contract pentru prestarea de servicii de creditare prin finanțare participativă pe teritoriul Uniunii.

Amendamentul

(26) Consumatorii care sunt rezidenți legali în Uniune nu ar trebui să fie discriminați din motive de naționalitate sau loc de reședință sau din oricare alt motiv, astfel cum se prevede la articolul 21 din Cartă, atunci când solicită, încheie sau dețin un contract de credit sau un contract pentru prestarea de servicii de creditare prin finanțare participativă pe teritoriul Uniunii. ***Aceste dispoziții se aplică fără a aduce atingere dreptului creditorilor de a nu se angaja în anumite activități în anumite state membre.***

Amendamentul 7

Propunere de directivă
Considerentul 30

Textul propus de Comisie

(30) Pentru a putea lua decizii în deplină cunoștință de cauză, consumatorii ar trebui să primească, ***cu cel puțin o zi*** înainte de încheierea contractului de credit sau a contractului pentru prestarea de servicii de creditare prin finanțare participativă, informații adecvate, pentru o analiză atentă în timpul liber și în orice moment la alegerea acestora, inclusiv informații privind condițiile și costul creditului și obligațiile care le revin, precum și explicații adecvate cu privire la acestea. Aceste norme nu ar trebui să aducă atingere Directivei 93/13/CEE a Consiliului²⁹.

Amendamentul

(30) Pentru a putea lua decizii în deplină cunoștință de cauză, consumatorii ar trebui să primească, ***în timp util, dar nu mai târziu de trei ore*** înainte de încheierea contractului de credit sau a contractului pentru prestarea de servicii de creditare prin finanțare participativă, informații adecvate, pentru o analiză atentă în timpul liber și în orice moment la alegerea acestora, inclusiv informații privind condițiile și costul creditului și obligațiile care le revin, precum și explicații adecvate cu privire la acestea. Aceste norme nu ar trebui să aducă atingere Directivei 93/13/CEE a Consiliului²⁹.

²⁹ Directiva 93/13/CEE a Consiliului din 5 aprilie 1993 privind clauzele abuzive în contractele încheiate cu consumatorii

²⁹ Directiva 93/13/CEE a Consiliului din 5 aprilie 1993 privind clauzele abuzive în contractele încheiate cu consumatorii

Amendamentul 8

Propunere de directivă Considerentul 31

Textul propus de Comisie

(31) Informațiile precontractuale ar trebui furnizate prin intermediul formularului „Informații standard la nivel european privind creditul de consum”. Pentru a-i ajuta pe consumatori să înțeleagă și să compare ofertele, ar trebui să se pună la dispoziție, **în plus față de formularul „Informații standard la nivel european privind creditul de consum”, formularul „Prezentare generală standard la nivel european privind creditul de consum” care să rezume elementul principal al creditului și** prin intermediul căruia consumatorii ar trebui să aibă posibilitatea de a vizualiza rapid toate informațiile esențiale, chiar și pe ecranul unui telefon mobil. Informațiile ar trebui să fie clare, perfect lizibile și adaptate la constrângerile de natură tehnică ale anumitor suporturi, cum ar fi ecranele telefoanelor mobile. Acestea ar trebui să fie afișate într-un mod adecvat și corespunzător pe diferite canale, pentru a se asigura că fiecare consumator poate avea acces la informațiile respective în condiții de egalitate și în conformitate cu Directiva (UE) 2019/882 a Parlamentului European și a Consiliului³⁰.

³⁰ Directiva (UE) 2019/882 a Parlamentului European și a Consiliului din 17 aprilie 2019 privind cerințele de accesibilitate aplicabile produselor și serviciilor (JO L 151, 7.6.2019, p. 70).

Amendamentul

(31) Informațiile precontractuale ar trebui furnizate prin intermediul formularului „Informații standard la nivel european privind creditul de consum”. Pentru a-i ajuta pe consumatori să înțeleagă și să compare ofertele, ar trebui să se pună la dispoziție **un formular de o pagină care să rezume elementul principal al creditului, ca primă pagină a formularului „Informații standard la nivel european privind creditul de consum”,** prin intermediul căruia consumatorii ar trebui să aibă posibilitatea de a vizualiza rapid toate informațiile esențiale, chiar și pe ecranul unui telefon mobil. **Aceste elemente ar trebui prezentate, dacă este posibil, sub formă grafică.** Informațiile ar trebui să fie clare, perfect lizibile și adaptate la constrângerile de natură tehnică ale anumitor suporturi, cum ar fi ecranele telefoanelor mobile. Acestea ar trebui să fie afișate într-un mod adecvat și corespunzător pe diferite canale, pentru a se asigura că fiecare consumator poate avea acces la informațiile respective în condiții de egalitate și în conformitate cu Directiva (UE) 2019/882 a Parlamentului European și a Consiliului³⁰.

³⁰ Directiva (UE) 2019/882 a Parlamentului European și a Consiliului din 17 aprilie 2019 privind cerințele de accesibilitate aplicabile produselor și serviciilor (JO L 151, 7.6.2019, p. 70).

Amendamentul 9

Propunere de directivă Considerentul 32

Textul propus de Comisie

(32) Pentru a asigura cel mai înalt grad de transparență și comparabilitate a ofertelor, informațiile precontractuale ar trebui să includă în special dobânda anuală efectivă aferentă creditului, stabilită în același mod în întreaga Uniune. Dat fiind faptul că dobânda anuală efectivă nu poate fi indicată în acest stadiu decât printr-un exemplu, acest exemplu ar trebui să fie reprezentativ. Prin urmare, aceasta ar trebui să corespundă, de exemplu, duratei medii și valorii totale a creditului acordat pentru tipul de contract de credit sau de servicii de creditare prin finanțare participativă în cauză și, dacă este cazul, bunurilor achiziționate. La stabilirea exemplului reprezentativ ar trebui să se ia în considerare, de asemenea, frecvența anumitor tipuri de contracte de credit sau de servicii de creditare prin finanțare participativă pe o anumită piață. În ceea ce privește rata dobânzii aferente creditului, frecvența ratelor și capitalizarea dobânzilor, creditorii ar trebui să folosească metoda lor obișnuită de calcul pentru respectivul credit de consum. ***În cazul în care informațiile precontractuale sunt furnizate cu mai puțin de o zi înainte ca un consumator să își asume obligații în temeiul unui contract de credit sau al unui contract pentru prestarea de servicii de creditare prin finanțare participativă,*** creditorul și, dacă este cazul, intermediarul de credit sau furnizorii de servicii de creditare prin finanțare participativă ar trebui să îi reamintească consumatorului respectiv, la o zi după încheierea contractului, posibilitatea de a se retrage din contractul de credit.

Amendamentul 10

Amendamentul

(32) Pentru a asigura cel mai înalt grad de transparență și comparabilitate a ofertelor, informațiile precontractuale ar trebui să includă în special dobânda anuală efectivă aferentă creditului, stabilită în același mod în întreaga Uniune. Dat fiind faptul că dobânda anuală efectivă nu poate fi indicată în acest stadiu decât printr-un exemplu, acest exemplu ar trebui să fie reprezentativ. Prin urmare, aceasta ar trebui să corespundă, de exemplu, duratei medii și valorii totale a creditului acordat pentru tipul de contract de credit sau de servicii de creditare prin finanțare participativă în cauză și, dacă este cazul, bunurilor achiziționate. La stabilirea exemplului reprezentativ ar trebui să se ia în considerare, de asemenea, frecvența anumitor tipuri de contracte de credit sau de servicii de creditare prin finanțare participativă pe o anumită piață. În ceea ce privește rata dobânzii aferente creditului, frecvența ratelor și capitalizarea dobânzilor, creditorii ar trebui să folosească metoda lor obișnuită de calcul pentru respectivul credit de consum. Creditorul și, dacă este cazul, intermediarul de credit sau furnizorii de servicii de creditare prin finanțare participativă ar trebui să îi reamintească consumatorului respectiv, la o zi după încheierea contractului, posibilitatea de a se retrage din contractul de credit.

Propunere de directivă
Considerentul 38

Textul propus de Comisie

(38) Statele membre ar trebui să aibă posibilitatea de a reglementa caracterul **potențial obligatoriu** al informațiilor furnizate consumatorului înainte de încheierea contractului de credit sau a furnizării serviciilor de creditare prin finanțare participativă, precum și perioada în care creditorul sau furnizorul de servicii de creditare prin finanțare participativă va avea această obligație.

Amendamentul

(38) Statele membre ar trebui să aibă posibilitatea de a reglementa caracterul **obligatoriu sau neobligatoriu** al informațiilor furnizate consumatorului înainte de încheierea contractului de credit sau a furnizării serviciilor de creditare prin finanțare participativă, precum și perioada în care creditorul sau furnizorul de servicii de creditare prin finanțare participativă va avea această obligație.

Amendamentul 11

Propunere de directivă
Considerentul 39

Textul propus de Comisie

(39) În ciuda informațiilor precontractuale care trebuie furnizate, consumatorul poate să aibă nevoie în continuare de asistență suplimentară pentru a decide care este contractul de credit sau serviciile de creditare prin finanțare participativă, din gama de produse propusă, care se potrivesc cel mai bine nevoilor și situației sale financiare. Prin urmare, statele membre ar trebui să se asigure că creditorii și, dacă este cazul, intermediarii de credit și furnizorii de servicii de creditare prin finanțare participativă acordă o astfel de asistență cu privire la produsele de credit pe care le oferă consumatorilor, oferind explicații adecvate cu privire la informațiile relevante, inclusiv și în special cu privire la caracteristicile esențiale ale produselor propuse consumatorului într-o manieră personalizată, astfel încât consumatorul să poată înțelege efectele pe care acestea le pot avea asupra situației sale economice. Creditorii și, dacă este cazul, intermediarii de credit și furnizorii de servicii de creditare prin finanțare

Amendamentul

(39) În ciuda informațiilor precontractuale care trebuie furnizate, consumatorul poate să aibă nevoie în continuare de asistență suplimentară pentru a decide care este contractul de credit sau serviciile de creditare prin finanțare participativă, din gama de produse propusă, care se potrivesc cel mai bine nevoilor și situației sale financiare. Prin urmare, statele membre ar trebui să se asigure că creditorii și, dacă este cazul, intermediarii de credit și furnizorii de servicii de creditare prin finanțare participativă acordă o astfel de asistență cu privire la produsele de credit pe care le oferă consumatorilor, oferind explicații adecvate cu privire la informațiile relevante, **de manieră ușor inteligibilă, înainte de semnarea contractului**, inclusiv și în special cu privire la caracteristicile esențiale ale produselor propuse consumatorului într-o manieră personalizată, **dacă este posibil**, astfel încât consumatorul să poată înțelege efectele pe care acestea le pot avea asupra situației sale economice. Creditorii și, dacă

participativă ar trebui să adapteze modul în care sunt oferite astfel de explicații la circumstanțele în care se oferă creditul și la nevoia consumatorului de asistență, ținând seama de cunoștințele și experiența consumatorului în materie de credite și de natura fiecărui produs de credit. Aceste explicații nu ar trebui să constituie, în sine, o recomandare personalizată.

este cazul, intermediarii de credit și furnizorii de servicii de creditare prin finanțare participativă ar trebui să adapteze modul în care sunt oferite astfel de explicații la circumstanțele în care se oferă creditul și la nevoia consumatorului de asistență, ținând seama de cunoștințele și experiența consumatorului în materie de credite și de natura fiecărui produs de credit. Aceste explicații nu ar trebui să constituie, în sine, o recomandare personalizată.

Amendamentul 12

Propunere de directivă Considerentul 40

Textul propus de Comisie

(40) După cum s-a subliniat în propunerea Comisiei de regulament de stabilire a unor norme armonizate privind inteligența artificială (Legea privind inteligența artificială)³¹, sistemele de inteligență artificială (sistemele de IA) pot fi implementate cu ușurință în mai multe sectoare ale economiei și societății, inclusiv la nivel transfrontalier, și pot circula în întreaga Uniune. În acest context, creditorilor, intermediarilor de credit și furnizorilor de servicii de creditare prin finanțare participativă ar trebui să li se permită să personalizeze prețul ofertelor lor pentru anumiți consumatori sau pentru anumite categorii specifice de consumatori pe baza procesului decizional automat și a creării de profiluri pe baza comportamentului consumatorului, permițându-le să evalueze puterea de cumpărare a consumatorului. **Prin urmare**, consumatorii ar trebui să fie informați în mod clar atunci când prețul care le este prezentat este personalizat pe baza unui proces de prelucrare automată a datelor, astfel încât să poată ține seama de posibilele riscuri atunci când iau decizia de

Amendamentul

(40) După cum s-a subliniat în propunerea Comisiei de regulament de stabilire a unor norme armonizate privind inteligența artificială (Legea privind inteligența artificială)³¹, sistemele de inteligență artificială (sistemele de IA) pot fi implementate cu ușurință în mai multe sectoare ale economiei și societății, inclusiv la nivel transfrontalier, și pot circula în întreaga Uniune. În acest context, creditorilor, intermediarilor de credit și furnizorilor de servicii de creditare prin finanțare participativă ar trebui să li se permită să personalizeze prețul ofertelor lor pentru anumiți consumatori sau pentru anumite categorii specifice de consumatori pe baza procesului decizional automat și a creării de profiluri pe baza comportamentului consumatorului, permițându-le să evalueze puterea de cumpărare a consumatorului. Consumatorii ar trebui să fie informați în mod clar atunci când prețul care le este prezentat este personalizat pe baza unui proces de prelucrare automată a datelor **în conformitate cu Regulamentul (UE) 2016/679**, astfel încât să poată ține seama de posibilele riscuri atunci când iau decizia

cumpărare.

³¹ COM/2021/206 final.

Amendamentul 13

Propunere de directivă Considerentul 41

Textul propus de Comisie

(41) Ca regulă generală, practicile de legare nu ar trebui permise, cu excepția cazului în care serviciul sau produsul financiar oferit împreună cu contractul de credit sau cu serviciile de creditare prin finanțare participativă nu ar putea fi oferit separat, fiind o parte integrantă a creditului, de exemplu în cazul unei facilități de tip „descoperit de cont”. Deși, ținând seama de considerente legate de proporționalitate, creditorii sau furnizorii de servicii de creditare prin finanțare participativă ar trebui să aibă posibilitatea de a solicita consumatorului să dețină o poliță de asigurare relevantă pentru a garanta rambursarea creditului sau pentru a asigura valoarea garanției, consumatorul ar trebui să aibă posibilitatea de a-și alege propriul furnizor de asigurări. Acest lucru nu ar trebui să aducă atingere condițiilor de creditare stabilite de creditor sau de furnizorii de servicii de creditare prin finanțare participativă, cu condiția ca polița de asigurare a furnizorului respectiv să aibă un nivel de garanție echivalent cu polița de asigurare propusă sau oferită de creditor sau de furnizorii de servicii de creditare prin finanțare participativă. În plus, statele membre ar trebui să aibă posibilitatea de a standardiza, integral sau parțial, acoperirea oferită de contractele de asigurări pentru a facilita compararea diferitelor oferte pentru consumatorii care doresc să facă astfel de comparații.

de cumpărare.

³¹ COM/2021/206 final.

Amendamentul

(41) Ca regulă generală, practicile de legare nu ar trebui permise, cu excepția cazului în care serviciul sau produsul financiar oferit împreună cu contractul de credit sau cu serviciile de creditare prin finanțare participativă nu ar putea fi oferit separat, fiind o parte integrantă a creditului, de exemplu în cazul unei facilități de tip „descoperit de cont”. Deși, ținând seama de considerente legate de proporționalitate, creditorii sau furnizorii de servicii de creditare prin finanțare participativă ar trebui să aibă posibilitatea de a solicita consumatorului să dețină o poliță de asigurare relevantă pentru a garanta rambursarea creditului sau pentru a asigura valoarea garanției, consumatorul ar trebui să aibă posibilitatea de a-și alege propriul furnizor de asigurări. Acest lucru nu ar trebui să aducă atingere condițiilor de creditare stabilite de creditor sau de furnizorii de servicii de creditare prin finanțare participativă, cu condiția ca polița de asigurare a furnizorului respectiv să aibă un nivel de garanție echivalent cu polița de asigurare propusă sau oferită de creditor sau de furnizorii de servicii de creditare prin finanțare participativă. În plus, statele membre ar trebui să aibă posibilitatea de a standardiza, integral sau parțial, acoperirea oferită de contractele de asigurări pentru a facilita compararea diferitelor oferte pentru consumatorii care doresc să facă astfel de comparații. ***Statele membre ar trebui să solicite ca, în cazul în care consumatorul are nevoie de mai mult timp pentru a***

compara ofertele de asigurare înainte de a cumpăra una, consumatorul respectiv să dispună de cel puțin trei zile pentru a le compara, fără ca oferta să fie modificată.

Amendamentul 14

Propunere de directivă Considerentul 43

Textul propus de Comisie

(43) Oferirea de consiliere sub forma unei recomandări personalizate („servicii de consiliere”) reprezintă o activitate care poate fi combinată cu alte aspecte legate de acordarea sau intermedierea de credite. Prin urmare, pentru a putea înțelege natura serviciilor care le sunt oferite, consumatorilor ar trebui să li se aducă la cunoștință în ce constau serviciile de consiliere, precum și dacă li se oferă sau li se pot oferi astfel de servicii. Având în vedere importanța pe care consumatorii o acordă termenilor „consiliere” și „consilieri”, **ar trebui să li se permită statelor membre** să interzică utilizarea acestor termeni sau a unor termeni similari, în cazul în care creditorii, intermediarii de credit sau furnizorii de servicii de creditare prin de finanțare participativă oferă servicii de consiliere consumatorilor. Este, de asemenea, oportun ca statele membre să impună garanții în cazul în care serviciile de consiliere sunt descrise ca fiind independente, pentru a se asigura că gama de produse analizate și acordurile de remunerare corespund așteptărilor consumatorilor cu privire la serviciile de consiliere respective. Atunci când oferă servicii de consiliere, creditorul, intermediarul de credit sau furnizorul de servicii de creditare prin finanțare participativă ar trebui să menționeze dacă recomandarea se va baza numai pe propria gamă de produse sau pe o gamă largă de produse de pe piață, astfel încât consumatorul să poată înțelege baza pe

Amendamentul

(43) Oferirea de consiliere sub forma unei recomandări personalizate („servicii de consiliere”) reprezintă o activitate care poate fi combinată cu alte aspecte legate de acordarea sau intermedierea de credite. Prin urmare, pentru a putea înțelege natura serviciilor care le sunt oferite, consumatorilor ar trebui să li se aducă la cunoștință în ce constau serviciile de consiliere, precum și dacă li se oferă sau li se pot oferi astfel de servicii. Având în vedere importanța pe care consumatorii o acordă termenilor „consiliere” și „consilieri”, **statele membre ar trebui** să interzică utilizarea acestor termeni sau a unor termeni similari, în cazul în care creditorii, intermediarii de credit sau furnizorii de servicii de creditare prin de finanțare participativă oferă servicii de consiliere consumatorilor. Este, de asemenea, oportun ca statele membre să impună garanții în cazul în care serviciile de consiliere sunt descrise ca fiind independente, pentru a se asigura că gama de produse analizate și acordurile de remunerare corespund așteptărilor consumatorilor cu privire la serviciile de consiliere respective. Atunci când oferă servicii de consiliere, creditorul, intermediarul de credit sau furnizorul de servicii de creditare prin finanțare participativă ar trebui să menționeze dacă recomandarea se va baza numai pe propria gamă de produse sau pe o gamă largă de produse de pe piață, astfel încât consumatorul să poată înțelege baza pe

care se face recomandarea. În plus, creditorul, intermediarul de credit sau furnizorul de servicii de creditare prin finanțare participativă ar trebui să indice tariful datorat de consumator pentru furnizarea serviciilor de consiliere sau, în cazul în care suma nu poate fi stabilită la momentul aducerii la cunoștință, metoda utilizată pentru calcularea acesteia.

care se face recomandarea. În plus, creditorul, intermediarul de credit sau furnizorul de servicii de creditare prin finanțare participativă ar trebui să indice tariful datorat de consumator pentru furnizarea serviciilor de consiliere sau, în cazul în care suma nu poate fi stabilită la momentul aducerii la cunoștință, metoda utilizată pentru calcularea acesteia.

Amendamentul 15

Propunere de directivă Considerentul 44

Textul propus de Comisie

(44) Vânzările de credite care nu au fost solicitate de consumatori pot fi asociate, în unele cazuri, unor practici care sunt dăunătoare pentru consumator. În acest sens, ar trebui interzisă vânzarea nesolicitată de credite, inclusiv cardurile de credit aprobate în prealabil nesolicitate trimise consumatorilor, sau creșterea unilaterală a limitei descoperitului de cont sau a cardurilor de credit ale consumatorilor.

Amendamentul

(44) Vânzările de credite care nu au fost solicitate de consumatori pot fi asociate, în unele cazuri, unor practici care sunt dăunătoare pentru consumator. În acest sens, ar trebui interzisă vânzarea nesolicitată de credite, inclusiv cardurile de credit aprobate în prealabil nesolicitate trimise consumatorilor, sau creșterea unilaterală a limitei descoperitului de cont sau a cardurilor de credit ale consumatorilor. ***Statele membre ar trebui să poată interzice oferirea de produse de credit personalizate fără exprimarea prealabilă a consumatorului. Totuși, această dispoziție nu intenționează să interzică activitățile generale de marketing.***

Amendamentul 16

Propunere de directivă Considerentul 45

Textul propus de Comisie

(45) Statele membre ar trebui să ia măsurile corespunzătoare pentru a promova practici responsabile pe parcursul tuturor etapelor relației de creditare, luând

Amendamentul

(45) Statele membre ar trebui să ia măsurile corespunzătoare pentru a promova practici responsabile pe parcursul tuturor etapelor relației de creditare, luând

în considerare caracteristicile specifice ale pieței lor de credit. Aceste măsuri pot cuprinde, de exemplu, furnizarea de informații pentru consumatori și educarea acestora, inclusiv avertismente cu privire la riscurile asociate nerespectării obligațiilor de plată și supraîndatorării. Este important ca, în special pe piața creditelor în expansiune, creditorii să nu se lanseze într-un proces iresponsabil de acordare de credite sau să acorde credite fără evaluarea prealabilă a bonității. Statele membre ar trebui să efectueze supravegherea necesară evitării unui astfel de comportament al creditorilor și să stabilească modalitățile necesare pentru sancționarea unui astfel de comportament. Fără a aduce atingere dispozițiilor privind riscul de credit din Directiva 2013/36/UE a Parlamentului European și a Consiliului³², creditorii sau furnizorii de servicii de creditare prin finanțare participativă ar trebui să aibă responsabilitatea de a verifica individual bonitatea consumatorului. În acest scop, creditorilor sau furnizorilor de servicii de creditare prin finanțare participativă ar trebui să li se permită să utilizeze informațiile furnizate de către consumator nu numai pe durata întocmirii contractului de credit sau a contractului pentru prestarea de servicii de creditare prin finanțare participativă în cauză, dar și pe parcursul unui raport comercial de lungă durată cu respectivul consumator. Totodată, consumatorii ar trebui să acționeze cu prudență și să își respecte obligațiile contractuale.

³² Directiva 2013/36/UE a Parlamentului European și a Consiliului din 26 iunie 2013 cu privire la accesul la activitatea instituțiilor de credit și supravegherea prudențială a instituțiilor de credit și a firmelor de investiții, de modificare a Directivei 2002/87/CE și de abrogare a Directivelor 2006/48/CE și 2006/49/CE (JO L 176, 27.6.2013, p. 338).

în considerare caracteristicile specifice ale pieței lor de credit. Aceste măsuri pot cuprinde, de exemplu, furnizarea de informații pentru consumatori și educarea acestora, inclusiv avertismente cu privire la riscurile asociate nerespectării obligațiilor de plată și supraîndatorării. Este important ca, în special pe piața creditelor în expansiune, creditorii să nu se lanseze într-un proces iresponsabil de acordare de credite sau să acorde credite fără evaluarea prealabilă a bonității. Statele membre ar trebui să efectueze supravegherea necesară evitării unui astfel de comportament al creditorilor și să stabilească modalitățile necesare pentru sancționarea unui astfel de comportament. Fără a aduce atingere dispozițiilor privind riscul de credit din Directiva 2013/36/UE a Parlamentului European și a Consiliului³², creditorii sau furnizorii de servicii de creditare prin finanțare participativă ar trebui să aibă responsabilitatea de a verifica individual **și proporțional** bonitatea consumatorului. În acest scop, creditorilor sau furnizorilor de servicii de creditare prin finanțare participativă ar trebui să li se permită să utilizeze informațiile furnizate de către consumator nu numai pe durata întocmirii contractului de credit sau a contractului pentru prestarea de servicii de creditare prin finanțare participativă în cauză, dar și pe parcursul unui raport comercial de lungă durată cu respectivul consumator. Totodată, consumatorii ar trebui să acționeze cu prudență și să își respecte obligațiile contractuale.

³² Directiva 2013/36/UE a Parlamentului European și a Consiliului din 26 iunie 2013 cu privire la accesul la activitatea instituțiilor de credit și supravegherea prudențială a instituțiilor de credit și a firmelor de investiții, de modificare a Directivei 2002/87/CE și de abrogare a Directivelor 2006/48/CE și 2006/49/CE (JO L 176, 27.6.2013, p. 338).

Amendamentul 17

Propunere de directivă Considerentul 46

Textul propus de Comisie

(46) Este esențial să se evalueze și să se verifice, înainte de încheierea contractului de credit sau a contractului pentru prestarea de servicii de creditare prin finanțare participativă, capacitatea și predispoziția consumatorului de a rambursa creditul. Această evaluare a bonității ar trebui să fie efectuată în interesul consumatorului, pentru a preveni practicile iresponsabile de acordare de credite și supraîndatorarea și ar trebui să ia în considerare toți factorii necesari și relevanți care ar putea influența capacitatea consumatorului de a rambursa creditul. Statele membre ar trebui să poată elabora orientări suplimentare cu privire la criteriile suplimentare și metode de evaluare a bonității unui consumator, de exemplu, prin stabilirea unor limite privind raportul între valoarea creditului acordat și cea a garanției aferente creditului sau raportul între valoarea împrumutului și cea a veniturilor.

Amendamentul

(46) Este esențial să se evalueze și să se verifice, înainte de încheierea contractului de credit sau a contractului pentru prestarea de servicii de creditare prin finanțare participativă, capacitatea și predispoziția consumatorului de a rambursa creditul. Această evaluare a bonității ar trebui să fie efectuată în interesul consumatorului, pentru a preveni practicile iresponsabile de acordare de credite și supraîndatorarea și ar trebui să ia în considerare toți factorii necesari și relevanți care ar putea influența capacitatea consumatorului de a rambursa creditul **și de a și-l permite**. Statele membre ar trebui să poată elabora orientări suplimentare cu privire la criteriile suplimentare și metode de evaluare a bonității unui consumator, de exemplu, prin stabilirea unor limite privind raportul între valoarea creditului acordat și cea a garanției aferente creditului sau raportul între valoarea împrumutului și cea a veniturilor.

Amendamentul 18

Propunere de directivă Considerentul 47

Textul propus de Comisie

(47) Evaluarea bonității ar trebui să se bazeze pe informații privind situația financiară și economică a consumatorului, inclusiv venitul și cheltuielile acestuia. Orientările Autorității Bancare Europene privind inițierea și monitorizarea creditelor (EBA/GL/2020/06) oferă suficiente orientări cu privire la categoriile de date

Amendamentul

(47) Evaluarea bonității ar trebui să se bazeze pe informații privind situația financiară și economică a consumatorului, inclusiv venitul și cheltuielile acestuia. Orientările Autorității Bancare Europene privind inițierea și monitorizarea creditelor (EBA/GL/2020/06) oferă suficiente orientări cu privire la categoriile de date

care pot fi utilizate pentru prelucrarea datelor cu caracter personal în scopul evaluării bonității, ce includ dovezi ale veniturilor sau ale altor surse de rambursare, informații privind activele și pasivele financiare sau informații privind alte angajamente financiare. Datele cu caracter personal, cum ar fi datele cu caracter personal de pe platformele de comunicare socială sau datele cu caracter personal privind sănătatea, inclusiv datele referitoare la cancer, nu ar trebui utilizate atunci când se efectuează o evaluare a bonității. Consumatorii ar trebui să furnizeze informații cu privire la situația lor financiară și economică pentru a facilita evaluarea bonității. În principiu, creditul ar trebui pus la dispoziția consumatorului numai în cazul în care rezultatul evaluării bonității indică faptul că este probabil ca obligațiile care decurg din contractul de credit sau din contractul pentru prestarea de servicii de creditare prin finanțare participativă să fie îndeplinite în modul prevăzut în contractul respectiv. Cu toate acestea, în **cazul în care o astfel de evaluare este negativă, creditorul sau furnizorul de servicii de creditare prin finanțare participativă poate pune la dispoziție credite în circumstanțe specifice și justificate, cum ar fi atunci când au un raport de lungă durată cu consumatorul sau în cazul împrumuturilor pentru finanțarea unor cheltuieli medicale excepționale, al împrumuturilor pentru studenți sau al împrumuturilor pentru consumatorii cu handicap. În acest caz, atunci când decide dacă să pună sau nu creditul la dispoziția consumatorului, creditorul sau furnizorul de servicii de creditare prin finanțare participativă ar trebui să țină seama de valoarea și scopul creditului, precum și de probabilitatea ca obligațiile care decurg din contract să fie îndeplinite.**

care pot fi utilizate pentru prelucrarea datelor cu caracter personal în scopul evaluării bonității, ce includ dovezi ale veniturilor sau ale altor surse de rambursare, informații privind activele și pasivele financiare sau informații privind alte angajamente financiare. **În același timp, amploarea verificării ar trebui să fie proporțională cu valoarea creditului acordat și, prin urmare, proporționalitatea ar trebui definită de către Autoritatea Bancară Europeană (ABE).** Datele cu caracter personal, cum ar fi datele cu caracter personal de pe platformele de comunicare socială sau datele cu caracter personal privind sănătatea, inclusiv datele referitoare la cancer, nu ar trebui utilizate atunci când se efectuează o evaluare a bonității. Consumatorii ar trebui să furnizeze informații cu privire la situația lor financiară și economică pentru a facilita evaluarea bonității. În principiu, creditul ar trebui pus la dispoziția consumatorului numai în cazul în care rezultatul evaluării bonității indică faptul că este probabil ca obligațiile care decurg din contractul de credit sau din contractul pentru prestarea de servicii de creditare prin finanțare participativă să fie îndeplinite în modul prevăzut în contractul respectiv. Cu toate acestea, în **circumstanțe excepționale, statele membre ar trebui să poată să prevadă o alternativă în legislația proprie prin care să permită acordarea unui credit mic – dimensiunea este definită de statul membru – pentru finanțarea unor cheltuieli medicale excepționale, al împrumuturilor pentru studenți sau al împrumuturilor pentru consumatorii cu handicap. Decizia creditorului și justificarea acordării unui astfel de credit ar trebui să fie documentate în mod corespunzător. De asemenea, ar trebui să se emită un avertisment către consumator. Statele membre nu ar trebui să fie obligate să prevadă această dispoziție. Totuși, o evaluare pozitivă a bonității nu ar trebui să însemne automat obligația**

Amendamentul 19

Propunere de directivă Considerentul 48

Textul propus de Comisie

(48) Propunerea de regulament de stabilire a unor norme armonizate privind inteligența artificială (Legea privind inteligența artificială) prevede că sistemele de IA utilizate pentru a evalua punctajul de credit sau bonitatea persoanelor fizice ar trebui clasificate ca sisteme de IA cu grad ridicat de risc, întrucât acestea determină accesul persoanelor respective la resurse financiare sau la servicii esențiale, cum ar fi locuințe, electricitate și servicii de telecomunicații. Având în vedere aceste mize ridicate, ori de câte ori evaluarea bonității implică prelucrarea automată a datelor, consumatorul ar trebui să aibă dreptul de a obține intervenția umană din partea creditorului sau a furnizorilor de servicii de creditare prin finanțare participativă. Consumatorul ar trebui, de asemenea, să aibă dreptul de a obține o explicație pertinentă cu privire la evaluarea efectuată și cu privire la funcționarea sistemelor de prelucrare automată a datelor utilizate, inclusiv, printre altele, **cu privire la principalele variabile, logica și** riscurile implicate, precum și dreptul de a-și exprima punctul de vedere și de a contesta **evaluarea bonității și** decizia respectivă.

Amendamentul 20

Propunere de directivă Considerentul 49

Textul propus de Comisie

(49) În vederea evaluării bonității unui

Amendamentul

(48) Propunerea de regulament de stabilire a unor norme armonizate privind inteligența artificială (Legea privind inteligența artificială) prevede că sistemele de IA utilizate pentru a evalua punctajul de credit sau bonitatea persoanelor fizice ar trebui clasificate ca sisteme de IA cu grad ridicat de risc, întrucât acestea determină accesul persoanelor respective la resurse financiare sau la servicii esențiale, cum ar fi locuințe, electricitate și servicii de telecomunicații. Având în vedere aceste mize ridicate, ori de câte ori evaluarea bonității implică prelucrarea automată a datelor, consumatorul ar trebui să aibă dreptul de a obține intervenția umană din partea creditorului sau a furnizorilor de servicii de creditare prin finanțare participativă. Consumatorul ar trebui, de asemenea, să aibă dreptul de a obține o explicație pertinentă cu privire la evaluarea efectuată și cu privire la funcționarea sistemelor de prelucrare automată a datelor utilizate, inclusiv, printre altele, riscurile implicate, precum și dreptul de a-și exprima punctul de vedere și de a contesta decizia respectivă.

(49) În vederea evaluării bonității unui

consumator, creditorul sau furnizorul de servicii de creditare prin finanțare participativă ar trebui, de asemenea, să consulte baze de date de credit. Circumstanțele actuale și cele de natură juridică pot impune ca aceste consultări să varieze ca anvergură. Pentru a preveni orice denaturare a concurenței între creditori sau furnizori de servicii de creditare prin finanțare participativă, aceștia ar trebui să aibă acces la bazele de date de credit private sau publice care îi vizează pe consumatorii dintr-un stat membru în care nu își au sediul creditorii sau furnizorii respectivi, în condiții nediscriminatorii în raport cu creditorii sau furnizorii de servicii de creditare prin finanțare participativă din respectivul stat membru. Statele membre ar trebui să faciliteze accesul transfrontalier la bazele de date private sau publice, în conformitate cu Regulamentul (UE) 2016/679 al Parlamentului European și al Consiliului³³. Pentru a consolida schimburile reciproce, bazele de date de credit ar trebui să conțină cel puțin informații *cu privire la restanțele de plată ale consumatorilor*, în conformitate cu dreptul Uniunii și cu legislația națională.

³³ Regulamentul (UE) 2016/679 al Parlamentului European și al Consiliului din 27 aprilie 2016 privind protecția persoanelor fizice în ceea ce privește prelucrarea datelor cu caracter personal și privind libera circulație a acestor date și de abrogare a Directivei 95/46/CE (Regulamentul general privind protecția datelor) (JO L 119, 4.5.2016, p. 1).

Amendamentul 21

consumator, creditorul sau furnizorul de servicii de creditare prin finanțare participativă ar trebui, de asemenea, să consulte baze de date de credit. Circumstanțele actuale și cele de natură juridică pot impune ca aceste consultări să varieze ca anvergură. Pentru a preveni orice denaturare a concurenței între creditori sau furnizori de servicii de creditare prin finanțare participativă, aceștia ar trebui să aibă acces la bazele de date de credit private sau publice care îi vizează pe consumatorii dintr-un stat membru în care nu își au sediul creditorii sau furnizorii respectivi, în condiții nediscriminatorii în raport cu creditorii sau furnizorii de servicii de creditare prin finanțare participativă din respectivul stat membru. Statele membre ar trebui să faciliteze accesul transfrontalier la bazele de date private sau publice, în conformitate cu Regulamentul (UE) 2016/679 al Parlamentului European și al Consiliului³³. Pentru a consolida schimburile reciproce, bazele de date de credit ar trebui să conțină cel puțin informații *privind comportamentul consumatorilor în materie de rambursare în ceea ce privește contractele lor financiare în vigoare, inclusiv arieratele de plăți, în cazul în care cadrele juridice naționale și Regulamentul (UE) 2016/679 permit acest lucru. Datele utilizate pentru evaluarea bonității ar trebui să se bazeze pe Ghidul ABE.*

³³ Regulamentul (UE) 2016/679 al Parlamentului European și al Consiliului din 27 aprilie 2016 privind protecția persoanelor fizice în ceea ce privește prelucrarea datelor cu caracter personal și privind libera circulație a acestor date și de abrogare a Directivei 95/46/CE (Regulamentul general privind protecția datelor) (JO L 119, 4.5.2016, p. 1).

Propunere de directivă
Considerentul 49 a (nou)

Textul propus de Comisie

Amendamentul

(49a) Statele membre ar trebui să se poată asigura că, fără a aduce atingere obligației care le revine în temeiul articolului 18 din prezenta directivă, un număr mare de creditori oferă, în cadrul portofoliilor lor, produse de credit de consum sustenabile din perspectiva mediului.

Amendamentul 22

Propunere de directivă
Considerentul 51

Textul propus de Comisie

Amendamentul

(51) Prezenta directivă nu reglementează aspectele de legislație contractuală privind valabilitatea contractelor de credit sau a contractelor pentru prestarea de servicii de creditare prin finanțare participativă. Prin urmare, în acest domeniu, statele membre pot menține sau introduce dispoziții de drept intern în conformitate cu dreptul Uniunii. Statele membre pot reglementa regimul juridic al ofertei de încheiere a contractului de credit sau a contractului pentru prestarea de servicii de creditare prin finanțare participativă, în special în ceea ce privește momentul prezentării acesteia și termenul pe parcursul căruia aceasta are forță obligatorie pentru creditor sau pentru furnizorul de servicii de creditare prin finanțare participativă. În cazul în care o asemenea ofertă este propusă în același timp cu furnizarea informațiilor precontractuale prevăzute în prezenta directivă, aceasta ar trebui propusă, ca orice informație suplimentară pe care creditorul sau furnizorul de servicii de creditare prin finanțare participativă ar dori să o aducă la cunoștința

(51) Prezenta directivă nu reglementează aspectele de legislație contractuală privind valabilitatea contractelor de credit sau a contractelor pentru prestarea de servicii de creditare prin finanțare participativă. Prin urmare, în acest domeniu, statele membre pot menține sau introduce dispoziții de drept intern în conformitate cu dreptul Uniunii. Statele membre **ar trebui să solicite ca consumatorii să primească oferte obligatorii sau neobligatorii și** pot reglementa regimul juridic al ofertei de încheiere a contractului de credit sau a contractului pentru prestarea de servicii de creditare prin finanțare participativă, în special în ceea ce privește momentul prezentării acesteia și termenul pe parcursul căruia aceasta are forță obligatorie pentru creditor sau pentru furnizorul de servicii de creditare prin finanțare participativă. În cazul în care o asemenea ofertă este propusă în același timp cu furnizarea informațiilor precontractuale prevăzute în prezenta directivă, aceasta ar trebui propusă, ca orice informație suplimentară pe care

consumatorului, într-un document separat. Acest document separat poate fi anexat la formularul „Informații standard la nivel european privind creditul de consum”.

creditorul sau furnizorul de servicii de creditare prin finanțare participativă ar dori să o aducă la cunoștința consumatorului, într-un document separat. Acest document separat poate fi anexat la formularul „Informații standard la nivel european privind creditul de consum”.

Amendamentul 23

Propunere de directivă Considerentul 54

Textul propus de Comisie

(54) Pentru a asigura o transparență deplină, consumatorului ar trebui să i se ofere informații cu privire la rata dobânzii aferente creditului, atât în stadiul precontractual, cât și la încheierea contractului de credit sau a contractului pentru prestarea de servicii de creditare prin finanțare participativă. Pe parcursul relației contractuale, consumatorul ar trebui informat, de asemenea, cu privire la modificările ratei variabile a dobânzii aferente creditului și la modificările corespunzătoare ale plăților. Această dispoziție nu aduce atingere dispozițiilor din legislația națională care nu se referă la informarea consumatorului și care stabilesc condițiile sau consecințele modificărilor, cu excepția celor referitoare la plăți, ale ratelor dobânzilor aferente creditelor sau ale altor condiții economice care privesc creditul, de exemplu, normele care prevăd faptul că un creditor sau un furnizor de servicii de creditare prin finanțare participativă nu are dreptul să modifice rata dobânzii aferente creditului decât atunci când există un motiv valabil pentru o asemenea modificare sau faptul că, în cazul modificării ratei dobânzii aferente creditului sau a altor condiții economice specifice care privesc creditul, consumatorul este liber să rezilieze contractul.

Amendamentul

(54) Pentru a asigura o transparență deplină, consumatorului ar trebui să i se ofere informații cu privire la rata dobânzii aferente creditului, atât în stadiul precontractual, cât și la încheierea contractului de credit sau a contractului pentru prestarea de servicii de creditare prin finanțare participativă. Pe parcursul relației contractuale, consumatorul ar trebui informat, de asemenea, cu privire la modificările ratei variabile a dobânzii aferente creditului și la modificările corespunzătoare ale plăților **cu cel puțin două zile înainte**. Această dispoziție nu aduce atingere dispozițiilor din legislația națională care nu se referă la informarea consumatorului și care stabilesc condițiile sau consecințele modificărilor, cu excepția celor referitoare la plăți, ale ratelor dobânzilor aferente creditelor sau ale altor condiții economice care privesc creditul, de exemplu, normele care prevăd faptul că un creditor sau un furnizor de servicii de creditare prin finanțare participativă nu are dreptul să modifice rata dobânzii aferente creditului decât atunci când există un motiv valabil pentru o asemenea modificare sau faptul că, în cazul modificării ratei dobânzii aferente creditului sau a altor condiții economice specifice care privesc creditul, consumatorul este liber să rezilieze contractul.

Amendamentul 24

Propunere de directivă Considerentul 55

Textul propus de Comisie

(55) În cazul unei depășiri semnificative a limitei de credit pentru o perioadă de o **lună**, creditorul ar trebui să prezinte consumatorului, fără întârziere, informații cu privire la depășirea limitei de credit, inclusiv suma în cauză, rata dobânzii aferente creditului și eventualele penalități aplicabile, costuri sau dobânzi de întârziere aplicabile. În cazul depășirii regulate a limitei de credit, creditorul ar trebui să ofere consumatorilor servicii de consiliere, atunci când acestea sunt disponibile, pentru a-i ajuta să identifice alternative mai puțin costisitoare sau să redirecționeze consumatorii către servicii de consiliere în materie de îndatorare.

Amendamentul

(55) În cazul unei depășiri semnificative a limitei de credit pentru o perioadă de o **două săptămâni**, creditorul ar trebui să prezinte consumatorului, fără întârziere, informații cu privire la depășirea limitei de credit, inclusiv suma în cauză, rata dobânzii aferente creditului și eventualele penalități aplicabile, costuri sau dobânzi de întârziere aplicabile. În cazul depășirii regulate a limitei de credit, creditorul ar trebui să ofere consumatorilor servicii de consiliere, atunci când acestea sunt disponibile, pentru a-i ajuta să identifice alternative mai puțin costisitoare sau să redirecționeze consumatorii către servicii de consiliere în materie de îndatorare. ***Statele membre ar trebui să adopte un plafon maxim pentru dobândă anuală efectivă aplicabil eventual în caz de depășire. În astfel de circumstanțe, ar trebui interzise taxele suplimentare. Acest plafon și faptul că taxele suplimentare sunt interzise ar trebui comunicate în mod corespunzător publicului de către statele membre.***

Amendamentul 25

Propunere de directivă Considerentul 65

Textul propus de Comisie

(65) Stabilirea de plafoane ale ratelor dobânzii, ale dobânzii anuale efective și ale costului total al creditului pentru consumator este o practică obișnuită în mai multe state membre. O astfel de plafonare s-a dovedit benefică pentru consumatori. În

Amendamentul

(65) Stabilirea de plafoane ale ratelor dobânzii, ale dobânzii anuale efective și ale costului total al creditului pentru consumator este o practică obișnuită în mai multe state membre. O astfel de plafonare s-a dovedit benefică pentru consumatori. În

acest context, statele membre ar trebui să își poată menține regimul juridic actual. Cu toate acestea, în efortul de a spori protecția consumatorilor fără a impune limite inutile statelor membre, ar trebui introduse în întreaga Uniune plafoane pentru ratele dobânzii, pentru dobânda anuală efectivă și/sau pentru costul total al creditului pentru consumator.

acest context, statele membre ar trebui să își poată menține regimul juridic actual. Cu toate acestea, în efortul de a spori protecția consumatorilor fără a impune limite inutile statelor membre, ar trebui introduse în întreaga Uniune plafoane pentru ratele dobânzii, pentru dobânda anuală efectivă și/sau pentru costul total al creditului pentru consumator. ***ABE ar trebui să emită standarde tehnice de reglementare privind metodologia de calcul al plafonului dobânzii anuale efective, al costului total al creditului pentru consumator și al ratelor dobânzii, cu scopul de a asigura și a promova convergența în materie de supraveghere în întreaga Uniune. La elaborarea standardelor, ABE ar trebui să țină seama de anumite particularități naționale, inclusiv de plafoanele existente.***

Amendamentul 26

Propunere de directivă Considerentul 69

Textul propus de Comisie

(69) Pentru a îmbunătăți capacitatea consumatorilor de a lua decizii în cunoștință de cauză cu privire la practicile responsabile de împrumut și de administrare a datoriilor, statele membre ar trebui să promoveze măsuri care sprijină educarea consumatorilor cu privire la aceste practici, în special cu privire la contractele de credit. Această obligație ar putea fi îndeplinită ținând seama de cadrul de competențe financiare elaborat de Uniune împreună cu Organizația pentru Cooperare și Dezvoltare Economică (OCDE). Este deosebit de important să se ofere orientări consumatorilor care beneficiază pentru prima dată de un credit de consum și, în special, în ceea ce privește instrumentele digitale. În acest sens, Comisia ar trebui să identifice exemple de bune practici pentru a facilita elaborarea în

Amendamentul

(69) Pentru a îmbunătăți capacitatea consumatorilor de a lua decizii în cunoștință de cauză cu privire la practicile responsabile de împrumut și de administrare a datoriilor, statele membre ar trebui să promoveze măsuri care sprijină educarea consumatorilor cu privire la aceste practici, în special cu privire la contractele de credit ***și cunoștințe generale de gestiune bugetară***. Această obligație ar putea fi îndeplinită ținând seama de cadrul de competențe financiare elaborat de Uniune împreună cu Organizația pentru Cooperare și Dezvoltare Economică (OCDE). Este deosebit de important să se ofere orientări consumatorilor care beneficiază pentru prima dată de un credit de consum și, în special, în ceea ce privește instrumentele digitale. În acest sens, Comisia ar trebui să identifice exemple de

viitor a unor măsuri destinate să îmbunătățească nivelul de cunoștințe în rândul consumatorilor în domeniul financiar. Comisia poate publica astfel de exemple de bune practici în coordonare cu rapoarte similare elaborate în vederea altor acte legislative ale UE.

bune practici pentru a facilita elaborarea în viitor a unor măsuri destinate să îmbunătățească nivelul de cunoștințe în rândul consumatorilor în domeniul financiar. Comisia poate publica astfel de exemple de bune practici în coordonare cu rapoarte similare elaborate în vederea altor acte legislative ale UE.

Amendamentul 27

Propunere de directivă Considerentul 71

Textul propus de Comisie

(71) Măsurile de restructurare datorate dificultăților financiare pot include o refinanțare totală sau parțială a unui contract de credit sau o modificare a termenilor și condițiilor anterioare ale unui contract de credit. O astfel de modificare **poate include**, printre altele: prelungirea duratei contractului de credit; modificarea tipului de contract de credit; amânarea plății integrale sau parțiale a ratei pentru o anumită perioadă; modificarea ratei dobânzii; oferirea unei perioade fără plăți; rambursări parțiale; conversia valutară; iertarea parțială de plată și consolidarea datoriei.

Amendamentul

(71) Măsurile de restructurare datorate dificultăților financiare pot include o refinanțare totală sau parțială a unui contract de credit sau o modificare a termenilor și condițiilor anterioare ale unui contract de credit. O astfel de modificare **ar trebui să includă**, printre altele: prelungirea duratei contractului de credit; modificarea tipului de contract de credit; amânarea plății integrale sau parțiale a ratei pentru o anumită perioadă; modificarea ratei dobânzii; oferirea unei perioade fără plăți; rambursări parțiale; conversia valutară; iertarea parțială de plată și consolidarea datoriei.

Amendamentul 28

Propunere de directivă Considerentul 72

Textul propus de Comisie

(72) Consumatorii care se confruntă cu dificultăți în a-și respecta angajamentele financiare vor beneficia de ajutor specializat în ceea ce privește administrarea propriilor datorii. Obiectivul serviciilor de consiliere în materie de îndatorare este de a-i ajuta pe consumatorii

Amendamentul

(72) Consumatorii care se confruntă cu dificultăți în a-și respecta angajamentele financiare vor beneficia de ajutor specializat în ceea ce privește administrarea propriilor datorii. Obiectivul serviciilor de consiliere în materie de îndatorare este de a-i ajuta pe consumatorii

care se confruntă cu probleme financiare și de a le oferi îndrumarea necesară pentru a putea să își ramburseze, pe cât posibil, datoriile restante, menținându-și în același timp un nivel de trai decent și demnitatea. Această asistență personalizată și independentă oferită de operatori profesioniști care nu sunt creditori, intermediari de credit sau furnizori de servicii de creditare prin finanțare participativă poate include consultanță juridică, administrarea banilor și a datoriilor, precum și asistență socială și psihologică. Statele membre ar trebui să se asigure că serviciile de consiliere în materie de îndatorare furnizate de operatori profesioniști independenți sunt puse, direct sau indirect, la dispoziția consumatorilor **și că, atunci când este posibil**, consumatorii care se confruntă cu dificultăți legate de rambursarea datoriilor sunt îndrumați către serviciile de consiliere în materie de îndatorare înainte de inițierea procedurii de executare silită. Statele membre au în continuare libertatea de a menține sau de a introduce cerințe specifice pentru astfel de servicii.

Amendamentul 29

Propunere de directivă Considerentul 76

Textul propus de Comisie

(76) Cesiunea drepturilor creditorului care decurg dintr-un contract de credit sau un contract pentru prestarea de servicii de creditare prin finanțare participativă nu ar trebui să aibă efectul de a pune consumatorul într-o poziție mai puțin favorabilă. De asemenea, consumatorul ar trebui informat corespunzător în cazul în care contractul de credit sau contractul pentru prestarea de servicii de creditare prin finanțare participativă este cesionat unui terț. Cu toate acestea, în cazul în care creditorul inițial, în acord cu cesionarul,

care se confruntă cu probleme financiare și de a le oferi îndrumarea necesară pentru a putea să își ramburseze, pe cât posibil, datoriile restante, menținându-și în același timp un nivel de trai decent și demnitatea. Această asistență personalizată și independentă oferită de operatori profesioniști care nu sunt creditori, intermediari de credit sau furnizori de servicii de creditare prin finanțare participativă poate include consultanță juridică, administrarea banilor și a datoriilor, precum și asistență socială și psihologică. Statele membre ar trebui să se asigure că serviciile de consiliere în materie de îndatorare furnizate de operatori profesioniști independenți sunt puse, direct sau indirect, la dispoziția consumatorilor **în mod gratuit, iar** consumatorii care se confruntă cu dificultăți legate de rambursarea datoriilor sunt îndrumați către serviciile de consiliere în materie de îndatorare înainte de inițierea procedurii de executare silită. Statele membre au în continuare libertatea de a menține sau de a introduce cerințe specifice pentru astfel de servicii.

Amendamentul

(76) Cesiunea drepturilor creditorului care decurg dintr-un contract de credit sau un contract pentru prestarea de servicii de creditare prin finanțare participativă nu ar trebui să aibă efectul de a pune consumatorul într-o poziție mai puțin favorabilă. De asemenea, consumatorul ar trebui informat corespunzător în cazul în care contractul de credit sau contractul pentru prestarea de servicii de creditare prin finanțare participativă este cesionat unui terț. Cu toate acestea, în cazul în care creditorul inițial, în acord cu cesionarul,

administrează în continuare creditul către consumator, acesta din urmă nu are un interes major în a fi informat cu privire la cesiune. Prin urmare, o cerință la nivel Uniunii de a informa consumatorul cu privire la cesiune în astfel de cazuri ar fi excesivă.

administrează în continuare creditul către consumator, acesta din urmă nu are un interes major în a fi informat cu privire la cesiune. Prin urmare, o cerință la nivel Uniunii de a informa consumatorul cu privire la cesiune în astfel de cazuri ar fi excesivă. ***Statele membre pot interzice în mod expres cesiunea de credite care nu mai pot fi recuperate în procedură judiciară sau al căror temei juridic nu mai poate fi demonstrat.***

Amendamentul 30

Propunere de directivă Considerentul 81

Textul propus de Comisie

(81) Normele de drept intern actuale referitoare la sancțiuni diferă semnificativ la nivelul Uniunii. În special, nu toate statele membre se asigură că se pot aplica comercianților amenzi efective, proporționale și cu efect de descurajare pentru ***încălcările pe scară largă sau încălcările pe scară largă cu o dimensiune specifică Uniunii.*** Pentru a se asigura faptul că autoritățile statelor membre pot aplica sancțiuni efective, proporționale și cu efect de descurajare în ceea ce privește încălcările pe scară largă și încălcările pe scară largă cu o dimensiune specifică Uniunii care fac obiectul unor măsuri coordonate de anchetă și de asigurare a respectării legislației în conformitate cu Regulamentul (UE) 2017/2394 al Parlamentului European și al Consiliului³⁶, amenzile ar trebui introduse ca element al sancțiunilor pentru astfel de încălcări. Pentru a asigura efectul de descurajare al amenzilor, pentru astfel de încălcări, statele membre ar trebui să stabilească în legislația lor națională o amendă maximă echivalentă cu cel puțin 4 % din cifra de afaceri anuală a creditorului, a intermediarului de credit sau a furnizorului de servicii de creditare prin

Amendamentul

(81) Normele de drept intern actuale referitoare la sancțiuni diferă semnificativ la nivelul Uniunii. În special, nu toate statele membre se asigură că se pot aplica comercianților amenzi efective, proporționale și cu efect de descurajare pentru ***încălcări.*** Pentru a se asigura faptul că autoritățile statelor membre pot aplica sancțiuni efective, proporționale și cu efect de descurajare în ceea ce privește încălcările pe scară largă și încălcările pe scară largă cu o dimensiune specifică Uniunii care fac obiectul unor măsuri coordonate de anchetă și de asigurare a respectării legislației în conformitate cu Regulamentul (UE) 2017/2394 al Parlamentului European și al Consiliului³⁶, amenzile ar trebui introduse ca element al sancțiunilor pentru astfel de încălcări. Pentru a asigura efectul de descurajare al amenzilor, pentru astfel de încălcări, statele membre ar trebui să stabilească în legislația lor națională o amendă maximă echivalentă cu cel puțin 3 % din cifra de afaceri anuală a creditorului, a intermediarului de credit sau a furnizorului de servicii de creditare prin finanțare participativă realizată în statul membru sau statele membre în cauză. În anumite cazuri, respectivii comercianți

finanțare participativă realizată în statul membru sau statele membre în cauză. În anumite cazuri, respectivii comercianți pot fi și un grup de întreprinderi.

pot fi și un grup de întreprinderi.

³⁶ Regulamentul (UE) 2017/2394 al Parlamentului European și al Consiliului din 12 decembrie 2017 privind cooperarea dintre autoritățile naționale însărcinate să asigure respectarea legislației în materie de protecție a consumatorului și de abrogare a Regulamentului (CE) nr. 2006/2004 (JO L 345, 27.12.2017, p. 1).

³⁶ Regulamentul (UE) 2017/2394 al Parlamentului European și al Consiliului din 12 decembrie 2017 privind cooperarea dintre autoritățile naționale însărcinate să asigure respectarea legislației în materie de protecție a consumatorului și de abrogare a Regulamentului (CE) nr. 2006/2004 (JO L 345, 27.12.2017, p. 1).

Amendamentul 31

Propunere de directivă Considerentul 81 a (nou)

Textul propus de Comisie

Amendamentul

(81a) Având în vedere faptul că BCE colectează date privind creditele în situație de nerambursare pentru mecanismul unic de supraveghere, date similare ar trebui obținute și de ABE pentru publicare sub forma unui raport anual cuprinzător, care este prezentat Comisiei și pus la dispoziția publicului.

Amendamentul 32

Propunere de directivă Considerentul 87

Textul propus de Comisie

Amendamentul

(87) Statele membre aplică măsurile necesare pentru a se conforma prezentei directive începând cu [OP: a se introduce data: șase luni de la termenul-limită de transpunere]. Cu toate acestea, având în vedere circumstanțele economice dificile generate de pandemia de COVID-19 și provocările specifice cu care se confruntă

(87) Statele membre aplică măsurile necesare pentru a se conforma prezentei directive începând cu [OP: a se introduce data: nouă luni de la termenul-limită de transpunere]. Cu toate acestea, având în vedere circumstanțele economice dificile generate de pandemia de COVID-19 și provocările specifice cu care se confruntă

microîntreprinderile și întreprinderile mici și mijlocii, acestor întreprinderi ar trebui să li se acorde suficient timp pentru a se pregăti în vederea aplicării prezentei directive. Prin urmare, în ceea ce privește microîntreprinderile și întreprinderile mici și mijlocii, statele membre ar trebui să aplice măsurile necesare pentru a se conforma cu prezenta directivă începând cu [OP: a se introduce data: **18** luni de la termenul-limită de transpunere].

microîntreprinderile și întreprinderile mici și mijlocii, acestor întreprinderi ar trebui să li se acorde suficient timp pentru a se pregăti în vederea aplicării prezentei directive. Prin urmare, în ceea ce privește microîntreprinderile și întreprinderile mici și mijlocii, statele membre ar trebui să aplice măsurile necesare pentru a se conforma cu prezenta directivă începând cu [OP: a se introduce data: **24 de** luni de la termenul-limită de transpunere].

Amendamentul 33

Propunere de directivă Articolul 2 – alineatul 1 – paragraful 2

Textul propus de Comisie

Articolele 1, 2 și 3, articolele 5-10, articolele 12-23, articolele 26, 27 și 28, articolele 30-33, articolul 37 și articolele 39-50 se aplică, de asemenea, serviciilor de creditare prin finanțare participativă în cazul în care aceste servicii nu sunt furnizate de un creditor sau de un intermediar de credit.

Amendamentul

Articolele 1, 2 și 3, articolele 5-10, articolele 12-23, articolele 26, 27 și 28, articolele 30-33, articolul 37 și articolele 39-50 se aplică, de asemenea, serviciilor de creditare prin finanțare participativă **și serviciilor digitale similare ce pot fi oferite în viitor, dacă sunt prevăzute de Comisie și aprobate de Parlament și Consiliu printr-un act delegat**, în cazul în care aceste servicii nu sunt furnizate de un creditor sau de un intermediar de credit.

Amendamentul 34

Propunere de directivă Articolul 2 – alineatul 2 – litera ja (nouă)

Textul propus de Comisie

Amendamentul

(ja) contractelor de leasing fără obligația de a cumpăra bunul de leasing;

Amendamentul 35

Propunere de directivă Articolul 2 – alineatul 2 – paragraful 1 a (nou)

Textul propus de Comisie

Amendamentul

Statele membre pot exclude aplicarea anumitor dispoziții ale prezentei directive pentru contractele de credit de consum cu o valoare mai mică de 200 EUR, precum și pentru contractele de credit sub forma unei facilități de tip „descoperit de cont” și în cazul cărora creditul trebuie rambursat în termen de o lună. Astfel de excluderi din legislația națională sunt aprobate, iar explicațiile statelor membre sunt publicate de către Comisie.

Amendamentul 36

Propunere de directivă Articolul 2 – alineatul 2 – paragraful 1 b (nou)

Textul propus de Comisie

Amendamentul

Dispoziția menționată anterior privind posibilitatea excluderii de la aplicarea anumitor dispoziții ale prezentei directive nu se aplică cerinței de a înregistra toate contractele de credit – cu excepția contractelor de credit cu o valoare mai mică de 200 EUR furnizate de instituțiile bancare sau de carduri de credit clienților lor permanenți – în baze de date, cu scopul de a asigura o mai mare transparență pe piața de credit și a contracara îndatorarea excesivă.

Amendamentul 37

Propunere de directivă Articolul 2 – alineatul 4

Textul propus de Comisie

Amendamentul

4. În cazul contractelor de credit sub forma facilității de tip „descoperit de cont” cu aprobare tacită, se aplică numai articolele 1, 2 și 3, articolul 25 și articolele 41-50.

4. În cazul contractelor de credit sub forma facilității de tip „descoperit de cont” cu aprobare tacită, se aplică numai articolele 1, 2 și 3, articolul 25, **articolul 35, articolul 36 și articolul 39** și articolele

Amendamentul 38**Propunere de directivă****Articolul 2 – alineatul 6 – paragraful 1 a (nou)***Textul propus de Comisie**Amendamentul*

Pentru a asigura o mai mare transparență pe piața creditelor și pentru a contracara supraîndatorarea, statele membre se asigură că toate contractele de credit sunt înregistrate în baze de date.

Amendamentul 39**Propunere de directivă****Articolul 3 – paragraful 1 – punctul 3***Textul propus de Comisie**Amendamentul*

(3) „contract de credit” înseamnă un contract prin care un creditor acordă sau promite să acorde unui consumator un credit sub formă de amânare a plății, de împrumut sau alte facilități financiare similare ***și care nu este un contract 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;***

(3) „contract de credit” înseamnă un contract prin care un creditor acordă sau promite să acorde unui consumator un credit sub formă de amânare a plății, de împrumut sau alte facilități financiare similare, ***cu excepția:***

(i) ***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;***

(ii) ***contracte de leasing în cazul cărora obligația de cumpărare a obiectului contractului nu este stabilită nici prin respectivul contract, nici prin vreun contract separat; se consideră că o astfel de obligație există în cazul în care creditorul decide acest lucru în mod unilateral.***

Amendamentul 40

Propunere de directivă Articolul 3 – paragraful 1 – punctul 5

Textul propus de Comisie

(5) „costul total al creditului pentru consumator” înseamnă toate costurile, inclusiv dobânda, comisioanele, taxele și orice alt tip de costuri pe care trebuie să le suporte consumatorul în legătură cu contractul de credit sau serviciile de creditare prin finanțare participativă și care sunt cunoscute de către creditor, în cazul contractelor de credit, sau de furnizorul de servicii de creditare prin finanțare participativă în cazul serviciilor de creditare prin finanțare participativă, cu excepția taxelor notariale; costurile pentru serviciile accesorii aferente contractului de credit sau serviciilor de creditare prin finanțare participativă sunt incluse, de asemenea, în costul total al creditului pentru consumator **în cazul în care obținerea creditului sau obținerea acestuia potrivit clauzelor și condițiilor prezentate este condiționată de încheierea unui contract de furnizare a unor astfel de servicii accesorii;**

Amendamentul

(5) „costul total al creditului pentru consumator” înseamnă toate costurile, inclusiv dobânda, comisioanele, taxele și orice alt tip de costuri pe care trebuie să le suporte consumatorul în legătură cu contractul de credit sau serviciile de creditare prin finanțare participativă și care sunt cunoscute de către creditor, în cazul contractelor de credit, sau de furnizorul de servicii de creditare prin finanțare participativă în cazul serviciilor de creditare prin finanțare participativă, cu excepția taxelor notariale; costurile pentru serviciile accesorii aferente contractului de credit sau serviciilor de creditare prin finanțare participativă sunt incluse, de asemenea, în costul total al creditului pentru consumator;

Amendamentul 41

Propunere de directivă Articolul 3 – paragraful 1 – punctul 11

Textul propus de Comisie

(11) „suport durabil” înseamnă orice instrument care permite consumatorului să stocheze informații care îi sunt adresate personal, în așa fel încât acestea să fie accesibile pentru consultare în viitor în cursul unei perioade de timp adecvate pentru scopul informațiilor, și care permite

Amendamentul

(11) „suport durabil” înseamnă orice instrument, **inclusiv suportul de hârtie și mijloacele digitale**, care permite consumatorului să stocheze informații care îi sunt adresate personal, în așa fel încât acestea să fie accesibile pentru consultare în viitor în cursul unei perioade de timp adecvate pentru scopul informațiilor, și

reproducerea fidelă a informațiilor stocate;

care permite reproducerea fidelă a informațiilor stocate;

Amendamentul 42

Propunere de directivă Articolul 3 – paragraful 1 – punctul 13

Textul propus de Comisie

(13) „informații precontractuale” înseamnă informațiile de care **consumatorul** are nevoie pentru a putea compara diferite oferte de credit și pentru a lua o decizie în cunoștință de cauză cu privire la încheierea contractului de credit sau a contractului pentru prestarea de servicii de creditare prin finanțare participativă;

Amendamentul

(13) „informații precontractuale” înseamnă informațiile **ce i-au fost prezentate consumatorului într-o manieră inteligibilă și** de care **acesta** are nevoie pentru a putea compara diferite oferte de credit și pentru a lua o decizie în cunoștință de cauză cu privire la încheierea contractului de credit sau a contractului pentru prestarea de servicii de creditare prin finanțare participativă;

Amendamentul 43

Propunere de directivă Articolul 3 – paragraful 1 – punctul 22

Textul propus de Comisie

(22) „rambursare anticipată” înseamnă stingerea integrală sau parțială a obligațiilor care îi revin consumatorului în baza unui contract de credit sau a serviciilor de creditare prin finanțare participativă.

Amendamentul

(22) „rambursare anticipată” înseamnă stingerea integrală sau parțială a obligațiilor care îi revin consumatorului în baza unui contract de credit sau a serviciilor de creditare prin finanțare participativă, **înainte de data plății convenite în contractul de credit.**

Amendamentul 44

Propunere de directivă Articolul 3 – paragraful 1 – punctul 25

Textul propus de Comisie

(25) „servicii de consiliere în materie de îndatorare” înseamnă asistența

Amendamentul

(25) „servicii de consiliere în materie de îndatorare” înseamnă asistența

personalizată de natură tehnică, juridică sau psihologică acordată de către operatori profesioniști independenți consumatorilor care se confruntă sau s-ar putea confrunța cu dificultăți în ceea ce privește respectarea angajamentelor lor financiare.

personalizată de natură tehnică, juridică sau psihologică acordată de către operatori profesioniști independenți, **care nu sunt creditori, intermediari de creditare, prestatori de servicii de creditare prin finanțare participativă și nici administratori de credite**, consumatorilor care se confruntă sau s-ar putea confrunța cu dificultăți în ceea ce privește respectarea angajamentelor lor financiare.

Amendamentul 45

Propunere de directivă Articolul 5 – paragraful 1

Textul propus de Comisie

Statele membre impun obligația ca, atunci când sunt furnizate informații consumatorilor în conformitate cu prezenta directivă, respectivele informații să fie furnizate în mod gratuit.

Amendamentul

Statele membre impun obligația ca, atunci când sunt furnizate informații consumatorilor în conformitate cu prezenta directivă, respectivele informații să fie furnizate în mod gratuit, **indiferent de mijloacele utilizate pentru furnizarea informațiilor**.

Amendamentul 46

Propunere de directivă Articolul 5 – paragraful 1 a (nou)

Textul propus de Comisie

Amendamentul

Orice costuri pentru furnizarea de informații suplimentare care depășesc cerințele prezentei directive, transmise la cererea consumatorului, sunt plafonate de către statele membre.

Amendamentul 47

Propunere de directivă Articolul 6 – paragraful 1 a (nou)

Textul propus de Comisie

Amendamentul

Aceste dispoziții se aplică fără a aduce atingere aplicării reglementărilor bancare și de combatere a spălării banilor.

Amendamentul 48

Propunere de directivă Articolul 7 – paragraful 1

Textul propus de Comisie

Fără a aduce atingere Directivei 2005/29/CE, statele membre solicită ca toate materialele publicitare și de marketing privind contractele de credit sau serviciile de creditare prin finanțare participativă să fie corecte, clare și să nu inducă în eroare. Se interzice ca în astfel de materiale publicitare și de marketing să se utilizeze formulări care pot crea așteptări neîntemeiate din partea consumatorului în ceea ce privește disponibilitatea sau costul unui credit.

Amendamentul

Fără a aduce atingere Directivei 2005/29/CE, statele membre solicită ca toate materialele publicitare și de marketing privind contractele de credit sau serviciile de creditare prin finanțare participativă ***vizate de prezentul act legislativ*** să fie corecte, clare și să nu inducă în eroare. Se interzice ca în astfel de materiale publicitare și de marketing să se utilizeze formulări care pot crea așteptări neîntemeiate din partea consumatorului în ceea ce privește disponibilitatea sau costul unui credit.

Amendamentul 49

Propunere de directivă Articolul 8 – alineatul 1 – paragraful 1

Textul propus de Comisie

Statele membre se asigură că orice formă de publicitate referitoare la contractele de credit sau la serviciile de creditare prin finanțare participativă care indică ***o rată a dobânzii sau*** alte cifre referitoare la costul creditului pentru consumator cuprinde informații standard, în conformitate cu prezentul articol.

Amendamentul

Statele membre se asigură că orice formă de publicitate referitoare la contractele de credit sau la serviciile de creditare prin finanțare participativă care indică alte cifre referitoare la costul creditului pentru consumator cuprinde informații standard, în conformitate cu prezentul articol.

Amendamentul 50

Propunere de directivă
Articolul 8 – alineatul 1 – paragraful 2

Textul propus de Comisie

Amendamentul

Această obligație nu se aplică în situațiile în care legislația națională prevede menționarea dobânzii anuale efective în materialele publicitare referitoare la contractele de credit sau la serviciile de creditare prin finanțare participativă în care nu se indică rata dobânzii sau alte cifre referitoare la orice cost al creditului pentru consumator în sensul primului paragraf.

eliminat

Amendamentul 51

Propunere de directivă
Articolul 8 – alineatul 2 – paragraful 1 – partea introductivă

Textul propus de Comisie

Amendamentul

2. Informațiile standard trebuie să poată fi citite cu ușurință sau auzite în mod clar, după caz, și să fie adaptate la constrângerile de natură tehnică ale suportului utilizat pentru publicitate și să **specifice** în mod clar, concis și vizibil, prin intermediul unui exemplu reprezentativ, toate elementele următoare:

2. Informațiile standard trebuie să poată fi citite cu ușurință sau auzite în mod clar, după caz, și să fie adaptate la constrângerile de natură tehnică ale suportului utilizat pentru publicitate. **Informațiile nu sunt prezentate cu font mic și specifică** în mod clar, concis și vizibil, prin intermediul unui exemplu reprezentativ, toate elementele următoare:

Amendamentul 52

Propunere de directivă
Articolul 8 – alineatul 2 – paragraful 1 – litera fa (nouă)

Textul propus de Comisie

Amendamentul

(fa) un avertisment clar și vizibil pentru consumator, care spune „AVERTISMENT: împrumuturile costă bani”;

Amendamentul 53

Propunere de directivă

Articolul 8 – alineatul 2 – paragraful 1 – litera fb (nouă)

Textul propus de Comisie

Amendamentul

(fb) informații privind consecințele – inclusiv costurile – legate de plățile neefectuate sau efectuate cu întârziere;

Amendamentul 54

Propunere de directivă

Articolul 8 – alineatul 2 a (nou)

Textul propus de Comisie

Amendamentul

2a. ABE elaborează proiecte de standarde tehnice de reglementare care precizează formatul și prezentarea informațiilor de la articolul 8 alineatul (2).

Amendamentul 55

Propunere de directivă

Articolul 9 – alineatul 1

Textul propus de Comisie

Amendamentul

1. Statele membre se asigură că creditorii sau, dacă este cazul, intermediarii de credit sau furnizorii de servicii de creditare prin finanțare participativă pun în permanență la dispoziție informații generale clare și ușor de înțeles referitoare la contractele de credit sau la serviciile de creditare prin finanțare participativă, pe hârtie *ori* pe un alt suport durabil.

1. Statele membre se asigură că creditorii sau, dacă este cazul, intermediarii de credit sau furnizorii de servicii de creditare prin finanțare participativă pun în permanență la dispoziție informații generale clare și ușor de înțeles referitoare la contractele de credit sau la serviciile de creditare prin finanțare participativă, **fie** pe hârtie, pe un alt suport durabil **fie, la alegerea consumatorului, în format electronic.**

Amendamentul 56

Propunere de directivă
Articolul 10 – alineatul 1 – paragraful 1

Textul propus de Comisie

1. Statele membre impun creditorului și, dacă este cazul, intermediarului de credit sau furnizorului de servicii de creditare prin finanțare participativă obligația de a furniza consumatorului informațiile precontractuale necesare care să îi permită acestuia să compare diferite oferte pentru a putea lua o decizie în cunoștință de cauză cu privire la încheierea unui contract de credit sau la furnizarea de servicii de creditare prin finanțare participativă pe baza clauzelor și a condițiilor de creditare oferite de creditor sau de furnizorul de servicii de creditare prin finanțare participativă și, dacă este cazul, a preferințelor exprimate și a informațiilor furnizate de consumator. Aceste informații precontractuale sunt furnizate consumatorului **cu cel puțin o zi** înainte ca acesta să își asume obligații în temeiul unui contract sau al unei oferte de credit sau în temeiul unui contract sau al unei oferte pentru prestarea de servicii de creditare prin finanțare participativă.

Amendamentul 57

Propunere de directivă
Articolul 10 – alineatul 1 – paragraful 2

Textul propus de Comisie

În cazul în care informațiile precontractuale menționate la primul paragraf sunt furnizate cu mai puțin de o zi înainte ca un consumator să își asume obligații în temeiul unui contract sau al unei oferte de credit ori în temeiul unui contract sau al unei oferte pentru prestarea de servicii de creditare prin finanțare participativă, statele membre impun creditorului și, dacă este cazul,

Amendamentul

1. Statele membre impun creditorului și, dacă este cazul, intermediarului de credit sau furnizorului de servicii de creditare prin finanțare participativă obligația de a furniza consumatorului informațiile precontractuale necesare care să îi permită acestuia să compare diferite oferte pentru a putea lua o decizie în cunoștință de cauză cu privire la încheierea unui contract de credit sau la furnizarea de servicii de creditare prin finanțare participativă pe baza clauzelor și a condițiilor de creditare oferite de creditor sau de furnizorul de servicii de creditare prin finanțare participativă și, dacă este cazul, a preferințelor exprimate și a informațiilor furnizate de consumator. Aceste informații precontractuale sunt furnizate consumatorului **în timp util, dar nu mai târziu de trei ore** înainte ca acesta să își asume obligații în temeiul unui contract sau al unei oferte de credit sau în temeiul unui contract sau al unei oferte pentru prestarea de servicii de creditare prin finanțare participativă.

Amendamentul

În cazul în care informațiile precontractuale menționate la primul paragraf sunt furnizate cu mai puțin de o zi înainte ca un consumator să își asume obligații în temeiul unui contract sau al unei oferte de credit ori în temeiul unui contract sau al unei oferte pentru prestarea de servicii de creditare prin finanțare participativă, statele membre impun creditorului și, dacă este cazul,

intermediarului de credit sau furnizorului de servicii de creditare prin finanțare participativă obligația de a trimite consumatorului o atenționare, pe suport de hârtie sau pe un alt suport durabil, cu privire la faptul că poate să se retragă din contractul de credit sau din contractul pentru prestarea de servicii de creditare prin finanțare participativă și cu privire la procedura care trebuie urmată în acest sens, în conformitate cu articolul 26. Această atenționare se transmite consumatorului cel târziu în termen de o zi de la încheierea contractului de credit, a contractului pentru prestarea de servicii de creditare prin finanțare participativă sau de la acceptarea ofertei de credit.

intermediarului de credit sau furnizorului de servicii de creditare prin finanțare participativă obligația de a **transmite informațiile precontractuale înainte ca un consumator să își asume obligații în temeiul unui contract sau al unei oferte de credit și de a** trimite consumatorului o atenționare, pe suport de hârtie sau pe un alt suport durabil, **ales de consumator**, cu privire la faptul că poate să se retragă din contractul de credit sau din contractul pentru prestarea de servicii de creditare prin finanțare participativă și cu privire la procedura care trebuie urmată în acest sens, în conformitate cu articolul 26. Această atenționare se transmite consumatorului cel târziu în termen de o zi de la încheierea contractului de credit, a contractului pentru prestarea de servicii de creditare prin finanțare participativă sau de la acceptarea ofertei de credit.

Amendamentul 58

Propunere de directivă Articolul 10 – alineatul 2

Textul propus de Comisie

2. Informațiile precontractuale menționate la alineatul (1) sunt furnizate pe suport **de hârtie sau pe un alt suport durabil** prin intermediul formularului „Informații standard la nivel european privind creditul de consum” prevăzut în anexa I. Toate informațiile furnizate în formular trebuie să fie la fel de vizibile. Se consideră că cerințele de informare prevăzute la prezentul alineat și la articolul 3 alineatele (1) și (2) din Directiva 2002/65/CE au fost respectate de către creditor în cazul în care acesta a furnizat formularul „Informații standard la nivel european privind creditul de consum”.

Amendamentul

2. Informațiile precontractuale menționate la alineatul (1) sunt furnizate pe **un suport durabil (implicit în format digital, pe hârtie la cererea consumatorului sau a creditorului)** prin intermediul formularului „Informații standard la nivel european privind creditul de consum” prevăzut în anexa I. Toate informațiile furnizate în formular trebuie să fie la fel de vizibile. Se consideră că cerințele de informare prevăzute la prezentul alineat și la articolul 3 alineatele (1) și (2) din Directiva 2002/65/CE au fost respectate de către creditor în cazul în care acesta a furnizat formularul „Informații standard la nivel european privind creditul de consum”.

Amendamentul 59

Propunere de directivă

Articolul 10 – alineatul 3 – paragraful 1 – litera n

Textul propus de Comisie

(n) o avertizare privind consecințele neefectuării sau ale întârzierii plăților;

Amendamentul

(n) o avertizare privind consecințele neefectuării sau ale întârzierii plăților, ***inclusiv costurile aferente;***

Amendamentul 60

Propunere de directivă

Articolul 10 – alineatul 3 – paragraful 1 – litera q

Textul propus de Comisie

(q) dreptul de rambursare anticipată și, dacă este cazul, informații privind dreptul creditorului la compensație și modul în care aceasta va fi stabilită;

Amendamentul

(q) dreptul de rambursare anticipată și, dacă este cazul, informații privind dreptul creditorului la compensație și modul în care aceasta va fi stabilită ***în conformitate cu articolul 29;***

Amendamentul 61

Propunere de directivă

Articolul 10 – alineatul 3 – paragraful 1 – litera s

Textul propus de Comisie

(s) ***dreptul consumatorului de a primi, astfel cum este prevăzut*** la alineatul (8), ***la cerere și*** gratuit, un exemplar al proiectului de contract de credit sau al proiectului de contract pentru prestarea de servicii de creditare prin finanțare participativă, cu condiția ca, ***la momentul cererii,*** creditorul să fie dispus să încheie cu consumatorul contractul de credit sau contractul pentru prestarea de servicii de creditare prin finanțare participativă;

Amendamentul

(s) ***obligația creditorului, prevăzută*** la alineatul (8), ***de a-i transmite*** gratuit ***consumatorului*** un exemplar al proiectului de contract de credit sau al proiectului de contract pentru prestarea de servicii de creditare prin finanțare participativă, cu condiția ca creditorul să fie dispus să încheie cu consumatorul contractul de credit sau contractul pentru prestarea de servicii de creditare prin finanțare participativă;

Amendamentul 62

Propunere de directivă
Articolul 10 – alineatul 4 – partea introductivă

Textul propus de Comisie

4. În același timp *cu formularul „Informații standard la nivel european privind creditul de consum”, creditorul și, dacă este cazul, intermediarul de credit sau furnizorul de servicii de creditare prin finanțare participativă furnizează consumatorului formularul „Prezentare generală standard la nivel european privind creditul de consum” prevăzut în anexa II, care conține următoarele informații precontractuale:*

Amendamentul

4. În același timp, *următoarele informații sunt furnizate pe prima pagină a formularului SECCI (Informații standard la nivel european privind creditul de consum), atât într-o formă grafică standardizată în întreaga Uniune, dacă este posibil, cât și în elemente evidențiate, separate vizual, în comparație cu alte elemente ale paginilor următoare:*

Amendamentul 63

Propunere de directivă
Articolul 10 – alineatul 4 – litera c

Textul propus de Comisie

(c) rata dobânzii aferente creditului sau toate ratele dobânzii aferente creditului, în cazul în care se aplică rate diferite ale dobânzii aferente creditului în circumstanțe diferite;

Amendamentul

(c) rata dobânzii aferente creditului – *inclusiv indicarea faptului dacă ratele dobânzii sunt fixe sau variabile* sau toate ratele dobânzii aferente creditului, în cazul în care se aplică rate diferite ale dobânzii aferente creditului în circumstanțe diferite;

Amendamentul 64

Propunere de directivă
Articolul 10 – alineatul 4 – litera f

Textul propus de Comisie

(f) costurile în caz de întârziere în efectuarea plăților;

Amendamentul

(f) costurile în caz de întârziere *sau lacune* în efectuarea plăților;

Amendamentul 65

Propunere de directivă
Articolul 10 – alineatul 4 – litera fa (nouă)

Textul propus de Comisie

Amendamentul

(fa) costul total al creditului.

Amendamentul 66

Propunere de directivă Articolul 10 – alineatul 5 – paragraful 1

Textul propus de Comisie

Amendamentul

5. Informațiile din formularul „Informații **standard la nivel european privind creditul de consum**” și din formularul „**Prezentare generală standard** la nivel european privind creditul de consum” trebuie să fie consecvente. Acestea trebuie să fie perfect lizibile și să țină seama de constrângerile de natură tehnică ale suportului pe care sunt afișate. Informațiile se afișează într-un mod corespunzător și adecvat pe diferitele canale.

5. Informațiile din formularul „Informații la nivel european privind creditul de consum” trebuie să fie consecvente. Acestea trebuie să fie perfect lizibile și să țină seama de constrângerile de natură tehnică ale suportului pe care sunt afișate. Informațiile se afișează într-un mod corespunzător și adecvat pe diferitele canale.

Amendamentul 67

Propunere de directivă Articolul 10 – alineatul 5 – paragraful 2 a (nou)

Textul propus de Comisie

Amendamentul

ABE elaborează proiecte de standarde tehnice de reglementare pentru a preciza formatul și prezentarea formularului „Informații standard la nivel european privind creditul de consum”.

Se delegă Comisiei competența de a adopta, până la XX, standardele tehnice de reglementare menționate la al treilea paragraf, în conformitate cu articolele 10-14 din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010.

Amendamentul 68

Propunere de directivă
Articolul 10 – alineatul 7

Textul propus de Comisie

7. **În cazul în care contractul a fost încheiat la cererea consumatorului prin intermediul unui mijloc de comunicare la distanță care nu permite furnizarea informațiilor în conformitate cu prezentul articol, creditorul și, dacă este cazul, intermediarul de credit sau furnizorul de servicii de creditare prin finanțare participativă pune la dispoziția consumatorului formularul „Informații standard la nivel european privind creditul de consum” și formularul „Prezentare generală standard la nivel european privind creditul de consum” imediat după încheierea contractului de credit sau a contractului pentru prestarea de servicii de creditare prin finanțare participativă.**

Amendamentul 69

Propunere de directivă
Articolul 10 – alineatul 8

Textul propus de Comisie

8. În plus față de formularul „Informații standard la nivel european privind creditul de consum” și de formularul „Prezentare generală standard la nivel european privind creditul de consum”, creditorul și, dacă este cazul, intermediarul de credit și furnizorul de servicii de creditare prin finanțare participativă furnizează consumatorului, la cererea acestuia și în mod gratuit, un exemplar al proiectului de contract de credit sau al proiectului de contract pentru prestarea de servicii de creditare prin finanțare participativă, cu condiția ca, la momentul cererii, creditorul să fie dispus să încheie cu consumatorul contractul de credit sau contractul pentru prestarea de

Amendamentul

7. **Un contract de credit nu poate fi încheiat utilizându-se exclusiv un mijloc de comunicare de la distanță care nu permite furnizarea informațiilor de pe formularul SECCI în conformitate cu prezentul articol.**

Amendamentul

8. În plus față de formularul „Informații standard la nivel european privind creditul de consum”, creditorul și, dacă este cazul, intermediarul de credit și furnizorul de servicii de creditare prin finanțare participativă furnizează consumatorului, în mod gratuit, un exemplar al proiectului de contract de credit sau al proiectului de contract pentru prestarea de servicii de creditare prin finanțare participativă, cu condiția ca, la momentul cererii, creditorul să fie dispus să încheie cu consumatorul contractul de credit sau contractul pentru prestarea de servicii de creditare prin finanțare participativă. **După ce transmite oferta de credit, creditorul este obligat să își**

servicii de creditare prin finanțare participativă.

mențină termenii și condițiile timp de cel puțin 7 zile de la data primirii acesteia de către consumator.

Amendamentul 70

Propunere de directivă Articolul 11 – alineatul 3

Textul propus de Comisie

Amendamentul

3. În același timp cu formularul „Informații la nivel european privind creditul de consum”, creditorul și, dacă este cazul, intermediarul de credit furnizează consumatorului formularul „Prezentare generală standard la nivel european privind creditul de consum” prevăzut în anexa II.

eliminat

Amendamentul 71

Propunere de directivă Articolul 11 – alineatul 4

Textul propus de Comisie

Amendamentul

4. Informațiile din formularul „Informații la nivel european privind creditul de consum” și din formularul „Prezentare generală standard la nivel european privind creditul de consum” trebuie să fie consecvente. Acestea trebuie să fie perfect lizibile și să țină seama de constrângerile de natură tehnică ale suportului pe care sunt afișate. Informațiile se afișează într-un mod corespunzător și adecvat pe diferitele canale.

4. Informațiile din formularul „Informații la nivel european privind creditul de consum” trebuie să fie consecvente. Acestea trebuie să fie perfect lizibile și să țină seama de constrângerile de natură tehnică ale suportului pe care sunt afișate. Informațiile se afișează într-un mod corespunzător și adecvat pe diferitele canale.

Amendamentul 72

Propunere de directivă Articolul 11 – alineatul 6

Textul propus de Comisie

6. În plus față de formularul „Informații la nivel european privind creditul de consum” și de formularul **„Prezentare generală standard la nivel european privind creditul de consum”**, creditorul și, după caz, intermediarul de credit furnizează consumatorului, la cererea acestuia și în mod gratuit, un exemplar al proiectului de contract de credit, cu condiția ca, la momentul cererii, creditorul să fie dispus să încheie contractul de credit cu consumatorul.

Amendamentul

6. În plus față de formularul „Informații la nivel european privind creditul de consum”, creditorul și, după caz, intermediarul de credit furnizează consumatorului, la cererea acestuia și în mod gratuit, un exemplar al proiectului de contract de credit, cu condiția ca, la momentul cererii, creditorul să fie dispus să încheie contractul de credit cu consumatorul.

Amendamentul 73

**Propunere de directivă
Articolul 11 – alineatul 7**

Textul propus de Comisie

7. În cazul în care, la cererea consumatorului, contractul a fost încheiat folosind un mijloc de comunicare la distanță care nu permite furnizarea informațiilor în conformitate cu prezentul articol, creditorul pune la dispoziția consumatorului, imediat după încheierea contractului de credit, formularul „Informații la nivel european privind creditul de consum”, **precum și formularul „Prezentare generală standard la nivel european privind creditul de consum”**.

Amendamentul

7. În cazul în care, la cererea consumatorului, contractul a fost încheiat folosind un mijloc de comunicare la distanță care nu permite furnizarea informațiilor în conformitate cu prezentul articol, creditorul pune la dispoziția consumatorului, imediat după încheierea contractului de credit, formularul „Informații la nivel european privind creditul de consum”.

Amendamentul 74

**Propunere de directivă
Articolul 13 – paragraful 1**

Textul propus de Comisie

Statele membre impun creditorilor, intermediarilor de credit și furnizorilor de servicii de creditare prin finanțare

Amendamentul

Fără a aduce atingere Regulamentului 2016/679, statele membre impun creditorilor, intermediarilor de credit și

participativă obligația de a informa consumatorii atunci când li se prezintă o ofertă personalizată bazată pe crearea de profiluri sau pe alte tipuri de operațiuni de prelucrare automată a datelor.

furnizorilor de servicii de creditare prin finanțare participativă obligația de a informa consumatorii atunci când li se prezintă o ofertă personalizată bazată pe crearea de profiluri sau pe alte tipuri de operațiuni de prelucrare automată a datelor.

Amendamentul 75

Propunere de directivă Articolul 13 – paragraful 1 a (nou)

Textul propus de Comisie

Amendamentul

O astfel de ofertă personalizată nu se bazează pe alte date cu caracter personal decât pe datele financiare conexe, astfel cum sunt definite la articolul 18 alineatul (2), fără acordul prealabil exprimat al consumatorului.

Amendamentul 76

Propunere de directivă Articolul 14 – alineatul 3

Textul propus de Comisie

Amendamentul

3. Prin derogare de la alineatul (1) și fără a aduce atingere aplicării legislației în domeniul concurenței, statele membre pot să permită practicile de legare în cazul în care creditorul sau furnizorul de servicii de creditare prin finanțare participativă poate demonstra autorității competente că, ținând seama în mod adecvat de disponibilitatea și prețurile produselor relevante oferite pe piață, produsele legate sau categoriile de produse oferite în condiții similare aduc beneficii clare consumatorilor.

eliminat

Amendamentul 77

Propunere de directivă Articolul 14 – alineatul 4

Textul propus de Comisie

4. Statele membre pot permite creditorilor sau furnizorilor de servicii de creditare prin finanțare participativă să solicite consumatorului să dețină o poliță de asigurare relevantă în legătură cu contractul de credit sau cu serviciile de creditare prin finanțare participativă ținând seama de considerentele de proporționalitate. În astfel de cazuri, statele membre se asigură că creditorul sau furnizorul de servicii de creditare prin finanțare participativă are obligația să accepte polița de asigurare de la un furnizor diferit de furnizorul său preferat, în cazul în care o astfel de poliță de asigurare are un nivel de garanție echivalent cu cel propus de creditor sau de furnizorul de servicii de creditare prin finanțare participativă, fără a modifica condiția ofertei de credit pentru consumator.

Amendamentul

4. Statele membre pot permite creditorilor sau furnizorilor de servicii de creditare prin finanțare participativă să solicite consumatorului să dețină o poliță de asigurare relevantă în legătură cu contractul de credit sau cu serviciile de creditare prin finanțare participativă ținând seama de considerentele de proporționalitate. În astfel de cazuri, statele membre se asigură că creditorul sau furnizorul de servicii de creditare prin finanțare participativă are obligația să accepte polița de asigurare de la un furnizor diferit de furnizorul său preferat, în cazul în care o astfel de poliță de asigurare are un nivel de garanție echivalent cu cel propus de creditor sau de furnizorul de servicii de creditare prin finanțare participativă, fără a modifica condiția ofertei de credit pentru consumator. ***Statele membre solicită ca, în cazul în care consumatorul are nevoie de mai mult timp pentru a compara ofertele de asigurare înainte de a cumpăra una, consumatorul respectiv să dispună de cel puțin trei zile pentru a le compara, fără ca oferta să fie modificată.***

Amendamentul 78

**Propunere de directivă
Articolul 15 – alineatul 1**

Textul propus de Comisie

1. Statele membre se asigură că, pentru achiziționarea de servicii accesorii prezentate prin intermediul unor opțiuni implicite, creditorii, intermediarii de credit și furnizorii de servicii de creditare prin finanțare participativă nu iau consimțământul consumatorului drept implicit. Opțiunile implicite includ ***casete*** bifate în prealabil.

Amendamentul

1. Statele membre se asigură că, pentru achiziționarea de servicii accesorii ***sau produse de creditare*** prezentate prin intermediul unor opțiuni implicite, creditorii, intermediarii de credit și furnizorii de servicii de creditare prin finanțare participativă nu iau consimțământul consumatorului drept implicit. ***Deși*** opțiunile implicite includ ***cășute*** bifate în prealabil, ***inactivitatea nu***

poate fi înțeleasă ca un consimțământ al consumatorului.

Amendamentul 79

Propunere de directivă

Articolul 16 – alineatul 2 – paragraful 1 – partea introductivă

Textul propus de Comisie

2. Statele membre impun creditorului și, dacă este cazul, intermediarului de credit și furnizorului de servicii de creditare prin finanțare participativă obligația ca, înainte de furnizarea serviciilor de consiliere sau înainte de încheierea unui contract pentru prestarea unor astfel de servicii, să pună la dispoziția consumatorului următoarele informații, pe suport de hârtie sau pe un alt suport durabil:

Amendamentul

2. Statele membre impun creditorului și, dacă este cazul, intermediarului de credit și furnizorului de servicii de creditare prin finanțare participativă obligația ca, înainte de furnizarea serviciilor de consiliere sau înainte de încheierea unui contract pentru prestarea unor astfel de servicii, să pună la dispoziția consumatorului următoarele informații, pe suport de hârtie sau pe un alt suport durabil **ales de consumator**:

Amendamentul 80

Propunere de directivă

Articolul 16 – alineatul 3 – litera d

Textul propus de Comisie

(d) de a acționa în interesul consumatorului;

Amendamentul

(d) de a acționa în interesul consumatorului, ***punând accentul în mod explicit pe reducerea riscului său de a contracta datorii excesive***;

Amendamentul 81

Propunere de directivă

Articolul 16 – alineatul 3 – litera e

Textul propus de Comisie

(e) de a furniza consumatorului o copie pe suport de hârtie sau pe alt suport durabil a recomandării oferite.

Amendamentul

(e) de a furniza consumatorului o copie pe suport de hârtie sau pe alt suport durabil ***ales de consumator*** a recomandării oferite.

Amendamentul 82

Propunere de directivă Articolul 16 – alineatul 4 – paragraful 1

Textul propus de Comisie

4. Statele membre **pot interzice** utilizarea termenilor „consiliere” și „consilier” sau a unor termeni similari în cazul în care serviciile de consiliere sunt comercializate și furnizate consumatorilor de către creditori sau, **dacă este cazul**, de către **intermediari de credit sau** furnizori de servicii de creditare prin finanțare participativă.

Amendamentul

4. Statele membre **interzic** utilizarea termenilor „consiliere” și „consilier” sau a unor termeni similari în cazul în care serviciile de consiliere sunt comercializate și furnizate consumatorilor de către creditori sau de către furnizori de servicii de creditare prin finanțare participativă.

Amendamentul 83

Propunere de directivă Articolul 16 – alineatul 4 – paragraful 2 – partea introductivă

Textul propus de Comisie

În cazul în care nu interzic utilizarea termenilor „consiliere” și „consilier” sau a unor termeni similari, statele membre impun următoarele condiții cu privire la utilizarea termenilor „consiliere independentă” și „consilier independent” de către **creditorii**, intermediarii de credit **sau furnizorii de servicii de creditare prin finanțare participativă** care prestează servicii de consiliere:

Amendamentul

Statele membre impun următoarele condiții cu privire la utilizarea termenilor „consiliere independentă” și „consilier independent” de către intermediarii de credit care prestează servicii de consiliere:

Amendamentul 84

Propunere de directivă Articolul 16 – alineatul 4 – paragraful 2 – litera a

Textul propus de Comisie

(a) creditorii și, **dacă este cazul**, **intermediarii de credit și** furnizorii de servicii de creditare prin finanțare participativă iau în considerare un număr

Amendamentul

(a) creditorii și furnizorii de servicii de creditare prin finanțare participativă iau în considerare un număr suficient de mare de contracte de credit sau de servicii de

suficient de mare de contracte de credit sau de servicii de creditare prin finanțare participativă disponibile pe piață;

creditare prin finanțare participativă disponibile pe piață;

Amendamentul 85

Propunere de directivă Articolul 16 – alineatul 4 – paragraful 3

Textul propus de Comisie

Amendamentul

Al doilea paragraf litera (b) se aplică numai în cazul în care numărul de creditori luați în considerare este mai mic decât numărul majoritar de pe piață.

eliminat

Amendamentul 86

Propunere de directivă Articolul 16 – alineatul 4 – paragraful 4

Textul propus de Comisie

Amendamentul

Statele membre **pot impune** cerințe mai stricte privind utilizarea de către **creditori și, dacă este cazul, de către** intermediarii de credit **și furnizorii de servicii de creditare prin finanțare participativă** a termenilor „consiliere independentă” sau „consilier independent”.

Statele membre **impun** cerințe mai stricte privind utilizarea de către intermediarii de credit a termenilor „consiliere independentă” sau „consilier independent”.

Amendamentul 87

Propunere de directivă Articolul 16 – alineatul 5

Textul propus de Comisie

Amendamentul

5. **Statele** membre impun creditorilor și, dacă este cazul, intermediarilor de credit și furnizorilor de servicii de creditare prin finanțare participativă obligația de a avertiza consumatorul atunci când un contract de credit sau serviciile de creditare prin finanțare participativă pot da naștere

5. **În cazurile în care consumatorilor le sunt oferite servicii de consiliere, statele** membre impun creditorilor și, dacă este cazul, intermediarilor de credit și furnizorilor de servicii de creditare prin finanțare participativă obligația de a avertiza consumatorul atunci când un

unui anumit risc pentru consumator, având în vedere situația financiară a acestuia.

contract de credit sau serviciile de creditare prin finanțare participativă pot da naștere unui anumit risc pentru consumator, având în vedere situația financiară a acestuia.

Amendamentul 88

Propunere de directivă Articolul 17 – paragraful 1

Textul propus de Comisie

Statele membre interzic orice vânzare de credite către consumatori care are loc fără o cerere prealabilă din partea acestora și fără acordul lor explicit.

Amendamentul

Fără a afecta posibilitatea creditorului de a face oferte consumatorilor, statele membre interzic orice ***ofertă de*** vânzare de credite către consumatori care are loc fără o cerere prealabilă din partea acestora și fără acordul lor explicit. ***Această dispoziție nu împiedică desfășurarea de activități generale de publicitate.***

Amendamentul 89

Propunere de directivă Articolul 18 – alineatul 1

Textul propus de Comisie

1. Statele membre impun creditorului sau, dacă este cazul, furnizorului de servicii de creditare prin finanțare participativă obligația de a ***efectua*** o evaluare ***amănunțită*** a bonității consumatorului înainte de încheierea contractului de credit sau a contractului pentru prestarea de servicii de creditare prin finanțare participativă. Această evaluare se efectuează în interesul consumatorului, pentru a preveni practicile iresponsabile de ***acordare de credite și supraîndatorarea*** și ține seama în mod corespunzător de factorii relevanți pentru verificarea probabilității îndeplinirii de către consumator a obligațiilor care îi revin în temeiul contractului de credit sau al contractului pentru prestarea de servicii de

Amendamentul

1. Statele membre impun creditorului sau, dacă este cazul, furnizorului de servicii de creditare prin finanțare participativă obligația de a ***fi efectuat*** o evaluare ***detaliată*** a bonității consumatorului înainte de încheierea contractului de credit sau a contractului pentru prestarea de servicii de creditare prin finanțare participativă. Această evaluare ***trebuie să aibă un caracter proporțional și*** se efectuează în interesul consumatorului, pentru a preveni practicile iresponsabile de ***creditare și îndatorarea excesivă*** și ține seama în mod corespunzător de factorii relevanți ***existenți*** pentru ***(i)*** verificarea probabilității îndeplinirii de către consumator a obligațiilor care îi revin în temeiul

creditare prin finanțare participativă.

contractului de credit sau al contractului pentru prestarea de servicii de creditare prin finanțare participativă, **conform cu tipul, durata și profilul de risc al consumatorului și pentru (ii) riscul ca consumatorul să nu-și poată îndeplini obligațiile. Evaluarea bonității nu se aplică contractelor de credit cu o valoare mai mică de 200 EUR furnizate de instituțiile bancare sau de carduri de credit clienților lor permanenți.**

Evaluarea garantează – în cazul în care datele permit acest lucru – că creditul convenit nu pune consumatorul în dificultate financiară. Consumatorul este informat cu privire la rezultatele evaluării și la consecințele financiare ale obținerii unui credit în nume propriu. Evaluarea trebuie să se bazeze pe suficiente informații disponibile pentru a se putea aprecia în mod corespunzător bugetul gospodăriei consumatorului.

Amendamentul 90

Propunere de directivă Articolul 18 – alineatul 2 – paragraful 1

Textul propus de Comisie

2. Evaluarea bonității se efectuează pe baza unor informații relevante și exacte referitoare la venitul și cheltuielile consumatorului și pe baza altor criterii financiare și economice care sunt necesare și proporționale, cum ar fi dovezile veniturilor sau ale altor surse de rambursare, informații privind activele și pasivele financiare sau informații privind alte angajamente financiare. Informațiile se obțin din surse interne sau externe relevante, inclusiv de la consumator și, dacă este necesar, pe baza consultării unei baze de date menționate la articolul 19.

Amendamentul

2. Evaluarea bonității se efectuează pe baza unor informații relevante și exacte referitoare la venitul și cheltuielile consumatorului și pe baza altor criterii financiare și economice care sunt necesare și proporționale, cum ar fi dovezile veniturilor sau ale altor surse de rambursare, informații privind activele și pasivele financiare sau informații privind alte angajamente financiare. Informațiile se obțin din surse interne sau externe relevante, inclusiv de la consumator și, dacă este necesar, pe baza consultării unei baze de date menționate la articolul 19.

Datele utilizate pentru evaluarea bonității se bazează pe orientările ABE^{1a}. Măsura verificării ar trebui să fie proporțională

cu valoarea creditului acordat și cu situația financiară a consumatorului. Comisia ar trebui să definească și să detalieze principiul exact al proporționalității, dar și standardele tehnice legate de evaluarea bonității, după consultarea ABE în standardele tehnice de reglementare.

Datele cu caracter personal menționate la articolul 9 alineatul (1) din Regulamentul (UE) 2016/679 nu se utilizează pentru evaluare.

Informațiile utilizate pentru evaluare, precum și evaluarea în sine, sunt în acord cu Regulamentul (UE) 2016/679 și articolul 6 din prezenta directivă.

^{1a} Printre aceste date se includ și următoarele informații: dovada identității; dovada domiciliului; după caz, informații privind destinația creditului; după caz, dovada eligibilității pentru credit; dovada angajării, inclusiv tipul, sectorul, situația (de exemplu, cu normă întreagă, cu fracțiune de normă, contractant, lucrător independent) și durata; dovada veniturilor sau a altor surse de rambursare (inclusiv prima anuală, comisioanele, orele suplimentare, după caz) pentru o perioadă de timp rezonabilă, inclusiv fișele de salariu, extrasele de cont curent și conturi auditate sau verificate de către profesioniști (în cazul lucrătorilor independenți); informații privind activele și pasivele financiare, de exemplu extrase de cont de economii și extrase de cont de credit care indică soldul creditului rămas de rambursat; informații privind alte angajamente financiare, cum ar fi întreținerea copiilor, taxe de școlarizare și pensie alimentară, dacă este cazul; informații privind componența gospodăriei și persoanele aflate în întreținere; dovada situației fiscale; după caz, dovada asigurării de viață pentru debitorii desemnați; după caz, datele de la

registrele de credit sau de la birourile de informații cu privire la credite sau din alte baze de date relevante, care conțin informații privind datoriile financiare și întârzierile la plăți; informații privind garanția reală, dacă este cazul; dovada dreptului de proprietate asupra garanției reale; dovada valorii garanției reale; dovada asigurării garanției reale; informații privind garanțiile, alți factori de diminuare a riscului de credit și eventualii garanți; contractul de închiriere sau dovada obținerii unor posibile venituri din închiriere pentru creditele destinate cumpărării de bunuri în vederea închirierii, dacă este cazul; autorizațiile și estimările de cost, după caz, pentru credite imobiliare și de renovare.

Amendamentul 91

Propunere de directivă Articolul 18 – alineatul 2 – paragraful 2

Textul propus de Comisie

Informațiile obținute în conformitate cu prezentul alineat se verifică în mod corespunzător, dacă este necesar, prin trimiteri la documente care pot fi verificate independent.

Amendamentul

Informațiile obținute în conformitate cu prezentul alineat se verifică în mod corespunzător, dacă este necesar **și proporțional**, prin trimiteri la documente care pot fi verificate independent **sau recurgând la metode statistice în cadrul unor sisteme automatizate de luare a deciziilor**.

Amendamentul 92

Propunere de directivă Articolul 18 – alineatul 4

Textul propus de Comisie

4. Statele membre se asigură că creditorul sau furnizorul de servicii de creditare prin finanțare participativă pune

Amendamentul

4. Statele membre se asigură că creditorul sau furnizorul de servicii de creditare prin finanțare participativă **pot**

creditul la dispoziția consumatorului numai în cazul în care rezultatul evaluării bonității este că obligațiile care decurg din contractul de credit sau din contractul pentru prestarea de servicii de creditare prin finanțare participativă vor fi probabil îndeplinite în modul prevăzut în respectivul contract.

Fără a aduce atingere primelor paragrafe, în cazul în care rezultatul evaluării bonității indică faptul că este puțin probabil ca obligațiile care decurg din contractul de credit sau din contractul pentru prestarea de servicii de creditare prin finanțare participativă să fie îndeplinite în modul prevăzut în contractul respectiv, creditorul sau furnizorul de servicii de creditare prin finanțare participativă poate, în mod excepțional, să pună creditul la dispoziția consumatorului în circumstanțe specifice și bine justificate.

pune creditul la dispoziția consumatorului numai în cazul în care rezultatul evaluării bonității este ***că nu există îndoieli justificate*** că obligațiile care decurg din contractul de credit sau din contractul pentru prestarea de servicii de creditare prin finanțare participativă vor fi probabil îndeplinite în modul prevăzut în respectivul contract. ***Totuși, o evaluare pozitivă a bonității nu ar trebui să însemne automat că creditorul este obligat să acorde creditul.***

Eventualele metode folosite pentru a evalua bonitatea trebuie să se bazeze pe orientările stabilite în comun de ABE și de Comitetul UE pentru protecția datelor.

În pofida prevederilor de la primul paragraf, în circumstanțe excepționale, în pofida evaluării negative, statele membre pot să prevadă o alternativă în legislația proprie prin care să permită acordarea unui credit mic – dimensiunea sa trebuie definită de statul membru – pentru finanțarea unor cheltuieli medicale excepționale, împrumuturi pentru studenți sau împrumuturi pentru consumatorii cu dizabilități. Decizia creditorului și justificarea acordării unui astfel de credit ar trebui să fie documentate în mod corespunzător. De asemenea, se emite un avertisment către consumator. Statele membre nu ar trebui să fie obligate să prevadă această dispoziție.

Amendamentul 93

Propunere de directivă

Articolul 18 – alineatul 6 – partea introductivă

Textul propus de Comisie

6. Statele membre se asigură că, în cazul în care evaluarea bonității implică crearea de profiluri sau alte operațiuni de prelucrare automată a datelor,

Amendamentul

6. Statele membre se asigură că, în cazul în care evaluarea bonității implică crearea de profiluri sau alte operațiuni de prelucrare automată a datelor ***cu caracter personal, și fără a aduce atingere***

consumatorul are dreptul:

Regulamentului (UE) 2016/679,
consumatorul *este informat de creditor sau de furnizorul de servicii de creditare că*
are dreptul:

Amendamentul 94

Propunere de directivă Articolul 18 – alineatul 6 – litera b

Textul propus de Comisie

(b) să solicite și să obțină din partea creditorului sau a furnizorului de servicii de creditare prin finanțare participativă o explicație clară cu privire la evaluarea bonității, inclusiv cu privire la **logica și** riscurile pe care le implică prelucrarea automată a datelor cu caracter personal, **precum și** cu privire la **semnificația și efectele acesteia asupra deciziei în cauză**;

Amendamentul

(b) să solicite și să obțină din partea creditorului sau a furnizorului de servicii de creditare prin finanțare participativă o explicație clară cu privire la evaluarea bonității, inclusiv cu privire la **(i)** riscurile pe care le implică prelucrarea automată a datelor cu caracter personal, **și (ii)** cu privire la **categoriale de date avute în vedere pentru evaluare**;

Amendamentul 95

Propunere de directivă Articolul 18 – alineatul 6 – litera c

Textul propus de Comisie

(c) să își exprime punctul de vedere și să conteste **evaluarea bonității și decizia în cauză**.

Amendamentul

(c) să își exprime punctul de vedere și să conteste decizia.

Amendamentul 96

Propunere de directivă Articolul 18 – alineatul 9 – paragraful 1 a (nou)

Textul propus de Comisie

Amendamentul

Statele membre impun ca fiecare creditor, intermediar de credit și furnizor de servicii de creditare prin finanțare participativă care nu sunt instituții de credit definite la articolul 4 alineatul (1)

punctul (1) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 și sunt autorizați să consulte bazele de date relevante menționate la articolul 19 să contribuie cu informații la bazele respective.

Amendamentul 97

Propunere de directivă Articolul 19 – alineatul 3

Textul propus de Comisie

3. Bazele de date menționate la alineatul (1) conțin cel puțin informații privind **restanțele de plată ale consumatorilor**.

Amendamentul

3. Bazele de date menționate la alineatul(1) conțin cel puțin informații privind **comportamentul consumatorilor în materie de rambursare în ceea ce privește contractele lor financiare în vigoare, inclusiv arieratele de plăți, în cazul în care cadrele juridice naționale și Regulamentul (UE) 2016/679 permit acest lucru.**

Persoana responsabilă de baza de date poate acorda acces la această bază numai dacă a notificat în prealabil persoana vizată despre interogare. Persoana care face interogarea face dovada operatorului bazei de date că există un motiv legitim pentru efectuarea interogării. Operatorul bazei de date trebuie să verifice dacă motivul este plauzibil și să păstreze dovada pentru inspecțiile oficiale.

Amendamentul 98

Propunere de directivă Articolul 19 – alineatul 3 a (nou)

Textul propus de Comisie

Amendamentul

3a. Pentru a asigura o mai mare transparență pe piața creditelor și pentru a contracara supraîndatorarea, statele membre se asigură că toate contractele de credit sunt înregistrate în baze de date.

Amendamentul 99

Propunere de directivă Articolul 20 – alineatul 1

Textul propus de Comisie

1. Statele membre impun obligația redactării contractelor de credit sau a contractelor pentru prestarea de servicii de creditare prin finanțare participativă pe suport de hârtie sau pe un alt suport durabil, precum și obligația ca toate părțile contractante să primească un exemplar al contractului de credit sau al contractului pentru prestarea de servicii de creditare prin finanțare participativă.

Amendamentul

1. Statele membre impun obligația redactării contractelor de credit sau a contractelor pentru prestarea de servicii de creditare prin finanțare participativă pe suport de hârtie sau pe un alt suport durabil ***ales de consumator***, precum și obligația ca toate părțile contractante să primească un exemplar al contractului de credit sau al contractului pentru prestarea de servicii de creditare prin finanțare participativă.

Amendamentul 100

Propunere de directivă Articolul 21 – alineatul 1 – paragraful 1 – litera va (nouă)

Textul propus de Comisie

Amendamentul

(va) datele de contact pertinente ale serviciilor de consiliere în materie de datorii și o recomandare adresată consumatorului de a lua legătura cu aceste servicii în cazul în care are dificultăți de rambursare.

Amendamentul 101

Propunere de directivă Articolul 21 – alineatul 1 – paragraful 2 a (nou)

Textul propus de Comisie

Amendamentul

Pentru ca consumatorii să primească contracte de credit ușor comparabile, Comisia, după consultarea ABE, adoptă standarde tehnice de reglementare privind prezentarea informațiilor din acordul contractual. Aceste standarde sunt

Amendamentul 102

Propunere de directivă Articolul 21 – alineatul 3 a (nou)

Textul propus de Comisie

Amendamentul

3a. În cazul contractelor de credit sub forma unei facilități de tip „descoperit de cont”, în cazul cărora creditul trebuie rambursat la cerere sau în termen de o lună următoarele informații se specifică în mod clar și concis:

- (a) tipul de credit;**
- (b) identitățile și adresele părților contractante, precum și, dacă este cazul, identitatea și adresa intermediarului de credit implicat;**
- (c) durata contractului de credit;**
- (d) valoarea totală a creditului și condițiile care reglementează tragerea;**
- (e) rata dobânzii aferente creditului, condițiile care guvernează aplicarea acesteia și, unde este cazul, orice indice sau rată de referință aplicabilă ratei inițiale a dobânzii aferente creditului, precum și termenele, procedura și condițiile pentru modificarea ratei dobânzii aferente creditului și, în cazul în care se aplică rate ale dobânzii aferente creditului diferite în circumstanțe diferite, informațiile menționate anterior în privința tuturor ratelor aplicabile;**
- (f) dobânda anuală efectivă și costurile totale ale creditului pentru consumator, calculate la momentul încheierii contractului de credit; se menționează toate ipotezele folosite pentru calcularea respectivei rate, așa cum se prevede la articolul 19 alineatul (2) coroborat cu articolul 3 literele (g) și (i); statele membre pot decide că nu este necesară specificarea dobânzii anuale**

efective;

(g) o mențiune conform căreia consumatorului i se poate solicita în orice moment rambursarea integrală a creditului;

(h) condițiile referitoare la exercitarea dreptului de retragere din contractul de credit; precum și

(i) informații cu privire la costurile aplicabile încă de la momentul încheierii contractului de credit, precum și, dacă este cazul, condițiile în care pot fi modificate aceste costuri.

Amendamentul 103

Propunere de directivă Articolul 23 – alineatul 1 – paragraful 1

Textul propus de Comisie

Statele membre impun creditorului sau furnizorului de servicii de creditare prin finanțare participativă obligația de a-l informa pe consumator, pe suport de hârtie sau pe alt suport durabil, în legătură cu orice modificare a ratei dobânzii aferente creditului înainte ca modificarea respectivă să intre în vigoare.

Amendamentul

Statele membre impun creditorului sau furnizorului de servicii de creditare prin finanțare participativă obligația de a-l informa pe consumator, pe suport de hârtie sau pe alt suport durabil **ales de consumator**, în legătură cu orice modificare a ratei dobânzii aferente creditului **cu cel puțin două zile** înainte ca modificarea respectivă să intre în vigoare.

Amendamentul 104

Propunere de directivă Articolul 23 – alineatul 2 – litera d

Textul propus de Comisie

(d) informațiile privind noua rată de referință sunt disponibile, de asemenea, la sediul creditorului sau al furnizorului de servicii de creditare prin finanțare participativă.

Amendamentul

(d) informațiile privind noua rată de referință sunt disponibile, de asemenea, la sediul **sau pe website-ul** creditorului sau al furnizorului de servicii de creditare prin finanțare participativă.

Amendamentul 105

Propunere de directivă Articolul 23 – alineatul 2 a (nou)

Textul propus de Comisie

Amendamentul

2a. Ratele variabile ale dobânzii aferente creditului nu pot să depășească plafoanele maxime ale DAE definite prin lege, în conformitate cu prezenta directivă.

Amendamentul 106

Propunere de directivă Articolul 24 – alineatul 1 – partea introductivă

Textul propus de Comisie

Amendamentul

1. În cazul în care un credit a fost acordat sub forma unei facilități de tip „descoperit de cont”, statele membre impun creditorului obligația de a-l informa cu regularitate pe consumator, pe toată durata contractului de credit, prin intermediul unor extrase de cont, pe suport de hârtie sau pe un alt suport durabil, care să conțină următoarele elemente:

1. În cazul în care un credit a fost acordat sub forma unei facilități de tip „descoperit de cont”, statele membre impun creditorului obligația de a-l informa cu regularitate pe consumator, **astfel cum a decis acesta dar nu mai des de o dată pe lună**, pe toată durata contractului de credit, prin intermediul unor extrase de cont, pe suport de hârtie sau pe un alt suport durabil **ales de consumator**, care să conțină următoarele elemente:

Amendamentul 107

Propunere de directivă Articolul 24 – alineatul 2 – paragraful 1

Textul propus de Comisie

Amendamentul

În cazul în care un credit a fost acordat sub forma unei facilități de tip „descoperit de cont”, statele membre impun creditorului obligația de a-l informa pe consumator, pe suport de hârtie sau pe un alt suport durabil, cu privire la modificările ratei dobânzii aferente creditului sau ale oricăror costuri datorate înainte ca modificările

În cazul în care un credit a fost acordat sub forma unei facilități de tip „descoperit de cont”, statele membre impun creditorului obligația de a-l informa pe consumator, pe suport de hârtie sau pe un alt suport durabil **ales de consumator**, cu privire la modificările ratei dobânzii aferente creditului sau ale oricăror costuri datorate

respective să intre în vigoare.

cu cel puțin două zile lucrătoare înainte ca modificările respective să intre în vigoare.

Amendamentul 108

Propunere de directivă Articolul 25 – alineatul 1

Textul propus de Comisie

1. În cazul existenței unui contract privind deschiderea unui cont curent, atunci când există posibilitatea să i se ofere consumatorului o facilitate de tip „descoperit de cont” cu aprobare tacită, statele membre impun creditorului obligația să includă astfel de informații în contractul respectiv, în plus față de informațiile menționate la articolul 11 alineatul (2) litera (e). În orice caz, creditorul furnizează consumatorului aceste informații cu regularitate, pe suport de hârtie sau pe un alt suport durabil.

Amendamentul

1. În cazul existenței unui contract privind deschiderea unui cont curent, atunci când există posibilitatea să i se ofere consumatorului o facilitate de tip „descoperit de cont” cu aprobare tacită, statele membre impun creditorului obligația să includă astfel de informații în contractul respectiv, în plus față de informațiile menționate la articolul 11 alineatul (2) litera (e). În orice caz, creditorul furnizează consumatorului aceste informații cu regularitate, pe suport de hârtie sau pe un alt suport durabil *ales de consumator*.

Amendamentul 109

Propunere de directivă Articolul 25 – alineatul 2 – paragraful 1 – partea introductivă

Textul propus de Comisie

În cazul unei depășiri *semnificative* a limitei de credit pentru o perioadă mai mare de *o lună*, statele membre impun creditorului obligația de a-l informa fără întârziere pe consumator, pe suport de hârtie sau pe un alt suport durabil, cu privire la:

Amendamentul

În cazul unei depășiri a limitei de credit pentru o perioadă mai mare de *două săptămâni*, statele membre impun creditorului obligația de a-l informa fără întârziere pe consumator, pe suport de hârtie sau pe un alt suport durabil *ales de consumator*, cu privire la:

Amendamentul 110

Propunere de directivă Articolul 25 – alineatul 3 a (nou)

Textul propus de Comisie

Amendamentul

3a. Statele membre adoptă un plafon maxim pentru DAE aplicabil eventual în caz de depășire. În astfel de circumstanțe, sunt interzise taxele suplimentare. Acest plafon și faptul că taxele suplimentare sunt interzise sunt comunicate în mod corespunzător publicului de către statele membre.

Amendamentul 111

Propunere de directivă

Articolul 26 – alineatul 1 – paragraful 2 – litera b

Textul propus de Comisie

Amendamentul

(b) din ziua în care consumatorului îi sunt aduse la cunoștință **clauzele și condițiile contractuale și informațiile** prevăzute la articolele 20 și 21, în cazul în care ziua respectivă este ulterioară celei la care se face referire la litera (a) de la prezentul paragraf.

(b) din ziua în care consumatorului îi sunt aduse la cunoștință **informațiile privind dreptul de retragere** prevăzute la articolele 20 și 21, în cazul în care ziua respectivă este ulterioară celei la care se face referire la litera (a) de la prezentul paragraf.

Amendamentul 112

Propunere de directivă

Articolul 26 – alineatul 1 a (nou)

Textul propus de Comisie

Amendamentul

1a. În cazul în care creditorul, în mod flagrant, nu a transmis consumatorului informațiile necesare privind dreptul de retragere în conformitate cu articolul 21 alineatul (1), perioada de retragere expiră la un an și 14 zile de la începutul perioadei, așa cum se prevede la articolul 26 alineatul (1).

Amendamentul 113

Propunere de directivă
Articolul 29 – alineatul 4 – litera b

Textul propus de Comisie

Amendamentul

(b) creditorul poate pretinde în mod excepțional o compensație mai mare dacă poate dovedi că prejudiciul suferit ca urmare a rambursării anticipate depășește suma stabilită în conformitate cu alineatul (2).

eliminat

Amendamentul 114

Propunere de directivă
Articolul 30 – alineatul 2 – paragraful 1 a (nou)

Textul propus de Comisie

Amendamentul

Dobânda anuală efectivă trebuie să ia în considerare și costurile și cheltuielile pentru eventuale produse suplimentare de asigurare sau alte produse financiare care sunt vândute împreună cu produsul de creditare.

Amendamentul 115

Propunere de directivă
Articolul 31 – alineatul 1 – paragraful 1 a (nou)

Textul propus de Comisie

Amendamentul

În scopul aplicării prezentului articol, ABE emite standarde tehnice de reglementare privind metodologie de calcul al plafonului dobânzii anuale efective, a costului total al creditului pentru consumator și a ratelor dobânzii cu scopul de a asigura și a promova convergența în materie de supraveghere în întreaga Uniune.

La elaborarea standardelor, ABE ține seama de anumite particularități naționale, inclusiv de plafoanele existente.

Se delegă Comisiei competența de a adopta standardele tehnice de reglementare menționate la primul paragraf, în conformitate cu articolele 10-14 din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010.

Amendamentul 116

Propunere de directivă Articolul 31 – paragraful 1 a (nou)

Textul propus de Comisie

Amendamentul

Dispoziția de la alineatul (1) este considerată îndeplinită, având în vedere faptul că există legislații naționale care sunt deja în vigoare și care stabilesc plafoane pentru una dintre opțiunile enumerate la literele (a), (b) și (c).

Amendamentul 117

Propunere de directivă Articolul 31 a (nou)

Textul propus de Comisie

Amendamentul

Articolul 31a

Împrumuturi sustenabile din punctul de vedere al mediului

- 1. Statele membre se pot asigura că, fără a aduce atingere obligației care le revine în temeiul articolului 18 din prezenta directivă, un număr mare de creditori oferă, în cadrul portofoliilor lor, produse de credit de consum sustenabile din punctul de vedere al mediului.*
- 2. ABE efectuează o anchetă privind produsele de credit de consum sustenabile din punctul de vedere al mediului oferite spre vânzare în întreaga Uniune. Pe baza acestei anchete, ABE, împreună cu părțile interesate din sector și cu reprezentanții consumatorilor și ai organizațiilor de protecție a mediului, dezvoltă o serie de produse standardizate de credit de consum*

sustenabile din punctul de vedere al mediului, pe baza unor criterii care corespund taxonomiei UE în domeniul finanțelor sustenabile.

Amendamentul 118

Propunere de directivă

Articolul 32 – alineatul 1 – paragraful 1 – litera ea (nouă)

Textul propus de Comisie

Amendamentul

(ea) promovarea vânzării de bunuri sau servicii care fac obiectul unui contract de credit legat;

Amendamentul 119

Propunere de directivă

Articolul 32 – alineatul 2 – paragraful 1 a (nou)

Textul propus de Comisie

Amendamentul

Ca regulă generală, statele membre interzic politicile de remunerare condiționate de rata dobânzii sau de costul creditului sau de tipul de produse de creditare subscribe.

Amendamentul 120

Propunere de directivă

Articolul 32 – alineatul 4

Textul propus de Comisie

Amendamentul

4. Statele membre se asigură că atunci când creditorii, intermediarii de credit sau furnizorii de servicii de creditare prin finanțare participativă oferă servicii de consiliere, sistemul de remunerare a personalului implicat nu aduce atingere capacității acestora de a acționa în interesul consumatorului și, în special, nu depinde de realizarea unor obiective de vânzări.

4. Statele membre se asigură că atunci când creditorii, intermediarii de credit sau furnizorii de servicii de creditare prin finanțare participativă oferă servicii de consiliere, sistemul de remunerare a personalului implicat nu aduce atingere capacității acestora de a acționa în interesul consumatorului și, în special, nu depinde de realizarea unor obiective de vânzări.

Pentru a atinge acest obiectiv, statele membre pot, de asemenea, să interzică comisioanele *plătite* de către creditor intermediarului de credit.

Pentru a atinge acest obiectiv, statele membre pot, de asemenea, să interzică comisioanele *sau orice altă formă specifică de compensare, pecuniară sau nu, condiționată de numărul sau de proporția cererilor de credit acceptate, care este plătită* de către creditor intermediarului de credit.

Amendamentul 121

Propunere de directivă Articolul 32 – alineatul 5 a (nou)

Textul propus de Comisie

Amendamentul

5a. Statele membre se asigură că niciun comportament sau practică nu aduce atingere vieții private a consumatorilor, în conformitate cu Regulamentul (UE) 2016/679.

Amendamentul 122

Propunere de directivă Articolul 33 – alineatul 1 a (nou)

Textul propus de Comisie

Amendamentul

1a. Cerințele prevăzute la alineatul (1) nu se aplică în cazul în care furnizarea contractului de credit este doar un serviciu auxiliar.

Amendamentul 123

Propunere de directivă Articolul 34 – alineatul 1 – paragraful 1

Textul propus de Comisie

Amendamentul

Statele membre promovează măsuri care sprijină educația consumatorilor cu privire la practicile responsabile de împrumut și de administrare a datoriilor, îndeosebi cu

Statele membre promovează măsuri care sprijină educația consumatorilor cu privire la practicile responsabile de împrumut și de administrare a datoriilor, îndeosebi cu

privire la contractele de credit de consum. Sunt furnizate consumatorilor informații clare și generale cu privire la procesul de acordare a creditelor pentru a îi ghida pe consumatori, mai ales pe cei care contractează un credit de consum pentru prima oară, și în special cu privire la instrumentele digitale.

privire la contractele de credit de consum, ***precum și dobândirea de cunoștințe generale cu privire la gestionarea bugetului***. Sunt furnizate consumatorilor informații clare și generale cu privire la procesul de acordare a creditelor pentru a îi ghida pe consumatori, mai ales pe cei care contractează un credit de consum pentru prima oară, și în special cu privire la instrumentele digitale.

Amendamentul 124

Propunere de directivă Articolul 35 – alineatul 1 – partea introductivă

Textul propus de Comisie

Statele membre impun creditorilor să ***dispună de politici și proceduri adecvate, astfel încât aceștia să depună eforturi pentru a lua***, după caz, măsuri rezonabile de restructurare ***înainte de inițierea procedurii de executare silită***. Astfel de măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare țin seama, printre alte elemente, de situația consumatorului și ***pot consta, printre alte posibilități***, în:

Amendamentul

Statele membre impun creditorilor să ***ia***, după caz, măsuri rezonabile de restructurare. Astfel de măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare țin seama, printre alte elemente, de situația consumatorului și ***constau*** în:

Amendamentul 125

Propunere de directivă Articolul 35 – alineatul 1 – litera b – partea introductivă

Textul propus de Comisie

(b) modificarea clauzelor și condițiilor existente ale unui contract de credit, printre care:

Amendamentul

(b) *(Nu privește versiunea în limba română.)*

Amendamentul 126

Propunere de directivă Articolul 35 – alineatul 2

Textul propus de Comisie

2. Lista măsurilor **potențiale** de la alineatul (1) litera (b) nu aduce atingere normelor prevăzute în legislația națională și nu impune statelor membre să prevadă toate măsurile respective în legislația națională.

Amendamentul

2. Lista măsurilor de la alineatul (1) litera (b) nu aduce atingere normelor prevăzute în legislația națională și nu impune statelor membre să prevadă toate măsurile respective în legislația națională.

Amendamentul 127

**Propunere de directivă
Articolul 35 – alineatul 4**

Textul propus de Comisie

4. Statele membre pot permite creditorilor să impună costuri suplimentare asupra consumatorului în caz de nerespectare a obligației de plată. În acest caz, statele membre introduc un plafon pentru costurile respective.

Amendamentul

eliminat

Amendamentul 128

**Propunere de directivă
Articolul 35 – alineatul 5 a (nou)**

Textul propus de Comisie

Amendamentul

5a. ABE elaborează proiecte de standarde tehnice de reglementare care precizează aplicarea măsurilor de restructurare din cauza dificultăților financiare prevăzute la prezentul articol.

Amendamentul 129

**Propunere de directivă
Articolul 36 – paragraful 1**

Textul propus de Comisie

Statele membre se asigură că se pun la

Amendamentul

Statele membre se asigură că se pun la

dispoziția consumatorilor servicii de consiliere în materie de îndatorare.

dispoziția consumatorilor servicii de consiliere în materie de îndatorare. *Astfel de servicii de consiliere în materie de îndatorare au un caracter independent și sunt furnizate consumatorilor în mod gratuit.*

Amendamentul 130

Propunere de directivă Articolul 36 – paragraful 1 a (nou)

Textul propus de Comisie

Amendamentul

În termen de doi ani de la punerea în aplicare a prezentei directive, Comisia ar trebui să prezinte un raport care să ofere o imagine de ansamblu asupra disponibilității serviciilor de consiliere în materie de îndatorare în toate statele membre.

Amendamentul 131

Propunere de directivă Articolul 37 – paragraful 1

Textul propus de Comisie

Amendamentul

Statele membre se asigură că creditorii, intermediarii de credit și furnizorii de servicii de creditare prin finanțare participativă care nu sunt instituții de credit, astfel cum sunt definite la articolul 4 alineatul (1) punctul (1) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, fac obiectul unui proces adecvat de admitere și al unor mecanisme de înregistrare și de supraveghere instituite de o autoritate competentă independentă.

Statele membre se asigură că creditorii, intermediarii de credit și furnizorii de servicii de creditare prin finanțare participativă care nu sunt instituții de credit, astfel cum sunt definite la articolul 4 alineatul (1) punctul (1) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, fac obiectul unui proces adecvat de admitere și al unor mecanisme de înregistrare și de supraveghere instituite de o autoritate competentă independentă. *Deși această cerință nu se aplică în cazul în care furnizarea contractului de credit este doar un serviciu auxiliar, nivelul european corespunzător supraveghează în mod regulat eficiența admiterii, înregistrării și supravegherii instituțiilor non-bancare.*

Amendamentul 132

Propunere de directivă Articolul 39 – paragraful 1

Textul propus de Comisie

1. Statele membre se asigură că, în cazurile în care drepturile creditorului în temeiul unui contract de credit sau al unui contract pentru prestarea de servicii de creditare prin finanțare participativă sau contractul însuși se cesionează unui terț, consumatorul are dreptul să invoce împotriva cesionarului orice mijloc de apărare la care putea recurge împotriva creditorului inițial, inclusiv dreptul la compensare, în cazul în care un astfel de mijloc de apărare este permis în statul membru în cauză.

Amendamentul

1. Statele membre se asigură că, în cazurile în care drepturile creditorului în temeiul unui contract de credit sau al unui contract pentru prestarea de servicii de creditare prin finanțare participativă sau contractul însuși se cesionează unui terț, consumatorul are dreptul să invoce împotriva cesionarului orice mijloc de apărare la care putea recurge împotriva creditorului inițial, inclusiv dreptul la compensare, în cazul în care un astfel de mijloc de apărare este permis în statul membru în cauză. ***Statele membre pot interzice în mod expres cesiunea de credite care nu mai pot fi recuperate în procedură judiciară sau al căror temei juridic nu mai poate fi demonstrat.***

Amendamentul 133

Propunere de directivă Articolul 40 – alineatul 2 a (nou)

Textul propus de Comisie

Amendamentul

2a. Participarea creditorilor, a intermediarilor de credite și a furnizorilor de servicii de creditare prin finanțare participativă la mecanisme extrajudiciare de soluționare a litigiilor pentru clienții casnici este obligatorie, cu excepția cazului în care statul membru demonstrează Comisiei că alte mecanisme sunt la fel de eficiente.

Amendamentul 134

Propunere de directivă
Articolul 41 – alineatul 8 a (nou)

Textul propus de Comisie

Amendamentul

8a. Autoritățile naționale competente colectează date privind ratele de nerambursare ale produselor de creditare vândute care se încadrează în domeniul de aplicare al prezentei directive și le raportează ABE. ABE prezintă Comisiei un raport anual privind aceste rate de nerambursare, care este publicat și analizează ratele de nerambursare ale produselor de credit reglementate de prezenta directivă, pe categorii și țări.

Amendamentul 135

Propunere de directivă
Articolul 41 – alineatul 8 b (nou)

Textul propus de Comisie

Amendamentul

8b. Statele membre pot acorda autorităților naționale competente competențe de intervenție asupra produselor, conform cu legislația proprie.

Amendamentul 136

Propunere de directivă
Articolul 44 – alineatul 2

Textul propus de Comisie

Amendamentul

2. Statele membre se asigură că, în cazul în care se impune aplicarea de sancțiuni în conformitate cu articolul 21 din Regulamentul (UE) 2017/2394, acestea includ posibilitatea aplicării de amenzi prin proceduri administrative sau posibilitatea inițierii unor proceduri judiciare pentru aplicarea de amenzi sau ambele, cuantumul maxim al unor astfel de amenzi fiind de cel puțin 4 % din cifra de afaceri anuală a

2. Statele membre se asigură că, în cazul în care se impune aplicarea de sancțiuni în conformitate cu articolul 21 din Regulamentul (UE) 2017/2394, acestea includ posibilitatea aplicării de amenzi prin proceduri administrative sau posibilitatea inițierii unor proceduri judiciare pentru aplicarea de amenzi sau ambele, cuantumul maxim al unor astfel de amenzi fiind de cel puțin 3 % din cifra de afaceri anuală a

creditorului, intermediarului de credit sau furnizorului de servicii de creditare prin finanțare participativă realizată în toate statele membre în cauză prin măsura coordonată de asigurare a respectării legislației.

creditorului, intermediarului de credit sau furnizorului de servicii de creditare prin finanțare participativă realizată în toate statele membre în cauză prin măsura coordonată de asigurare a respectării legislației.

Amendamentul 137

Propunere de directivă Articolul 47 – paragraful 2

Textul propus de Comisie

Directiva 2008/48/CE continuă să se aplice și contractelor de credit existente la [OP: a se introduce data: *șase* luni de la termenul-limită de transpunere] până la [încetarea acestora].

Amendamentul

Directiva 2008/48/CE continuă să se aplice și contractelor de credit existente la [OP: a se introduce data: *nouă* luni de la termenul-limită de transpunere] până la [încetarea acestora].

Amendamentul 138

Propunere de directivă Articolul 47 – paragraful 3

Textul propus de Comisie

Cu toate acestea, articolele 23 și 24, articolul 25 alineatul (1) a doua teză, articolul 25 alineatul (2) și articolele 28 și 39 din prezenta directivă se aplică tuturor contractelor de credit pe durată nedeterminată existente la [OP: a se introduce data: *șase* luni de la termenul-limită de transpunere].

Amendamentul

Cu toate acestea, articolele 23 și 24, articolul 25 alineatul (1) a doua teză, articolul 25 alineatul (2) și articolele 28 și 39 din prezenta directivă se aplică tuturor contractelor de credit pe durată nedeterminată existente la [OP: a se introduce data: *nouă* luni de la termenul-limită de transpunere].

Amendamentul 139

Propunere de directivă Articolul 48 – alineatul 1 – paragraful 1

Textul propus de Comisie

Statele membre adoptă și publică, cel târziu până la [OP: a se introduce data: 24 de luni

Amendamentul

Statele membre adoptă și publică, cel târziu până la [OP: a se introduce data: 24 de luni

de la data adoptării directivei], actele cu putere de lege și actele administrative necesare pentru a se conforma prezentei directive. Statele membre comunică de îndată Comisiei textele respectivelor dispoziții. Acestea aplică respectivele măsuri începând cu [OP: a se introduce data: **șase** luni de la termenul-limită de transpunere].

de la data adoptării directivei], actele cu putere de lege și actele administrative necesare pentru a se conforma prezentei directive. Statele membre comunică de îndată Comisiei textele respectivelor dispoziții. Acestea aplică respectivele măsuri începând cu [OP: a se introduce data: **nouă** luni de la termenul-limită de transpunere].

Amendamentul 140

Propunere de directivă Articolul 48 – alineatul 1 – paragraful 2

Textul propus de Comisie

Cu toate acestea, în ceea ce privește relațiile, în cadrul domeniului de aplicare al prezentei directive, între consumatori și creditori sau intermediari de credit ori furnizori de servicii de creditare prin finanțare participativă care se califică drept microîntreprinderi și întreprinderi mici și mijlocii, astfel cum se menționează la articolul 3 din Directiva 2013/34/UE, statele membre aplică măsurile respective începând cu [OP: a se introduce data: **18** luni de la termenul-limită de transpunere].

Amendamentul

Cu toate acestea, în ceea ce privește relațiile, în cadrul domeniului de aplicare al prezentei directive, între consumatori și creditori sau intermediari de credit ori furnizori de servicii de creditare prin finanțare participativă care se califică drept microîntreprinderi și întreprinderi mici și mijlocii, astfel cum se menționează la articolul 3 din Directiva 2013/34/UE, statele membre aplică măsurile respective începând cu [OP: a se introduce data: **24 de** luni de la termenul-limită de transpunere].

Amendamentul 141

Propunere de directivă Anexa I – punctul -1 a (nou)

Textul propus de Comisie

Amendamentul

INFORMAȚII IMPORTANTE DESPRE CREDIT (prima pagină a SECCI)

<i>Valoarea totală a creditului</i>	
<i>Înseamnă plafonul sau sumele totale puse la dispoziție conform</i>	

<i>contractului de credit sau contractului pentru prestarea de servicii de creditare prin finanțare participativă.</i>	
<i>Durata contractului de credit sau a contractului pentru prestarea de servicii de creditare prin finanțare participativă</i>	
<i>Rata dobânzii aferente creditului sau, dacă este cazul, diferite rate ale dobânzii care se aplică contractului de credit sau serviciilor de creditare prin finanțare participativă</i>	<i>[% - fixă sau - variabilă (cu indicele sau rata de referință aplicabilă ratei inițiale a dobânzii aferente creditului) - termene]</i>
<i>Dobânda anuală efectivă (DAE) Acesta este costul total exprimat ca procentaj anual din valoarea totală a creditului. DAE vă ajută să comparați diferite oferte.</i>	<i>[% Aici se va prezenta un exemplu reprezentativ care să menționeze toate ipotezele folosite pentru calculul dobânzii anuale efective]</i>
<i>Dacă este cazul Creditul este acordat sub forma unei amânări la plată pentru un bun sau serviciu sau este legat de furnizarea</i>	

<p><i>anumitor bunuri sau prestarea unui anumit serviciu.</i></p> <p><i>Denumirea bunului/serviciului</i></p> <p><i>Echivalentul în numerar al prețului</i></p>	
<p><i>Costurile întârzierilor în efectuarea plăților</i></p> <p><i>Plățile neefectuate ar putea avea consecințe grave pentru dumneavoastră (de exemplu, vânzarea silită) și să îngreuneze obținerea de credite în viitor.</i></p>	<p><i>Vi se va percepe [... (rata dobânzii aplicabilă și modalitățile de ajustare a acesteia și, după caz, penalitățile de întârziere)] pentru plățile efectuate cu întârziere.</i></p>
<p><i>Costul total al creditului</i></p>	

Ori de câte ori se indică „dacă este cazul”, creditorul sau furnizorul de servicii de creditare prin finanțare participativă trebuie să completeze rubrica respectivă dacă informațiile sunt relevante pentru produsul de creditare sau să șteargă informațiile respective sau rândul respectiv dacă informațiile nu sunt relevante pentru tipul de credit avut în vedere.

Indicațiile dintre parantezele pătrate furnizează explicații creditorului sau furnizorului de servicii de creditare prin finanțare participativă și trebuie să fie înlocuite cu informațiile corespunzătoare.

Acest formular trebuie să apară pe o singură pagină în partea superioară a formularului „Informații standard la nivel european privind creditul de consum”, să fie perfect lizibil și adaptat pentru a ține seama de constrângerile

tehnice ale suporturilor pe care este afișat.

Prima pagină trebuie prezentată sub formă grafică, dacă este posibil.

Proiectele de standarde de reglementare pentru a preciza formatul și prezentarea sunt elaborate de Autoritatea Bancară Europeană.

Amendamentul 142

Propunere de directivă Anexa II

Textul propus de Comisie

Amendamentul

PREZENTARE GENERALĂ STANDARD LA NIVEL EUROPEAN PRIVIND CREDITUL DE CONSUM

eliminat

[...]

Ori de câte ori se indică „dacă este cazul”, creditorul sau furnizorul de servicii de creditare prin finanțare participativă trebuie să completeze rubrica respectivă dacă informațiile sunt relevante pentru produsul de creditare sau să șteargă informațiile respective sau rândul respectiv dacă informațiile nu sunt relevante pentru tipul de credit avut în vedere.

Indicațiile dintre parantezele pătrate furnizează explicații creditorului sau furnizorului de servicii de creditare prin finanțare participativă și trebuie să fie înlocuite cu informațiile corespunzătoare.

Prezentarea generală standard la nivel european privind creditul de consum trebuie să fie afișată pe o singură pagină în partea superioară a formularului „Informații standard la nivel european privind creditul de consum”, să fie perfect lizibilă și să fie adaptată pentru a ține seama de constrângerile tehnice ale suporturilor pe care este afișată.

PROCEDURA COMISIEI SESIZATE PENTRU AVIZ

Titlu	Creditele de consum
Referințe	COM(2021)0347 – C9-0244/2021 – 2021/0171(COD)
Comisie competentă Data anunțului în plen	IMCO 8.7.2021
Aviz emis de către Data anunțului în plen	ECON 8.7.2021
Raportor/Raportoare pentru aviz Data numirii	Marek Belka 1.9.2021
Examinare în comisie	7.2.2022 21.3.2022
Data adoptării	28.4.2022
Rezultatul votului final	+: 44 –: 4 0: 9
Membri titulari prezenți la votul final	Rasmus Andresen, Gunnar Beck, Marek Belka, Isabel Benjumea Benjumea, Stefan Berger, Gilles Boyer, Carlo Calenda, Engin Eroglu, Markus Ferber, Jonás Fernández, Frances Fitzgerald, José Manuel García-Margallo y Marfil, Luis Garicano, Claude Gruffat, Enikő Győri, Michiel Hoogeveen, Danuta Maria Hübner, Stasys Jakeliūnas, France Jamet, Othmar Karas, Billy Kelleher, Ondřej Kovařík, Georgios Kyrtos, Aurore Lalucq, Aušra Maldeikienė, Pedro Marques, Costas Mavrides, Csaba Molnár, Siegfried Mureșan, Caroline Nagtegaal, Luděk Niedermayer, Lefteris Nikolaou-Alavanos, Dimitrios Papadimoulis, Piernicola Pedicini, Lídia Pereira, Kira Marie Peter-Hansen, Sirpa Pietikäinen, Dragoș Pîslaru, Evelyn Regner, Dorien Rookmaker, Alfred Sant, Joachim Schuster, Ralf Seekatz, Pedro Silva Pereira, Paul Tang, Irene Tinagli, Ernest Urtasun, Inese Vaidere, Johan Van Overtveldt, Stéphanie Yon-Courtin, Marco Zanni, Roberts Zīle
Membri supleanți prezenți la votul final	Nicolaus Fest, Henrike Hahn, Eugen Jurzyca, Chris MacManus, Mick Wallace

VOT FINAL PRIN APEL NOMINAL ÎN COMISIA SESIZATĂ PENTRU AVIZ ⁽¹⁾

44	+
ID	France Jamet, Marco Zanni
PPE	Isabel Benjumea Benjumea, Stefan Berger, Markus Ferber, Frances Fitzgerald, José Manuel García-Margallo y Marfil, Danuta Maria Hübner, Othmar Karas, Georgios Kyrtos, Aušra Maldeikienė, Siegfried Mureşan, Luděk Niedermayer, Lídia Pereira, Sirpa Pietikäinen, Ralf Seekatz, Inese Vaidere
Renew	Gilles Boyer, Carlo Calenda, Engin Eroglu, Luis Garicano, Billy Kelleher, Ondřej Kovařík, Caroline Nagtegaal, Dragoş Pîslaru, Stéphanie Yon-Courtin
S&D	Marek Belka, Jonás Fernández, Aurore Lalucq, Pedro Marques, Costas Mavrides, Csaba Molnár, Evelyn Regner, Alfred Sant, Joachim Schuster, Pedro Silva Pereira, Paul Tang, Irene Tinagli
Verts/ALE	Rasmus Andresen, Claude Gruffat, Henrike Hahn, Piernicola Pedicini, Kira Marie Peter-Hansen, Ernest Urtasun

4	-
ECR	Dorien Rookmaker
ID	Gunnar Beck, Nicolaus Fest
NI	Lefteris Nikolaou-Alavanos

9	0
ECR	Michiel Hoogeveen, Eugen Jurzyca, Johan Van Overtveldt, Roberts Zīle
NI	Enikő Győri
The Left	Chris MacManus, Dimitrios Papadimoulis, Mick Wallace
Verts/ALE	Stasys Jakeliūnas

Legenda simbolurilor utilizate:

- + : pentru
- : împotriva
- 0 : abţineri