

# Supraîndatorarea consumatorilor de credite și soluțiile sale juridice

***Conf.univ.dr. Lucian BERCEA***

*Facultatea de Drept și Științe Administrative*

*Universitatea de Vest din Timișoara*

*Dreptul Afacerilor 2011*

Universitatea din București, Facultatea de Drept

13-14 mai 2011

*Some people use one half their ingenuity to get into debt  
and the other half to avoid paying it.*

George Dennison Prentice



# Sumar

1. Conceptualizarea supraîndatorării consumatorului de credite
  - definire
  - cauze
2. Tratatamentul juridic al supraîndatorării consumatorului de credite
  - soluții

## Ce este supraîndatorarea? *How much debt is too much?*

- Unde este granița dintre “simplele” dificultăți financiare și supraîndatorare?
- Inexistența unei definiții unanim acceptate:
  - Grupul de Specialiști al Consiliului European pentru Soluții Juridice la Probleme de Îndatorare:
    - *“incapacitatea de plată a angajamentelor din contractele de credit și a celorlalte datorii curente”*
  - Recomandarea CM/Rec(2007)8 a Comitetului de Miniștri al Consiliului Europei din 20 iunie 2007:
    - *“gradul de îndatorare a unei persoane sau a unei familii depășește în mod manifest și/sau pe termen lung capacitatea de plată”*

# Ce este supraîndatorarea?

- Încercare de armonizare a definiției la nivel european (studiu pentru Comisia Europeană în 2008):
  - “o gospodărie (*household*) e supraîndatorată dacă după deducerea cheltuielilor de subzistență nu poate acoperi datoriile scadente” (condiție suplimentară eventuală: “pentru o perioadă îndelungată de timp”)
- elemente:
  - unitatea de măsură
  - datoriile financiare
  - cheltuielile de subzistență
  - capacitatea de plată
  - timpul
  - lipsa de lichidități

# Ce este supraîndatorarea?

- Indicatori de măsurare a stării de (supra)îndatorare:
  - dificultatea fixării proporțiilor: *how much debt is too much?*
  - criterii:
    - datorii financiare care situează persoana / familia sub nivelul minim de subzistență
    - restanțe structurale în cadrul cel puțin unei categorii de datorii financiare
    - dificultatea suportării sarcinii obligațiilor lunare de plată
    - calificarea capacității de plată a persoanei / familiei ca „dificilă” sau „foarte dificilă”
    - lipsa de lichidități
- Raportul între supraîndatorare, insolvabilitate și insolvență

## Cauzele supraîndatorării

- Combinație a presiunii consumatoriste și a „democratizării” creditului
- Lipsa educației financiare a consumatorilor vs. lipsa de responsabilitate a băncilor

# Cauzele supraîndatorării

- Cauze care privesc consumatorul (*weak / reckless consumer*)
  - supraîndatorare activă: consum impulsiv + greșeli de management al bugetului
  - supraîndatorare pasivă: circumstanțe economice survenite subsecvent încheierii contractului (șocuri individuale financiare / sociale vs. șocuri macroeconomice etc.)
  - categorii de consumatori:
    - consumatori de bunuri și credite sau consumatori de bunuri pe credit?
    - polarizarea consumatorilor de credite
    - consumatorii vulnerabili (nesofisticați) vs. consumatorii impulsivi (dezinteresați)
    - supraîndatorarea consumatorilor cu venituri mici (standardul minimei subzistențe) vs. supraîndatorarea consumatorilor cu venituri medii (imprudență financiară)



# Cauzele supraîndatorării

- Cauze care privesc banca (*predatory lending*)
  - lipsa de transparență în ceea ce privește conținutul și efectele contractului
  - impunerea de clauze abuzive în contractele de credit prin exploatarea stării de nevoie sau a ignoranței consumatorului
  - transferarea de către bancă a tuturor riscurilor contractului asupra consumatorului
  - practici de creditare abuzive:
    - *risk-based pricing*
    - *laesio enormis*
    - *caveat emptor*
    - *negative amortization*

## Soluții. Tratatamentul juridic al supraîndatorării:

- soluții juridice / non-juridice
- soluții preventive / ofensive
- soluții clasice (leziunea, impreviziunea etc.) / moderne (clauzele abuzive, termenul de reflecție, dreptul de retragere din contract, insolvența particularilor etc.)
- soluții pentru supraîndatorarea scuzabilă / pentru supraîndatorarea nescuzabilă
- *soft law* sau *hard law* al consumului?

# Soluții. Tratatamentul juridic al supraîndatorării:

- Scopul soluțiilor:
  - evitarea supraîndatorării
  - tratamentul supraîndatorării instalate
- Limitele protecției:
  - contractul de credit pentru consum - operă de caritate a băncii?
  - caracterul non-obligatoriu al contractului?
- Riscurile protecției:
  - deresponsabilizarea consumatorului și crearea unei mentalități de asistat (dispariția standardului omului prudent și diligent)
  - cost repercutat asupra prețului produselor oferite consumatorilor

## Soluții. Tratatamentul juridic al supraîndatorării:

- Prevenția supraîndatorării:
  - *responsible borrowing and money management*
    - informații + educație + consiliere
    - dreptul de retragere din contract



## Soluții. Tratatamentul juridic al supraîndatorării:

- *responsible lending*
  - de la *truth in lending* (transparență) la *responsible lending* (co-responsabilizarea băncii)
  - transparență, comprehensibilitate, termen rezonabil de reflecție, acces la consiliere financiară independentă, reglementarea condițiilor de refinanțare sau restructurare a creditului
  - obligația băncii de evaluare a bonității consumatorului (*affordable credit*): capacitatea consumatorului de rambursare a creditului, raportat la resurse și la gradul de îndatorare a clientului
  - problema relației între moneda creditului și moneda sursei de rambursare: interzicerea / restricționarea creditului în valută
  - problema limitării costului creditului
  - reprimarea desființării unilaterale abuzive sau premature a contractului

## Soluții. Tratatamentul juridic al supraîndatorării:

- Tratatamentul supraîndatorării instalate:
  - reducerea efectelor negative ale recuperărilor de debite + reabilitarea debitorului
  - *responsible arrears management*
    - prevalența adaptării creditului față de încetarea contractului
    - proceduri flexibile, aplicabile individual + planuri de rambursare realiste
    - reprimarea exploatării stării de nevoie a consumatorului care apelează la restructurarea creditului
    - recuperarea forțată a debitelor - soluție finală
    - imperativ european: protecția demnității debitorului și asigurarea standardelor minime de viață, indiferent de nivelul debitelor restante

# Soluții. Tratatamentul juridic al supraîndatorării:

- Soluții extra-judiciare:
  - proceduri de restructurare a creditului, mediere, arbitraj
- Soluții judiciare:
  - proceduri judiciare individuale (ex.: evacuarea clauzelor abuzive în litigii individuale) vs. proceduri colective (ex.: evacuarea clauzelor abuzive în *class actions*)
  - sistem eficient și echilibrat de executare a debitorilor
    - reducerea efectelor negative ale executării: protejarea activelor esențiale ale debitorului; insesizabilitatea unei părți din venituri - echilibrul între nevoile de bază și eficiența recuperării debitelor
    - supraîndatorarea pasivă ca apărare împotriva acțiunilor băncii pentru restituirea creditelor: conceptul de „forță majoră socială”

# Soluții. Tratatamentul juridic al supraîndatorării:

- Insolvența particularilor:
  - *an American monster in Europe?*
  - România: dezinteres sau refuz de reglementare?
  - soluție proprie tratamentului juridic al comercianților aflați în dificultate financiară
    - tratament al unei persoane, nu al unui contract
    - veritabilul scop primordial: punerea la adăpost a debitorilor împotriva măsurilor luate de creditorii, nu plata creanțelor creditorilor



# Soluții. Tratatamentul juridic al supraîndatorării:

- tipuri de proceduri:
  - orientate în favoarea consumatorului
  - orientate în favoarea creditorilor
- conținutul procedurii:
  - lichidare (+ descărcarea de datorie)
  - plan de redresare (+ descărcarea de datorie)
- problema condiționării deschiderii procedurii de parcurgerea unei proceduri extra-judiciare
- problema persoanelor care au dreptul de a solicita deschiderea procedurii
- problema efectelor secundare ale falimentului personal: stigmat care împiedică reinsertia socială și financiară

## Soluții. Tratatamentul juridic al supraîndatorării:

- imperativ european: procedurile de insolvență trebuie să aibă ca efect reabilitarea consumatorului, nu retorsiuni împotriva acestuia
  - *from bad debt to no debt*: posibilitatea descărcării totale / parțiale de datorii
    - supraîndatorare scuzabilă: *fresh start, clean slate, tabula rasa*
    - problema modalității producerii efectului descărcării de datorie
    - problema perioadelor de bună conduită financiară
    - problema multiplelor *fresh start*-uri
  - problema păstrării de către consumator a unor active esențiale
  - problema influențării comportamentului consumatorilor de existența posibilității de descărcare de datorie
  - supraîndatorare culpabilă: *civiliter mortuus?*

## Concluzii

- Supraîndatorarea: concept vag
- Fundamentalizarea și universalizarea protecției consumatorului supraîndatorat
- Insolvența particularilor: subiect social sensibil, politic atractiv, juridic problematic