



Council of the
European Union

028088/EU XXVI.GP
Eingelangt am 25/06/18

Brussels, 25 June 2018
(OR. ro, en)

10478/18

Interinstitutional File:
2018/0063 (COD)

EF 183
ECOFIN 668
CODEC 1164
JAI 695
JUSTCIV 167
INST 255
PARLNAT 153

COVER NOTE

From: Romanian Senate
date of receipt: 20 June 2018
To: Mr Jeppe TRANHOLM-MIKKELSEN, Secretary-General of the Council of the European Union

Subject: Proposal for a DIRECTIVE OF THE EUROPEAN PARLIAMENT AND OF THE COUNCIL on credit servicers, credit purchasers and the recovery of collateral [doc. 7403/18 - COM (2018)135 Final]
- Opinion on the application of the principles of subsidiarity and proportionality

Delegations will find attached the above-mentioned document followed by a courtesy English translation.

Encl.: [...]

10478/18

AR/mf

DGG 1B

EN/RO



Parlamentul României
Senat

București, 13 iunie 2018

OPINIA SENATULUI ROMÂNIEI

referitoare la

Propunerea de DIRECTIVĂ A PARLAMENTULUI EUROPEAN ȘI A CONSILIULUI privind administratorii de credite, cumpărătorii de credite și recuperarea garanțiilor reale COM (2018) 135 final

Senatul României a examinat Propunerea de DIRECTIVĂ A PARLAMENTULUI EUROPEAN ȘI A CONSILIULUI privind administratorii de credite, cumpărătorii de credite și recuperarea garanțiilor reale – COM (2018) 135 final, conform art. 67, art. 148 paragrafele (2) și (3) și Protocolul nr. 2 anexat Tratatului de la Lisabona, de modificare a Tratatului privind Uniunea Europeană și a Tratatului de instituire a Comunității Europene, semnat la Lisabona la 13 decembrie 2007.

Având în vedere raportul Comisiei pentru Afaceri Europene, la data de 13 iunie, **plenul Senatului** a hotărât următoarele:

(1) Consideră că propunerea de Directivă respectă principiul subsidiarității, deoarece statele membre nu au reușit să ia măsuri eficiente care să intervină pe partea de cerere transfrontalieră a cesionării de credite neperformante.

Prin urmare, doar crearea unui cadru la nivelul UE ar asigura condiții de intrare pe piață uniforme pentru cumpărătorii și administratorii de credite și un „pașaport” pentru ca aceștia să își desfășoare activitățile în întreaga piață unică.

De asemenea, consideră că propunerea de Directivă respectă principiul proporționalității sub aspectul formei juridice alese, dar sub aspectul conținutului este inadecvată obiectivelor pe care și le propune.

(2) Constată că, în versiunea actuală, proiectul de Directivă conține prevederi care ar conduce la slăbirea cadrului legislativ național existent la acest moment pe unele dintre palierele ce se intenționează a fi reglementate.

(3) Solicită:

a) restrângerea explicită a domeniului de aplicare a Directivei numai la creditele neperformante, deoarece prin uniformizarea regimului cesiunii creditelor (indiferent de calitatea acestora) și, respectiv, al administrării creditelor (indiferent de calitatea acestora) se va ajunge la cerințe mai permissive privind calitatea persoanelor care administrează creditele performante. În plus, față de cele de mai sus, nu se justifică diferența de tratament în ceea ce privește accesul la activitate atunci când cesionarii de credite aleg să își administreze direct creditele achiziționate,

respectiv un regim mult mai relaxat față de cel aplicabil administratorilor de credite, păstrarea unor cerințe diferite putând avea ca efect prejudicierea debitorilor;

b) susținerea corelării cerințelor legale aplicabile cesionarilor (cu excepția creditorilor profesioniști) care administrează direct creditele achiziționate cu cele aplicabile administratorilor de credite;

c) asigurarea condițiilor care să permită cunoașterea de către creditori a informațiilor necesare determinării gradului de îndatorare a unui solicitant de credit prin impunere în sarcina creditorilor și cesionarilor (indiferent de categoria de entitate) a obligației de raportare a informațiilor privind creditele neperformante cedate către un registru unic, stabilit în acest scop la nivel european (de exemplu la nivelul Autorității Bancare Europene), care să fie în măsură să furnizeze informații privind creditele neperformante cedate. În acest sens, proiectului de Directivă ar trebui să prevadă, de asemenea, faptul că forma și periodicitatea raportării urmează să fie stabilită prin reglementări aplicabile la nivelul Uniunii Europene, emise în acest scop.

(4) Atrage atenția cu privire la crearea, prin propunerea de Directivă, a unei piețe secundare a creditelor neperformante, fără însă a fi prevăzute măsuri pentru protecția debitorilor. Propunerea are un nivel de protecție mai scăzut decât legislația națională și expune consumatorii la un posibil risc, în special prin crearea posibilității transferării transfrontaliere a creditelor.

În ceea ce privește *Titlul V, Executarea extrajudiciară accelerată a garanțiilor reale*, atrage atenția asupra faptului că sistemul propus afectează societățile comerciale prin limitarea posibilității restructurării creditului sau a acordării unei a doua șanse.

p. Președintele Senatului



Iulian-Claudiu MANDA



The Parliament of Romania
Senate

Bucharest, 13 June 2018

Courtesy translation

OPINION of the ROMANIAN SENATE
on the Proposal for a DIRECTIVE OF THE EUROPEAN PARLIAMENT AND OF THE
COUNCIL on credit managers, credit buyers and the recovery of collateral
COM (2018) 135 final

The Romanian Senate, pursuant to art. 6, art. 148 (2) and (3) of the Romanian Constitution and the Protocol no. 2 annexed to the Treaty of Lisbon amending the Treaty on European Union and the Treaty on the Functioning of the European Union, signed in Lisbon in 13th December 2007, has examined the **Proposal for a DIRECTIVE OF THE EUROPEAN PARLIAMENT AND OF THE COUNCIL on credit managers, credit buyers and the recovery of collateral - COM (2018) 135 final**.

Having in view the report of the Committee for European Affairs, **the Plenum of the Senate**, issued on 13 June 2018 an OPINION, as follows:

(1) Considers that the proposal for a Directive respects the principle of subsidiarity, as member states have failed to take effective measures to intervene on the cross-border side of the divestiture of non-performing loans.

Therefore, only the creation of an EU-wide framework would ensure uniform entry conditions for the buyers and managers of the credits and a „passport“ for them to carry out their activities throughout the single market.

It also considers that the proposal for a Directive respects the principle of proportionality in terms of the legal form chosen but, in terms of content, is inadequate to the objectives it proposes.

(2) Notes that, in the current version, the draft Directive contains provisions that would weaken the current national legislative framework on some of the levels that are intended to be regulated.

(3) Requests:

a) explicitly limiting the scope of the Directive to non-performing loans only, because by harmonising the procedure of credit divestiture (irrespective of their quality) and credit management (irrespective of their quality), it would come to more permissive requirements on the quality of the persons who manage the performing loans. Furthermore, there is no

justification for the difference in treatment with concerning the access to the business when the credit transferees choose to directly manage their purchased loans, respectively a much relaxed procedure compared to that applicable to the loan managers, keeping different requirements may have the effect of damaging the debtors;

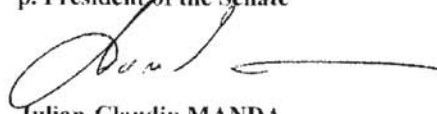
b) supporting the correlation between the legal requirements applicable to the transferees (except professional creditors) who administer directly the purchased credits with those applicable to the loan managers;

c) ensuring conditions enabling creditors to know the necessary information to determine the deleverage of a credit applicant by imposing on the creditors and transferees (regardless of the entity category) the obligation to report information about non-performing loans transferred to a registry established for this purpose at European level (eg. at the level of the European Banking Authority), which is able to provide information on non-performing loans ceded. In this respect, the draft Directive should also provide for the form and periodicity of reporting to be established by EU-wide regulations issued for this purpose.

(4) Draws attention to the creation, in the proposal for a Directive, of a secondary market for non-performing loans, but without measures to protect debtors. The proposal has a lower level of protection than national legislation and exposes consumers to a possible risk, in particular by creating the possibility of cross-border credit transfer.

With regard to *Title V. Accelerating extra-judicial enforcement of collateral*, draws attention to the fact that the proposed scheme affects companies by limiting the possibility of credit restructuring or granting a second chance.

p. President of the Senate



Iulian-Claudiu MANDA