

Ficha Asunto

PROYECTO DE LEY

Asunto: 147409

Origen: Cámara Representantes - Peña Fernández, Daniel

Título: USURA. DELITO. REGIMEN. MODIFICACION.

Entradas

| Fecha | Cuerpo | Carpeta/Año | Entrada |
|------------|--------|-------------|---------------------------------------|
| 04-08-2020 | CRR | 524/2020 | USURA. DELITO. REGIMEN. MODIFICACION. |
| 07-12-2023 | CSS | 1169/2023 | USURA. DELITO. REGIMEN. MODIFICACION. |

Sanciones

| Fecha | Cuerpo | Carpeta/Año | Trámite |
|------------|--------|-------------|-----------------|
| 05-12-2023 | CRR | 524/2020 | C.RR. sanciona. |

Comisiones

| Comisión | Cuerpo | Carpeta/Año |
|----------|--------|-------------|
| HACIENDA | CRR | 524/2020 |
| HACIENDA | CSS | 1169/2023 |

Sesiones

| Fecha | Cuerpo | Sesión | Diario Sesión |
|------------|--------|----------------------------|-------------------------------------|
| 04-08-2020 | CRR | Ordinaria . Sesión:34 | Diario Nro.4293 - PDF - |
| 16-08-2023 | CRR | Especial . Sesión:35 | Diario Nro.4478 - PDF - |
| 31-08-2023 | CRR | Extraordinaria . Sesión:37 | Diario Nro.4480 - PDF - |
| 14-11-2023 | CRR | Ordinaria . Sesión:54 | Diario Nro.4497 - PDF - |
| 05-12-2023 | CRR | Ordinaria . Sesión:57 | Diario Nro.4500 - PDF - |
| 12-12-2023 | CSS | Ordinaria . Sesión:53 | Diario Nro.53 - PDF - HTML - Video- |

Distribuidos

| Cuerpo | Carpeta/Año | Distribuido | Texto |
|--------|-------------|----------------|--|
| CSS | 1169/2023 | 1961/0 CAR PDF | - Comparativo entre la legislación vigente, el proyecto de ley presentado por el señor Senador Adrián Peña, el proyecto de ley presentado por los señores Senadores de la Bancada del Frente Amplio y el proyecto aprobado por la Cámara de Representantes |
| CSS | 1169/2023 | 1924/0 CAR PDF | Proyecto de ley aprobado por la Cámara de Representantes Informe de la Comisión de Hacienda de la Cámara de Representantes Proyecto de ley con exposición de motivos presentado por el señor Representante Nacional Daniel Peña Disposiciones citadas |

Repartidos

| Cuerpo | Carpeta/Año | Repartido | Texto |
|--------|-------------|-----------|--|
| CRR | 524/2020 | 185/0 PDF | USURA. Sustitución de disposiciones de la Ley N° 18.212. |
| CRR | 524/2020 | 964/0 PDF | USURA Sustitución de disposiciones de la Ley N° 18.212 |
| CRR | 524/2020 | 964/1 PDF | USURA. Sustitución de disposiciones de la Ley N° 18.212. Informe |

Documentos Asociados

| Título |
|---|
| Respuesta del Banco Central del Uruguay, a Oficio n.º 16. (asunto 149389) C.RR. |
| Informe de la Asociación de Magistrados del Uruguay y la Asociación Uruguaya de Consumidores Unidos |
| AEBU - Informe sobre Usura y Endeudamiento entregado en comisión el 27-4-2022 |
| Redacción alternativa aportada por el señor Representante Daniel Peña 29-6-22 |
| Respuesta del Banco Central del Uruguay, a oficio n.º 34. (asunto 156481) C.RR. |
| Nueva redacción diputado Daniel Peña 31-05-23 |

| Título |
|---|
| Comparativo Texto vigente contra texto del proyecto de 31-05-23. |
| Respuesta del Banco Central del Uruguay, a oficio n.º 59 (asunto 160545) C.RR |
| Comparativo Ley vigente - Proyecto Peña 31-5-23 - Comentarios BCU |
| Texto modificativo presentado el 1.º de noviembre de 2023 |
| Presentación de la Asociación de Bancos Privados del Uruguay - 1.º/11/2023 |
| Texto sustitutivo presentado el 7 de noviembre de 2023 |
| Comparativo entre texto original y texto sustitutivo del 7 de noviembre de 2023 |
| Informe y proyecto de ley aprobado por la Comisión - 8/11/2023 |
| Aditivo del Representante Álvaro Viviano - 8/11/2023 |
| Proyecto aprobado por el Plenario de la Cámara de Representantes el 5/12/2023 |

Carpetas y Asuntos Asociados

Cuerpo Carpeta/Año Asunto Cuerpo Carpeta/Año Título

| | | | |
|-----|----------|--------|--|
| CRR | 524/2020 | 149389 | Respuesta Bcu, a oficio n.º 16, relativo al proyecto de ley a estudio. |
| CRR | 524/2020 | 153269 | Representante Daniel Peña remite nota sugiriendo eventuales invitados. |
| CRR | 524/2020 | 153775 | Dr. Esc. Gonzalo López. Equifax Uruguay S.A. Presentación de la empresa. |
| CRR | 524/2020 | 155338 | Segunda Oportunidad. Propuesta de proyecto de ley entregada por ciudadanos, relacionada con personas endeudadas. |
| CRR | 524/2020 | 156481 | Respuesta Bcu, a oficio n.º 34, acerca de la nueva redacción propuesta por el señor Representante Daniel Peña. |
| CRR | 524/2020 | 160545 | Respuesta BCU, a oficio n.º 59, acerca de la nueva redacción (tercera) propuesta por el señor Representante Daniel Peña. |

Trámite Parlamentario

Fecha Cuerpo Carpeta/Año Trámite

| | | | |
|------------|-----|----------|---|
| 04-08-2020 | CRR | 524/2020 | Entrada a Cámara de Representantes. |
| 04-08-2020 | CRR | 524/2020 | Se da cuenta al Cuerpo y pasa a comisión. Tomo:0 Página:13 Diario:4293 HACIENDA |
| 04-08-2020 | CRR | 524/2020 | Recepción por parte de Div.Comisiones. |
| 04-08-2020 | CRR | 524/2020 | Se distribuye repartido. Rep.185/0 PDF USURA. Sustitución de disposiciones de la Ley N° 18.212. |
| 04-08-2020 | CRR | 524/2020 | Div.Comisiones envía a la Comisión. HACIENDA |
| 07-08-2020 | CRR | 524/2020 | Se da cuenta en comisión. HACIENDA Nro. de Acta: 9. Versión Taquigráfica: 135 |
| 19-08-2020 | CRR | 524/2020 | Tratamiento en comisión. HACIENDA Nro. de Acta: 10. Versión Taquigráfica: 152 El señor Representante Daniel Peña hace una ampliación de la exposición de motivos del proyecto de su autoría. Se acuerda remitir al Ministerio de Economía y Finanzas el texto del proyecto de ley y la versión taquigráfica de esta reunión. Asimismo, se acuerda invitar al Banco Central del Uruguay; al Ministerio de Economía y Finanzas y al Área Defensa del Consumidor; a la Asociación de Bancos Privados del Uruguay, y a la Asociación de Bancarios del Uruguay (AEBU). De lo actuado se toma versión taquigráfica. |
| 02-12-2020 | CRR | 524/2020 | Tratamiento en comisión. HACIENDA Nro. de Acta: 16. Versión Taquigráfica: 308 La Comisión recibe a la siguiente delegación invitada: - Por el Ministerio de Economía y Finanzas: Cr. Alejandro Irastorza, Subsecretario; Dr. Álvaro Fuentes, encargado del Área Defensa del Consumidor; Ec. Andrea Rodríguez, asesora, y señor José Ibarburu, asesor. - Por el Banco Central del Uruguay: Ec. Diego Labat, Presidente; Ec. Washington Ribeiro, Vicepresidente; Cr. Juan Pedro Cantera, Superintendente de Servicios Financieros, y Dr. Daniel Artecona, Gerente de Asesoría Jurídica. De lo actuado se toma versión taquigráfica. |
| 24-11-2021 | CRR | 524/2020 | Tratamiento en comisión. HACIENDA Nro. de Acta: 31. Versión Taquigráfica: 736 Por la Asociación de Bancos Privados del Uruguay, asisten invitados: Cr. Roberto De Luca, Director Ejecutivo; Dra. María Noel Riotorto y Dr. Guzmán Rodríguez. |
| 01-12-2021 | CRR | 524/2020 | Tratamiento en comisión. HACIENDA Nro. de Acta: 32. Versión Taquigráfica: 741 Asiste, invitada, la siguiente delegación de la Cámara Uruguaya de Cooperativas de Ahorro y Crédito de Capitalización (Cucacc): Sr. Germán Gorga, Presidente; Cra. Ana Laura Cardozo, Tesorera; Cr. Gabriel Gorondona, Gerente General de la Cooperativa Policial de Ahorro y Crédito (Copac), y Dr. Alfredo Lamenza, asesor. |
| 08-12-2021 | CRR | 524/2020 | Tratamiento en comisión. HACIENDA Nro. de Acta: 33. Versión Taquigráfica: 764 Por la Asociación Nacional de Empresas Administradoras de Crédito de Personas (Aneac): Cr. Alejandro Grasso, Presidente; señor Nelson Borreani, Secretario, y Cr. Luis Costa, Secretario Ejecutivo. Por la Federación de Cooperativas de Ahorro y Crédito (Fecoac): señores Raúl Doassans, Presidente; Gustavo Bernini, Delegado de Cooperativa Artigas, y Dr. Marcelo Amorín, asesor legal. |

| Fecha | Cuerpo | Carpeta/Año | Trámite |
|------------|--------|-------------|--|
| 06-04-2022 | CRR | 524/2020 | Tratamiento en comisión. HACIENDA Nro. de Acta: 36. Versión Taquigráfica: 817 Se acuerda convocar, a solicitud del señor Representante Daniel Peña, autor del proyecto de ley, a: la Asociación de Magistrados del Uruguay; la Asociación Uruguaya de Consumidores Unidos (AUCU); Dora Zafir, profesora de Derecho Civil de la Universidad de la Empresa; Nelson Chicurel, especialista en liquidación de adeudos en materia de intereses, y Dra. Juez Claudia Kelland, Ministra del Tribunal de Apelaciones en lo Civil. La comisión también acuerda invitar a la Asociación de Bancarios del Uruguay AEBU. |
| 20-04-2022 | CRR | 524/2020 | Tratamiento en comisión. HACIENDA Nro. de Acta: 37. Versión Taquigráfica: 833 Asisten, invitadas las siguientes delegaciones: Por la Asociación de Magistrados del Uruguay: Dr. Darwin Rampoldi, Dra. Lilián Elhorriburu y Dra. Dora Szafir, Prof. Titular en Derecho Civil de la Universidad de la Empresa. Por la Asociación Uruguaya de Consumidores Unidos (AUCU): Dr. Esc. Ángel Gabriel Arias Pereira, Secretario, y Dr. Francisco Majó Portela, asesor letrado. Perito contable especializado en liquidación de adeudos en materia de intereses: Cr. Nelson Chicurel. |
| 27-04-2022 | CRR | 524/2020 | Tratamiento en comisión. HACIENDA Nro. de Acta: 38. Versión Taquigráfica: 845 La comisión recibe, en primera instancia, a la Dra. Claudia Kelland, Ministra del Tribunal de Apelaciones en lo Civil de Tercer Turno. En segundo término, ingresa a sala la delegación de la Asociación de Bancarios del Uruguay (AEBU), integrada por: Ec. Aníbal Peluffo, Pablo Andrade y Roberto Bleda. |
| 18-05-2022 | CRR | 524/2020 | Tratamiento en comisión. HACIENDA Nro. de Acta: 40. Versión Taquigráfica: 882 Asisten, invitados, por Equifax Uruguay S.A., Santiago Parodi, Gerente General, y Dr. Esc. Gonzalo López, responsable de asuntos legales. |
| 29-06-2022 | CRR | 524/2020 | Tratamiento en comisión. HACIENDA Nro. de Acta: 44. Versión Taquigráfica: 948 El señor Representante Daniel Peña, autor del proyecto de ley a estudio, remite comparativo, conteniendo modificaciones al texto original del proyecto. |
| 31-08-2022 | CRR | 524/2020 | Tratamiento en comisión. HACIENDA Nro. de Acta: 45. Versión Taquigráfica: 1008 La comisión acuerda remitir al Banco Central del Uruguay la nueva redacción aportada por el señor Representante Daniel Peña, autor del proyecto de ley, para que esa institución brinde su opinión por escrito (se cursó por oficio 34 del día de la fecha) |
| 17-05-2023 | CRR | 524/2020 | Tratamiento en comisión. HACIENDA Nro. de Acta: 62. Versión Taquigráfica: 1352 Se acuerda invitar al señor Representante Daniel Peña, autor del proyecto de ley. |
| 31-05-2023 | CRR | 524/2020 | Tratamiento en comisión. HACIENDA Nro. de Acta: 64. Versión Taquigráfica: 1374 El señor Representante Daniel Peña, autor del proyecto de ley a estudio, presenta modificaciones a los textos ya presentados, con su correspondiente comparativo. |
| 07-06-2023 | CRR | 524/2020 | Tratamiento en comisión. HACIENDA Nro. de Acta: 65. Versión Taquigráfica: 1383 La Comisión resuelve, por el voto conforme de los diez miembros presentes, solicitar una nueva opinión al Banco Central del Uruguay, relacionada con la última versión del proyecto de ley remitido por el señor Representante Daniel Peña, con fecha 31 de mayo del año en curso. |
| 14-08-2023 | CRR | 524/2020 | De conformidad con lo dispuesto por el art.147 del Reglamento de Cámara de Representantes, se eleva HACIENDA Se eleva a Secretaría en virtud de lo establecido en el inciso segundo del artículo 147 del Reglamento. |
| 15-08-2023 | CRR | 524/2020 | Recepción por parte de Archivo. Folios: 152 |
| 16-08-2023 | CRR | 524/2020 | Se archiva a solicitud de la Comisión. Tomo:0 Página:5 Diario:4478 |
| 23-08-2023 | CRR | 524/2020 | Pasa a archivo. |
| 31-08-2023 | CRR | 524/2020 | Recepción por parte de Archivo. |
| 31-08-2023 | CRR | 524/2020 | Por resolución del Cuerpo se retira del archivo. Tomo:0 Página:14 Diario:4480 |
| 31-08-2023 | CRR | 524/2020 | Se da cuenta al Cuerpo y pasa a comisión. Tomo:0 Página:14 Diario:4480 HACIENDA |
| 31-08-2023 | CRR | 524/2020 | Se distribuye repartido. Rep.964/0 PDF USURA Sustitución de disposiciones de la Ley Nº 18.212 |
| 25-10-2023 | CRR | 524/2020 | Tratamiento en comisión. HACIENDA Nro. de Acta: 75. Versión Taquigráfica: 1592 La Comisión resuelve pasar a la discusión particular, por el voto conforme de 9 miembros en 10 presentes. Se acuerda invitar nuevamente a la Asociación de Bancos Privados del Uruguay para la próxima reunión. |
| 01-11-2023 | CRR | 524/2020 | Tratamiento en comisión. HACIENDA Nro. de Acta: 76. Versión Taquigráfica: 1597 Asisten, por la Asociación de Bancos Privados del Uruguay: Ec. Bárbara Mainzer, Directora Ejecutiva; Dr. André Gailey, Director de ABPU, Gerente General de Banco Itaú Uruguay y responsable regional de Itaú para Argentina, Paraguay y Uruguay; Cr. Ignacio Arechavaleta, Director Comercial de Banco Itaú; Dra. María Noel Riotorto y Dr. Nicolás Herrera, asesores letrados. La Comisión comienza con la discusión particular y se votan afirmativamente los artículos 1.º -con modificaciones-, 3.º, 5.º, 6.º -con modificaciones-, 7.º, 10, 11, 13, 15 a 19 y 21 a 23 del texto modificativo presentado en el día de la fecha: 10 en 11. Se aplaza el tratamiento de los artículos 2.º, 4.º, 8.º, 9.º, 12, 14 y 20. |

| Fecha | Cuerpo | Carpeta/Año Trámite | |
|------------|--------|---------------------|---|
| 08-11-2023 | CRR | 524/2020 | Comisión aprueba texto sustitutivo. HACIENDA Nro. de Acta: 77. Versión Taquigráfica: 1607 Informantes: -Informe escrito.. Informante: Olmos, Gustavo. Firmante: Dalmao Francia, Daniel; Mujica, Gonzalo; Civila López, Gonzalo; Díaz, Bettiana Se vota la reconsideración de los artículos votados en la reunión anterior: 8 en 8 afirmativo. Se vota el artículo 1.º del proyecto a estudio: 0 en 9 Se vota el artículo 1.º del proyecto presentado el 7 de noviembre: 9 en 9 Se vota el artículo 2.º del proyecto a estudio: 0 en 9 Se vota el artículo 2.º del proyecto presentado el 7 de noviembre, con modificaciones: 10 en 10 Se vota el artículo 3.º del proyecto a estudio: 10 en 10 Se vota el artículo 4.º del proyecto a estudio: 0 en 10 Se vota el artículo 3.º del proyecto sustitutivo: 10 en 10 Se vota el artículo 5.º del proyecto a estudio: 0 en 10 Se vota el artículo 4.º del proyecto sustitutivo: 8 en 10 Se vota el artículo 6.º del proyecto a estudio: 0 en 10 Se vota el artículo 5.º del proyecto sustitutivo: 10 en 10, con modificaciones. Se vota el artículo 7.º del proyecto a estudio: 0 en 10 Se vota el artículo 8.º del proyecto a estudio: 0 en 10 Se vota el artículo 6.º del proyecto sustitutivo: 10 en 10 Se vota el artículo 9.º del proyecto a estudio: 0 en 10 Se vota el artículo 7.º del proyecto sustitutivo: 10 en 10 Se vota el artículo 10 del proyecto a estudio: 3 en 10 Se vota el artículo 8.º del proyecto sustitutivo: 9 en 10 Se vota el artículo 11 del proyecto a estudio: 0 en 10 Se vota el artículo 9.º del proyecto sustitutivo: 8 en 10 Se vota el artículo 12 del proyecto a estudio: 0 en 10 Se vota el artículo 10 del proyecto sustitutivo: 10 en 10 Se vota el artículo 13 del proyecto a estudio: 0 en 10 Se vota el artículo 11 del proyecto sustitutivo: 10 en 10 Se vota el artículo 14 original: 0 en 10 Se vota el artículo 12 sustitutivo: 9 en 10 Se vota el artículo 15 original: 0 en 9 Se vota el artículo 13 sustitutivo: 9 en 9 Se vota un artículo aditivo presentando por el señor Representante Álvaro Viviano: 10 en 10 Se vota el artículo 16 original: 0 en 9 Se vota el artículo 14 proyecto sustitutivo: 9 en 9 Se vota el artículo 17 original: 0 en 9 Se vota el artículo 15 sustitutivo: 9 en 9 Se vota el artículo 18 original: 0 en 9 Se vota el artículo 16 sustitutivo: 9 en 9 Se votan los artículo 17 a 22 del proyecto sustitutivo: 10 en 10 Se vota el artículo 19 original: 0 en 10 Se vota el artículo 23 sustitutivo: 10 en 10 Se vota el artículo 20 original: 1 en 10 Se designa miembro informante al señor Representante Gustavo Olmos. |
| 08-11-2023 | CRR | 524/2020 | Se eleva a Secretaría Informado en el día de la fecha. Se eleva. |
| 08-11-2023 | CRR | 524/2020 | Se distribuye repartido. Rep.964/1 PDF USURA. Sustitución de disposiciones de la Ley Nº 18.212. Informe |
| 14-11-2023 | CRR | 524/2020 | Se da cuenta en sala informe de comisión. Tomo:0 Página:5 Diario:4497 HACIENDA |
| 14-11-2023 | CRR | 524/2020 | Se posterga el tratamiento. SEAPLAZA EL TRATAMIENTO PARA EL DIA 5/12/23 |
| 05-12-2023 | CRR | 524/2020 | Discusión general. Tomo:0 Página:84 Diario:4500 Intervenciones: Pasquet Iribarne, Ope Pag. ini:99 Pag. fin:102 Pasquet Iribarne, Ope Pag. ini:104 Pag. fin:104 Peña Fernández, Daniel Pag. ini:87 Pag. fin:90 Perrone Cabrera, Álvaro Pag. ini:96 Pag. fin:99 Posada, Iván Pag. ini:95 Pag. fin:96 Posada, Iván Pag. ini:99 Pag. fin:99 Valdomir, Sebastián Pag. ini:84 Pag. fin:87 Viviano, Álvaro Pag. ini:102 Pag. fin:103 Viviano, Álvaro Pag. ini:104 Pag. fin:105 |
| 05-12-2023 | CRR | 524/2020 | Discusión particular. Tomo:0 Página:106 Diario:4500 Intervenciones: Jisdonian, Pedro Pag. ini:114 Pag. fin:114 Perrone Cabrera, Álvaro Pag. ini:116 Pag. fin:116 Viviano, Álvaro Pag. ini:120 Pag. fin:120 |
| 05-12-2023 | CRR | 524/2020 | Fundamento de voto de discusión particular. Tomo:0 Página:109 Diario:4500 Intervenciones: Cámara Abella, Hugo Pag. ini:121 Pag. fin:121 Perrone Cabrera, Álvaro Pag. ini:113 Pag. fin:113 Perrone Cabrera, Álvaro Pag. ini:115 Pag. fin:115 Perrone Cabrera, Álvaro Pag. ini:120 Pag. fin:120 Posada, Iván Pag. ini:109 Pag. fin:109 Posada, Iván Pag. ini:112 Pag. fin:112 Posada, Iván Pag. ini:116 Pag. fin:116 Posada, Iván Pag. ini:120 Pag. fin:120 Rodríguez, Conrado Pag. ini:110 Pag. fin:110 Viviano, Álvaro Pag. ini:112 Pag. fin:112 |
| 05-12-2023 | CRR | 524/2020 | C.RR. sanciona. Tomo:0 Página:106 Diario:4500 |
| 07-12-2023 | CSS | 1169/2023 | Entrada a Cámara de Senadores. |
| 12-12-2023 | CSS | 1169/2023 | Se da cuenta al Cuerpo y pasa a comisión. Tomo:646 Página:299 Diario:53 HACIENDA |
| 13-12-2023 | CSS | 1169/2023 | Se ordena distribuido. HACIENDA Dist.1924/0 Proyecto de ley aprobado por la Cámara de Representantes Informe de la Comisión de Hacienda de la Cámara de Representantes Proyecto de ley con exposición de motivos presentado por el señor Representante Nacional Daniel Peña Disposiciones citadas |
| 14-12-2023 | CSS | 1169/2023 | Se da cuenta en comisión. HACIENDA Nro. de Acta: 54. Versión Taquigráfica: 1938 |
| 04-03-2024 | CSS | 1169/2023 | Se ordena distribuido. HACIENDA Dist.1961/0 - Comparativo entre la legislación vigente, el proyecto de ley presentado por el señor Senador Adrián Peña, el proyecto de ley presentado por los señores Senadores de la Bancada del Frente Amplio y el proyecto aprobado por la Cámara de Representantes |