

V
24.04.18 ms.
BNR

| | |
|---------------------|----------------------|
| Protecția Constanța | |
| INTRARE NR. | 2432 |
| IEȘIRE NR. | |
| Zua | 23 Luna 04 Anul 2018 |

BANCA NAȚIONALĂ A ROMÂNIEI

Direcția Juridică

Nr.XX/1/ 2969 / 20.04.2018

Autoritatea Națională pentru Protecția Consumatorilor
Comisariatul Regional pentru Protecția Consumatorilor Regiunea Sud-Est Galați
Comisariatul Județean pentru Protecția Consumatorilor Constanța
Domnului Horia Constantinescu
Comisar Șef adjunct

Domnule Comisar Șef adjunct,

Urmare scrisorii dumneavoastră nr.186/22.01.2018, înregistrată la Banca Națională a României cu nr.1908/29.01.2018 și la Direcția Juridică cu nr.645/30.01.2018, vă comunicăm următoarele:

Referitor la solicitarea dumneavoastră de la **punctul I**, de a vă comunica *”baza legală conform căreia contractele de credit clasificate în categoria ”standard”, conform regulamentelor Băncii Naționale a României, au fost cesionate de Bancpost S.A către EFG New Europe Funding II B.V. (actuala ERB New Europe Funding II B.V.) și baza legală în temeiul căreia contractele de credit se derulează astfel încât se prestează sericii financiare consumatorilor stabiliți în România, fără nicio autorizație emisă de o autoritate competentă”*, vă învederăm următoarele:

Din punct de vedere legal, o interdicție expresă în ceea ce privește vânzarea anumitor categorii de creanțe izvorâte din contractele de credit a fost consacrată începând cu anul 2009, prin intrarea în vigoare a *Legii nr. 93/2009 privind instituțiile financiare nebancare*, act normativ care limitează posibilitatea achiziționării portofoliilor de credite *performante* la entitățile care pot desfășura activitate de creditare cu titlu profesional (art.2 alin.3, *”Achiziționarea*

*portofoliilor de credite, cu excepția situației în care creditele sunt încadrate în categoria pierdere, conform reglementărilor în material clasificării creditelor, sau a cazului în care portofoliile achiziționate sunt afectate garantării emisiune de instrumente financiare securizate, este permisă doar entităților prevăzute la alin.(1).”). Anterior intrării în vigoare a acestei prevederi, instituțiile de credit au cesionat atât credite performante, cât și neperformante, neexistând niciun impediment legal în privința calității creanțelor respective (performante/neperformante), cu excepția condiționării cesiunii creditelor ipotecare, potrivit dispozițiilor art.24 din *Legea nr.190/1999 privind creditul ipotecar pentru investiții imobiliare*, care stipula¹ în alin.1: ”Creanțele ipotecare, care fac parte din portofoliul unei instituții autorizate prin lege, pot fi cesionate unei alte instituții de același tip ori altor entități autorizate și reglementate în acest sens prin legi speciale.” În acest context legislativ, vă semnalăm că împrumuturile de nevoi personale garantate cu ipotecă nu se circumscriu creanțelor ipotecare care fac obiectul *Legii nr. 190/1999*, având în vedere prevederile art.2 lit.b) din același temei de drept, potrivit cărora noțiunea “creanțelor ipotecare” reprezintă numai drepturile de creanță rezultând din contracte de credit ipotecar pentru investiții imobiliare.*

În ceea ce privește dispozițiile *Legii nr.289/2004 privind regimul juridic al contractelor de credit pentru consum destinate consumatorilor, persoane fizice*, prin raportare și la afirmația dumneavoastră de la pagina 4 din scrisoare ”astfel se constată că la data de 11.07.2008, Banca Națională a României era, alături de Autoritatea Națională pentru Protecția Consumatorilor, autoritate competentă privind asigurarea respectării legilor care protejează interesele economice ale consumatorilor în ceea ce privește creditele de nevoi personale (.....) ce intră sub incidența *Legii nr.289/2004*” facem următoarele precizări:

Actul normativ menționat institua în sarcina băncii centrale, în calitate de autoritate competentă “supravegherea îndeplinirii condițiilor legale pentru înregistrarea și emiterea autorizației pentru creditor sau pentru intermediarul de credit, după caz (art.16 alin.4 lit.b) din *Legea nr.289/2004*)”. Reținem faptul că, în cazul instituțiilor de credit autorizate de banca centrală, în speță Bancpost, nu era necesară emiterea unei “autorizații oficiale” cu privire la exercitarea activității de creditare reglementată de *Legea nr.289/2004*, conform prevederilor art.16 alin.2.

Totodată, precizăm că EFG New Europe Funding II B.V. (actuala ERB New Europe Funding II B.V.) nu intră în categoria entităților autorizate de banca centrală, activitatea pe care aceasta

¹ Art.24 din *Legea nr.190/1999* a fost abrogat, împreună cu întreg Capitolul V ”Cesiunea creanțelor ipotecare”, prin art.60 alin.2 lit.b) din *Legea 304/2015* privind emisiunile de obligațiuni ipotecare, publicată în Monitorul oficial nr.902/04.12.2015

o desfășoară nesupunându-se legislației circumscrise ariei de competență a Băncii Naționale a României.

Nu în ultimul rând, subliniem faptul că, potrivit art.16 alin.4 lit.b) din *Legea nr.289/2004*, “Autoritatea Națională pentru Protecția Consumatorilor primește reclamațiile de la consumatori privind contractele de credit și condițiile de credit, instituie procedurile de procesare în vederea analizării reclamațiilor și de rezolvare pe cale amiabilă a litigiilor legate de consumatori privind contractele de credit și garanțiile aferente, oferă consultanța referitoare la acest aspect și aplică sancțiuni contravenționale pentru nerespectarea dispozițiilor prezentei legi;”.

Referitor la interpretarea, de la pagina 3 din scrisoare, a art.3 alin.(5)² din *Legea nr.312/2004*, prin coroborare cu prevederile *Regulamentul (CE) nr. 2006/2004 al Parlamentului European și al Consiliului din 27 octombrie 2004 privind cooperarea dintre autoritățile naționale însărcinate să asigure aplicarea legislației în materie de protecție a consumatorului („Regulamentul privind cooperarea în materie de protecție a consumatorului”)*, subliniem teza finală a articolului amintit care instituie în sarcina băncii centrale colaborarea “cu autoritățile din țară și din străinătate prin furnizarea de informații, adoptarea de măsuri corespunzătoare sau în orice alt mod compatibil cu prezenta lege”(s.n.). prin raportare la regulamentul care stabilește³ condițiile în care autoritățile naționale competente cooperează între ele și cu Comisia în vederea asigurării aplicării legislației în materie de protecție a consumatorului.

În ceea ce privește prevederile alin.5 al art.16 din *Legea nr.289/2004*, la care faceți referire, acestea au în vedere sancționarea creditorului aflat în imposibilitatea respectării clauzelor contractuale, prin obligarea acestuia, de către autoritatea competentă, de a transmite obligațiile sale către un terț. Transmiterea obligațiilor în condițiile din textul indicat anterior este diferită de posibilitatea oferită oricărui creditor, de către legiuitorul român, de a dispune de propriile creanțe prin transmiterea acestora sub forma instituției cesiunii de creanțe reglementate de Codul Civil, asupra căreia legea supusă atenției nu prevede nicio derogare.

Pe cale de consecință, a se reține că în sarcina Băncii Naționale a României nu sunt instituite competențe cu privire la evaluarea legalității cesiunilor de portofolii de creanțe efectuate de

² (5) Pentru îndeplinirea angajamentelor rezultate din acorduri, tratate, convenții la care România este parte, Banca Națională a României colaborează cu autoritățile din țară și din străinătate prin furnizarea de informații, adoptarea de măsuri corespunzătoare sau în orice alt mod compatibil cu prezenta lege.

³ Articolul 1 Obiectiv Prezentul regulament stabilește condițiile în care autoritățile competente ale statelor membre, desemnate responsabile de aplicarea legilor care protejează interesele consumatorilor, cooperează între ele și cu Comisia pentru a garanta respectarea acestor legi și buna funcționare a pieței interne și pentru a îmbunătăți protecția intereselor economice ale consumatorilor.

către instituțiile de credit. De altfel, verificarea legalității contractelor de cesiune de creanță este un atribut care aparține exclusiv instanțelor judecătorești.

Având în vedere că, în conformitate cu scrisoarea dumneavoastră, în data de 11.07.2008 a fost încheiat între Bancpost S.A. și EFG New Europe Funding II B.V. un contract cadru de vânzare-cumpărare creanțe, menționăm că, la momentul 2008, anul încheierii contractului de vânzare-cumpărare creanțe, era în vigoare *Legea nr.105/1992 cu privire la reglementarea raporturilor de drept internațional privat* (abrogată de Legea nr.76/2012, dispoziții privind dreptul internațional privat fiind incluse, în prezent, în Cartea a VII-a din Codul Civil în vigoare), care stabilea norme pentru determinarea legii aplicabile unui raport de drept internațional privat (raporturi de drept privat cu element de extraneitate), precum și norme de procedură în litigii privind raporturi de drept internațional privat.

Referitor la întrebările de la **punctul II** și de la **punctul VII**, respectiv *”dacă Bancpost S.A. a notificat Banca Națională a României privind cesionarea în contextul în care aceasta este o tranzacție semnificativă care depășește 5% din fondurile proprii ale instituției de credit”*, precum și *”dacă EFG New Europe Funding II B.V. (actuala ERB New Europe Funding II B.V.) a notificat BNR conform prevederilor art.48 alin.(1) sau ale art.49 din OUG nr.99/2006”*, precizăm că societatea ERB New Europe Funding II B.V. este o instituție care desfășoară activități *”Cod SBI – 6420 – Proprietăți financiare”*, conform Certificatului emis de Camera de Comerț a Olandei, care aparține grupului din care face parte și Bancpost S.A., nefiind o entitate al cărei statut de creditor profesionist este confirmat și certificat prin înscrierea în registre ținute de banca centrală, din considerentul că activitatea pe care aceasta o desfășoară nu se supune legislației aflate în administrarea Băncii Naționale a României. Informațiile cu privire la instituțiile cărora le este permisă desfășurarea activității bancare și financiare pe teritoriul României sunt publice și actualizate permanent, fiind accesibile on-line pe pagina de internet a instituției noastre, www.bnr.ro, secțiunea Supraveghere – Registre BNR.

Totodată, precizăm că cesionarea creanțelor s-au realizat în baza Contractului cadru de cesiune, din data de 11.07.2008, cu respectarea dispozițiilor legale în vigoare la data cesiunii, operațiunea juridică neavând impact asupra clienților, obligațiile rămânând cele stabilite prin contractul inițial de credit.

Referitor la **punctul III** prin care solicitați *”să ne transmiteți sondajul realizat de către Banca Națională a României în cadrul băncilor românești privind influența cotației ”Sovereign CDS 5 years”*, sondaj menționat la pag.5, lit.(ii) în raportul *”CDS and Government Bond Spreads*

– *How Informative are for Financial Stability Analysis*”, raport întocmit în anul 2010 de către Irina Mihai și Florian Neagu, și publicat pe site-ul Băncii Reglementelor Internaționale (BIS)”, vă comunicăm că sondajul amintit a fost realizat cu respectarea prevederilor Legii nr.677/2001 pentru protecția persoanelor cu privire la prelucrarea datelor cu caracter personal și libera circulație a acestor date, cu modificările și completările ulterioare, motiv pentru care banca centrală se află în imposibilitate de a vă transmite acest sondaj.

Referitor la **punctul IV** prin care solicitați *”ratele medii ale dobânzilor aferente creditelor în valutele EUR și CHF raportate de Bancpost S.A. (...) pentru perioada ianuarie 2007-septembrie 2010”* vă facem cunoscut că, în conformitate cu prevederile reglementărilor băncii centrale în vigoare în perioada pentru care se solicită datele, instituțiile de credit aveau obligația de a raporta ratele medii ale dobânzii aferente creditelor în lei, în euro și în dolari SUA.

Prin urmare, nu dispunem de date privind ratele medii ale dobânzii aferente creditelor denuminate în franci elvețieni.

În ceea ce privește datele privind ratele medii ale dobânzii aferente creditelor denuminate în euro raportate de Bancpost SA în perioada ianuarie 2007 – septembrie 2010, precizăm că, în conformitate cu art.49 alin.(5) din Legea nr.312/2004 privind Statutul Băncii Naționale a României, datele și informațiile statistice care permit identificarea subiecților statistici, în mod direct sau indirect, dezvăluind astfel informații cu caracter individual, sunt considerate confidențiale. Datele și informațiile confidențiale nu pot servi ca probe în justiție sau la stabilirea unor drepturi sau obligații pentru subiecții statistici la care se referă.

Referitor la **punctul V**, respectiv dacă *”Banca Națională a României este în posesia certificatului de conformitate eliberat de autoritățile competente din statul membru de origine conform art.24 alin.(1) din Directiva 2006/48/CE sau în posesia oricărei autorizații emise de o autoritate competentă”*, precizăm că la nivelul instituției noastre nu se regăsesc documente de genul celui menționat, având în vedere că EFG New Europe Funding II B.V. este o instituție specializată în colectarea de creanțe ce aparține grupului din care face parte și Bancpost S.A. și nu intră în categoria entităților al căror statut de creditor profesionist este confirmat și certificat prin înscrierea în registre ținute de banca centrală, activitatea pe care aceasta o desfășoară nesupunându-se legislației aflate în administrarea Băncii Naționale a României.

Referitor la solicitarea de la **punctul VIII**, respectiv *”Banca Națională a României a verificat respectarea de către Bancpost SA a cerințelor prevăzute la art.117 alin.1 și 2 din O.U.G.*

nr.99/2006 privind instituțiile de credit și adecvarea capitalului (...) și să vă comunicăm care au fost măsurile dispuse pentru a asigura redresarea situației în cel mai scurt timp... (...)”, vă învederăm faptul că acțiunile de supraveghere prudențială desfășurate de Banca Națională a României la toate instituțiile de credit din cadrul sistemului bancar românesc sunt efectuate în baza unui Program de inspecție anual, aprobat de Comitetul de Supraveghere al băncii centrale, care vizează exclusiv obiectivele tematice stabilite în funcție de gradul de semnificație a riscurilor la care băncile sunt/pot fi expuse, cu potențial impact asupra viabilității/stabilității acestora. În acest sens, este asigurată respectarea art.169¹ din *Ordonanța de urgență nr.99/2006, cu modificările și completările ulterioare*, coroborate cu art.167 din *Regulamentul Băncii Naționale a României nr.5/2013 privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit*, cu modificările și completările ulterioare. Potrivit Principiilor fundamentate de Comitetul de la Basel privind o supraveghere bancară eficace, începând cu anul 2004, Banca Națională a României a trecut la supravegherea de conformitate bazată pe risc. Ulterior emiterii acestor principii, supravegherea prudențială bancară realizată de Banca Națională a României s-a consolidat prin alinierea continuă la practicile Uniunii Europene în materie, astfel încât prevederile actuale ale cadrului normativ național sunt conforme cu cerințele Basel III și cu pachetul Capital Requirements Directive (CRD IV).

De asemenea, potrivit prevederile art.25 alin.(5) din Statutul BNR *”Personalului cu atribuții de supraveghere îi este interzisă participarea în cadrul comisiilor de expertiză, precum și la orice alte acțiuni de verificare care excedează atribuțiile și competențele conferite acestuia prin lege.”* (s.n.).

Totodată, vă semnalăm faptul că membrii consiliului de administrație și salariații Băncii Naționale a României sunt obligați să păstreze secretul profesional asupra oricărei informații nedestinate publicării, de care au luat cunoștință în cursul exercitării funcțiilor lor, furnizarea acestor informații fiind în mod expres reglementată de art.52 din Legea 312/2004.

Cu stimă,

Alexandru Nicolae Păunescu

Director

