



## Autoritatea Națională pentru Protecția Consumatorilor

Bld. Aviatorilor, Nr. 72, Cod Postal 011865, Sector 1  
București, România,  
Tel: +4 021 312.12.75, Fax: +4 021 314.34.62  
www.anpc.gov.ro

### COMISARIATUL REGIONAL PENTRU PROTECȚIA CONSUMATORILOR REGIUNEA SUD-EST (GALAȚI) COMISARIATUL JUDEȚEAN PENTRU PROTECȚIA CONSUMATORILOR CONSTANȚA

Adresa: Str. Poporului nr. 121 bis; ☎ 0241.550.550 ; 0241.554.557; 📠 0241.631.528; email: reclamatii.constanta@anpc.ro

Operator de date cu caracter personal nr. 31753

**Către:** Autoritatea Națională Pentru Protecția Consumatorilor,  
**În atenția:** Președintelui Marius Pîrvu  
**În atenția:** Vicepreședintelui Mincă Liliana  
**În atenția:** Directorului General Paul Silviu Anghel

**Către:** C.R.P.C. Regiunea Sud-Est (Galați)  
**În atenția:** Comisarului șef Stăncic Doina

**Nr. Reg./Data:** 1224/09.05.2018  
**Ref.:** cesionare credite

Prin prezenta vă transmitem concluziile în urma finalizării cercetării aspectelor reclamate de către consumatori privind legalitatea cesionării de către Bancpost S.A. către EFG New Europe Funding II B.V. (actuala ERB New Europe Funding II B.V.) societate cu răspundere limitată, cod CAEN 6420 "Activități ale holdingurilor", a unor contracte de credit clasificate în categoria "standard" conform regulamentelor Băncii Naționale a României.

Autoritatea Națională Pentru Protecția Consumatorilor a fost sesizată inițial privind cercetarea prin adresa C.J.P.C. Constanța nr. 623/05.03.2018 (*anexa 1*).

Prin adresa nr. 186/22.01.2018 (*anexa 2*) s-a solicitat Băncii Naționale a României un punct de vedere scris, prin aceeași adresă transmițându-se și cele constatate în urma cercetării prealabile realizată de către C.J.P.C. Constanța. Datorită neprimirii răspunsului s-a revenit către B.N.R. cu adresa nr. 554/27.02.2018 (*anexa 3*).

Adresa nr. XX/1/2969/20.04.2018 reprezentând punctul de vedere al Băncii Naționale a României a fost înregistrată la C.J.P.C. Constanța cu nr. 2432/23.04.2018, (*anexa 4*).

Din răspunsul primit se confirmă că în anul 2008 exista interdicția expresă a cesionării creditelor "standard" pentru creditele ipotecare acordate în baza legii nr. 190/1999, privind creditul ipotecar pentru investiții imobiliare. Conform datelor constatate s-a constatat că Bancpost S.A. a cesionat în anul 2008 credite ipotecare ce intră sub incidența legii nr. 190/1999 în valoare de cel puțin 361.555.293 EUR.

Din punctul de vedere transmis de constată că Banca Națională a României a evitat să se pronunțe asupra celorlalte aspecte sesizate, argumentate prin prevederi legale, susținând privind legalitatea cesionării că nu exista o interdicție expresă în ceea ce privește vânzarea anumitor categorii de creanțe înainte de anul 2009, interdicție consacrată prin intrarea în vigoare a Legii nr. 93/2009, și a refuzat să pună la dispoziție informații și documente, invocând atât protejarea datelor cu caracter personal cât și secretul bancar.

Concluziile cercetării sunt următoarele:

1. Contractele de credit cesionate sunt credite din categoria "standard" prevederilor art. 3, alin. (1), lit. a) din Regulamentul B.N.R. nr. 5/2002, privind clasificarea creditelor și plasamentelor, respectiv contracte de credit pentru care nu au fost înregistrate întârzieri la plata ratelor.

2. Soldul maxim al creditelor cesionate aparținând consumatorilor persoane fizice ce reiese din rapoartele anuale EFG New Europe Funding II B.V. (actuala ERB New Europe Funding II B.V.) este de 675.632.019 Eur la sfârșitul anului 2009.

3. Pentru anumite tipuri de contracte de credit cesionate, precum creditele ipotecare pentru investiții imobiliare, ce intrau sub incidența Legii nr. 190/1999, și creditele de nevoi personale ce intrau sub Legii nr. 289/2004, existau prevederi legale, în vigoare la data cesionării, ce reglementau către cine puteau fi cesionate creditele iar EFG New Europe Funding II B.V. nu îndeplinea calitatea prevăzută de lege.

Banca Națională a României avea competență în a verifica respectarea prevederilor Legii nr. 190/1999 și Legii nr. 289/2004, fiind chiar desemnată *autoritate competentă* conform prevederilor H.G. nr. 244/2007, art. 2, alin. (2) și punctul 3. din Anexă.

4. Bancpost S.A. nu a pus la dispoziție documente din care să rezulte efectuarea plății conform prevederilor Contractului Cadru de Vânzare Cumpărare Creanțe, plata realizându-se doar pentru "Principalul Rămas de Plată" fără a se lua în calcul "Dobânda Acumulată" și "Comisionul Lunar de Administrare Acumulat".

5. În urma cesionării nu s-a mai realizat respectarea niciunei prevederi specifice instituțiilor de credit, conform Regulamentelor și Normelor emise de Banca Națională a României, pentru contractele de credit menționate nerealizându-se niciun fel de supraveghere prudențială, EFG New Europe Funding II B.V. neavând niciun salariat pe întreaga perioadă de desfășurare a creditelor.

6. EFG New Europe Funding II B.V. are codul CAEN 6420, "Participare la capitalul social al altor entități", care este parte dintr-un domeniu de activitate diferit de domeniul "Intermedieri monetară", cod CAEN 641, specific instituțiilor de credit iar în cadrul actului constitutiv nu se regăsesc activități specifice instituțiilor de credit.

7. EFG New Europe Funding II B.V. nu a pus la dispoziția Autorității Naționale Pentru Protecția Consumatorilor nicio autorizație, așa cum este definită în cadrul art. 7, alin. (1), punctul 3 din OUG nr. 99/2006: "*act emis indiferent sub ce formă de către autoritatea competentă, care dă dreptul de a desfășura activități specifice unei instituții de credit*" precum și orice tip de autorizație emis de o autoritate competentă.

Prin "*autoritate competentă*" înțelegem orice organism sau autoritate din România sau dintr-un stat membru cu rol de autorizare sau de reglementare în ceea ce privește activitățile de servicii specifice sectorului financiar.

8. EFG New Europe Funding II B.V. nu a pus la dispoziția Autorității Naționale Pentru Protecția Consumatorilor certificatul de conformitate eliberat de autoritatea competente din statul membru de origine, conform prevederilor art. 24, alin. (1) din Directiva 2006/48/CE.

9. EFG New Europe Funding II B.V. a realizat operațiuni de restructurare specifice instituțiilor de credit, precum rescadențare și reeșalonare, și a oferit oferte de conversie a monedei creditului, cu modificarea, astfel încât, fără a fi autorizată de o autoritate competentă, și fără a avea activitatea înscrisă în actul constitutiv, a oferit consumatorilor credite în care s-a modificat durata creditului, dobânda sau moneda creditului, activități specifice unei instituții de credit supuse reglementării și supravegherii prudențiale a unei autorități competente.

10. EFG New Europe Funding II B.V. a prestat și prestează în continuare servicii financiare pe consumatorilor stabiliți în România, cu eludarea prevederilor legale privind libertatea de stabilire și libertatea de prestare a serviciilor și a prevederilor legale specifice unei instituții financiare. Banca Națională a României este competentă în a adopta toate măsurile necesare pentru a asigura că un prestator de servicii financiare îndeplinește cerințele legate de accesul la activitatea specifică și exercitarea acesteia pe teritoriul României.

11. EFG New Europe Funding II B.V. a perceput în mod nelegal, după declararea creditului exigibil anticipat și după declanșarea procedurii de executare silită, dobânzi penalizatoare calculate la întregul sold al creditului declarat exigibil anticipat.

12. Ținând seama de faptul că domeniul protecției consumatorului constituie, în conformitate cu jurisprudența Curții de Justiție a Uniunii Europene, motiv imperativ de interes general, se constată că EFG New Europe Funding II B.V., a prestat și prestează în continuare servicii financiare consumatorilor români, cu încălcarea prevederilor legale incidente privind protecția consumatorilor și cu nerespectarea legislației românești adoptate în scopul protejării interesului general.

13. Banca Națională a României este deasemenea competentă, în conformitate cu prevederile art. 117, alin. (1) și (2), art. 225, art. 226 și art. 229, alin. (1) din O.U.G. nr 99/2006, privind instituțiile de credit și adecvarea capitalului, să urmărească respectarea legislației specifice în domeniul protecției consumatorului și modul în care sunt redactate documentele contractuale astfel încât să permită clienților înțelegerea tuturor termenilor și condițiilor contractuale, în special a prestațiilor la care aceștia se obligă potrivit contractului încheiat, și să dispună întreprinderea măsurilor necesare pentru a asigura redresarea situației în cel mai scurt timp.

14. Bancpost S.A. a realizat cesiunea de contracte de credit în scopul eludării prevederilor Băncii Naționale a României privind indicatorul de solvabilitate prevăzut de Norma B.N.R. nr. 12/2003, privind supravegherea solvabilității și expunerilor mari ale instituțiilor de credit, prin care se transpune în legislația națională Acordul Basel II, încălcându-se astfel prevederile art. 126, alin. (1) din O.U.G. nr. 99/2006 privind instituțiile de credit și adecvarea capitalului.

Deasemenea, prin cesiune s-a realizat și eludarea prevederilor legale privind constituirea de provizioane pentru creditele acordate.

15. EFG New Europe Funding II B.V., prin intermediul și cu ajutorul Bancpost S.A., și-a arogat o calitate pe care nu o avea: aceea de creditor în accepțiunea art. 7, punctul 5 din O.U.G. nr. 50/2010, astfel încât EFG New Europe Funding II B.V. și-a atribuit în mod

fals calitatea de "creditor" inducând astfel în mod fals consumatorilor ideea că reprezintă o instituție de credit și determinându-i să continue relația contractuală prin încheierea de acte adiționale, prin care s-a modificat costul creditului, determinând astfel consumatorul să ia o decizie de tranzacționare pe care altfel nu ar fi luat-o, ceea ce constituie o practică comercială incorectă în conformitate cu prevederile legii nr. 363/2007.

16. Prejudiciul creat consumatorilor stabiliți în România, de către Bancpost S.A., este estimat la peste 300 milioane euro, fără a se avea în vedere prejudiciul creat prin perceperea de dobânzi penalizatoare și executările silite.

Menționăm că în cadrul C.J.P.C. Constanța se cercetează deasemenea cesionarea de contracte de credit, clasificate în categoria "standard" conform regulamentelor Băncii Naționale a României, realizată de către OTP Bank România S.A., prejudiciul estimat creat consumatorilor în acest caz fiind estimat la peste 200 milioane euro.

Anexăm prezentei următoarele documente, scanate, în format electronic:

1. Anexa 5 - Contract Cadru de Vânzare Cumpărare Creanțe încheiat la data 11.07.2008
2. Anexa 6 - Contract de Administrare Active Financiare încheiat la data 11.07.2008
3. Anexa 7 - Certificate vânzare credite
4. Anexa 8 - Acte constitutive 2008, 2012
5. Anexa 9 - Extrase Registrul Comertului
6. Anexa 10 - Bancpost - adr. 5066 - privind autorizațiile
7. Anexa 11 - Certificat notar Olanda 2017 EFG
8. Anexa 12 - Certificat de rezidenta fiscala EFG
9. Anexa 13 - Rapoarte anuale EFG 2008-2016 (cu excepția raportului pe anul 2016, care are ca sursă internetul, toate celelalte au fost aduse de către Bancpost S.A.)

Vă rugăm analizați și dispuneți conform prevederilor legale, în vederea protejării drepturilor tuturor consumatorilor prejudiciați de către Bancpost S.A. și în vederea sesizării Agenției Naționale de Administrare Fiscală, Direcției de Investigare a Infracțiunilor de Criminalitate Organizată și Terorism, Autorității Naționale de Supraveghere a Prelucrării Datelor cu Caracter Personal și Parlamentului României pentru realizarea auditului Băncii Naționale a României.

Cu considerație,

Comisar șef adjunct,

Constantin Țescu Horia



Întocmit,

Mantu Sorin