



BANCA NAȚIONALĂ A ROMÂNIEI

Direcția Juridică

Doa Alina
Comisar caz
16. OCT 2017

Nr. XX/1/75911 09.10.2014

Autoritatea Națională pentru Protecția Consumatorilor
Comisariatul Regional pentru Protecția Consumatorilor
Regiunea Sud-Est (Galați)
Domnului Horia Constantinescu
Comisar șef adjunct

Domnule Comisar șef adjunct,

Potrivit competențelor conferite de *Legea nr.312/2004 privind Statutul Băncii Naționale a României* și de *Ordonanța de urgență a Guvernului nr.99/2006 privind instituțiile de credit și adecvarea capitalului*, aprobată cu modificări și completări prin *Legea nr.227/2007*, cu modificările și completările ulterioare, banca centrală, în calitatea sa de autoritate de supraveghere prudențială a instituțiilor de credit, nu este abilitată să intervină în relațiile contractuale dintre instituțiile de credit și clienții acestora. Competența de a se pronunța cu privire la orice aspecte de legalitate care derivă din cesiunea unui portofoliu de creanțe revine exclusiv instanțelor judecătorești.

De asemenea, subliniem că, din punctul nostru de vedere, între activitatea de creditare cu titlu profesional, desfășurată pe teritoriul României, și aceea de achiziție de portofolii de credite nu poate fi realizată o identitate altfel decât în mod indirect, Banca Națională a României având competențe numai în ceea ce privește prima dintre acestea. În acest sens, vă învederăm faptul că operațiunea juridică a cesiunii de creanțe este un raport comercial care nu a făcut obiectul unei reglementări emise de către BNR.

În raport cu mențiunea cuprinsă în scrisoarea dumneavoastră, "*conform regulamentelor Băncii Naționale a României*", clasificarea creditelor se face în baza *Regulamentului nr.16/2012 privind clasificarea creditelor și plasamentelor, precum și determinarea și utilizarea ajustărilor*

prudențiale de valoare, prin care sunt reglementate, conform art.1 alin.(2): "a) clasificarea creditelor/plasamentelor; b) determinarea ajustărilor prudențiale de valoare aferente creditelor/plasamentelor clasificate; b1) alocarea, pe fiecare activ financiar reprezentând credit/plasament, a filtrului prudențial determinat, la nivelul întregului portofoliu de credite/plasamente, ca diferență pozitivă între totalul ajustărilor prudențiale de valoare și totalul ajustărilor pentru depreciere alocate, la care se aplică procentul prevăzut la art. 656 alin. (3) din Regulamentul Băncii Naționale a României nr. 5/2013 privind cerințe prudențiale pentru instituțiile de credit."

În raport cu același subiect, vă învederăm că, anterior abrogării prevederilor art.2 alin.(3) din Legea nr.93/2009 (ce a avut loc în contextul emiterii Ordonanței de urgență a Guvernului nr. 52/2016 *privind contractele de credit oferite consumatorilor pentru bunuri imobile, precum și pentru modificarea și completarea Ordonanței de urgență a Guvernului nr. 50/2010 privind contractele de credit pentru consumatori*), aria cesionarilor în cazul operațiunilor de cesiune de creanțe provenind din credite performante era limitată, în sensul că cesionarii trebuiau să aibă calitatea de creditori profesioniști.

Totodată, facem mențiunea că restricțiile privind achiziția de portofolii de credite performante, prevăzute de legea în discuție, erau aplicabile în context transfrontalier, numai în situația în care respectiva achiziție conducea la desfășurarea, de către cesionar, persoană juridică străină, a unei activități de creditare cu titlu profesional pe teritoriul României.

Potrivit cadrului normativ, Banca Națională a României are exclusiv competența limitată de principiul teritorialității de a aprecia în ce măsură o activitate de creditare desfășurată pe teritoriul României are caracter profesional.

Concomitent cu abrogarea prevederilor art.2 alin.(3) din Legea nr.93/2009, Ordonanța de urgență a Guvernului nr.52/2016 a reglementat regimul entităților care desfășoară activitatea de recuperare de creanțe, precum și regimul juridic aplicabil cesiunii de creanțe în relație cu debitorii persoane fizice care au contractat credite pentru bunuri imobile (art.58), menținând cerința ca cesionarul să aibă calitatea de creditor, astfel cum este definit la art.3 pct.2. din acest act normativ.

Precizăm că acest regim a fost extins și cu privire la creditul de consum, reglementat potrivit Ordonanței de urgență a Guvernului nr.50/2010 *privind contractele de credit pentru consumatori* (art.70), cu mențiunea că administrarea celor două acte normative, din perspectiva raporturilor juridice ulterioare cesiunii, este în competența Autorității Naționale pentru Protecția Consumatorilor.

O situație diferită este reprezentată de achiziționarea creanțelor provenind din credite încadrate în categoria pierderi, care se putea/poate realiza și către alte entități decât creditorii profesioniști, în conformitate cu prevederile art.2 alin.(3) din Legea nr.93/2009 și, începând cu 30 septembrie 2016, în conformitate cu prevederile art.58 alin.(4) din Ordonanța de urgență a Guvernului nr.52/2016 și ale art.70 alin.(4) din Ordonanța de urgență a Guvernului nr.50/2010.

Din martie 2016, ca urmare a abrogării art. 24 din Legea nr. 190/1999, prin Legea nr. 304/2015, regimul general al cesionării creditelor neperformante se aplică și în cazul cesiunii creanțelor ipotecare, în condițiile în care nu mai există nicio restricție legală cu privire la calitatea cesionarului, acestea putând fi achiziționate inclusiv de entități care nu au calitatea de creditori profesioniști.

Cu considerație,

Alexandru Nicolae Păunescu

Director



