

**CATRE,  
AUTORITATEA NATIONALA PENTRU PROTECTIA CONSUMATORILOR  
COMISARIATUL JUDETEAN PENTRU PROTECTIA CONSUMATORILOR CONSTANTA**

Subscrisa, **OTP BANK ROMANIA S.A.**, societate administrata in sistem dualist, cu sediul în București, str. Buzesti nr. 66-68, Sector 1, înregistrata la Registrul Comertului J40/10296/1995, cod unic de înregistrare 7926069, cod de identificare fiscala RO 7926069, înregistrată la Registrul Bancar sub nr. RB-PJR-40-028/1999, EUID: ROONRC.J40/10296/1995, cu numar de înregistrare operator de date cu caracter personal 2689, capital social subscris si varsat 1.379.252.880 RON, ca urmare a Invitatiei nr. 0002921/15.11.2018, va comunicăm urmatoarele:

1. Referitor la extrasele de cont analitice, **va mentionam ca in adresa nr. 38120/21.09.2018 v-am pus la dispozitie extrasele de cont curent ale clientilor. Asa cum v-am mentionat in adresa nr. 38120/21.09.2018, adresa nr. 41816/17.10.2018 si adresa nr. 44094/02.11.2018**, activitatea clientilor, inclusiv rambursarea ratelor aferente creditelor, se desfasoara doar prin conturile curente deschise la OTP Bank Romania. Astfel, in extrasele de cont curent se poate vizualiza evidenta zilnica a operatiunilor si rambursarile pentru contractele de credit incheiate. Va mentionam ca, alte conturi tehnice pe care banca le-a deschis clientilor la care faceti referire in invitatia transmisa, sunt utilizate exclusiv pentru monitorizarea interna a clientilor si nu ofera/contin informatii suplimentare fata de cele care pot fi aflate deja prin extrasele conturilor curente mentionate deja si transmise prin adresele precedente. Situatia completa a tranzactiilor efectuate pentru rambursarea creditelor clientilor, este cea evidentiata in extrasele de cont puse deja la dispozitia dumneavoastra prin raspunsurile anterioare. **Aceste extrase sunt emise din sistemul de gestiune al clientilor bancii care corespund situatiilor financiare ale clientilor, cu toate tranzactiile financiare efectuate pe conturi, nefiind doar simple fisiere excel editabile.**

2. Referitor la Actul Aditional de aliniere la OUG 50/2010 pentru contractul nr. C2204/1200/2619 va mentionam ca acesta a fost pus la dispozitia dumneavoastra **prin adresa nr. 38120/21.09.2018, prin adresa nr. 41816/17.10.2018 si prin adresa nr. 44094/02.11.2018**.

3. Referitor la Actul Aditional pentru contractul **C2204/1200/4547** va mentionam ca acesta a fost pus la dispozitia dumneavoastra **prin adresa nr. 33211/20.08.2018**.

4. Referitor la traducerea autorizata a declaratiei ministeriale înregistrata sub numarul **BV 1519492, asa cum v-am mentionam in adresa nr. 38120/21.09.2018, in adresa nr. 41816/17.10.2018 si adresa nr. 44094/02.11.2018** nu ne aflam in posesia acesteia, insa aceasta este atestata de catre un notar public din Olanda. Acest notar este specializat in gestionarea de probleme din domeniul bancar si inclusiv tranzactii transfrontaliere. Prin atestarea statutului societatii OTP Financing Solutions B.V. acesta a analizat si certificat documentele prezentate, documente despre care a facut referire si in cuprinsul autentificarii, iar prin atestarea/autentificarea documentului de catre notar documentul are o forta probanta a unui document autentic si produce efecte pana la momentul la care acest act este desfiintat. O simpla negare a capacitatii societatii nu este de natura a rasturna prezumptia actului autentic, ci aceasta trebuie sa fie probata iar efectele sa duca la anularea actului.

Acest statut al OTP Financing Solutions B.V. probeaza capacitatea societatii de a dobandi, detine, administra si instraina creante. Prin certificarea lui de catre notar, documentul a dobandit forta probanta a unui act autentic dupa cum am precizat mai sus, iar documentul a fost înregistrat la Registrul Camerei de Comert din Olanda, dovedind inca o data legalitatea functionarii societatii. Putem preciza faptul ca aceasta societate functioneaza similar unor IFN-uri din Romania, societati care si in tara noastra au experimentat o legislatie lacunara.

OTP Bank România S.A. -Societate administrată în sistem dualist  
Administrația Centrală  
Internet: www.otpbank.ro  
OTPdirekt: 0800 88 22 88

Adresa: Str. Buzești, nr. 66-68, sect. 1, 011017, București  
Telefon: +4021 307 57 00  
Fax: +4021 307 57 33

Cod de înregistrare: RO 7926069  
Înregistrată la Registrul Comerțului nr. J40/10296/1995  
Înregistrată la Registrul Bancar nr. RB-PJR-40-028/1999  
EUID: ROONRC.J40/10296/1995  
Capital social: 1.379.252.880 RON

5. Referitor la contractul de cesiune catre OTP Nyrt din data de 30.05.2007 **asa cum am mentionat in adresa nr. 44094/02.11.2018, acesta cuprinde exact aceleasi clauze ca si contractul de cesiune incheiat in data de 14.12.2007 ce a fost pus la dispozitia dumneavoastra prin adresa nr. 44094/02.11.2018.**

6. Referitor la contractul de cesiune catre OTP Nyrt din data de 29.09.2008 va mentionam ca **acesta a fost pus la dispozitia dumneavoastra prin adresa nr. 12283/28.03.2018.**

Concluzionand, OTP Bank Romania a raspuns fiecărei invitatii si a pus la dispozitia dumneavoastra documentele solicitate. In situatia in care nu v-am trimis anumite documente mentionam ca acestu lucru nu a fost din rea-credinta, ci din cauza ca nu suntem in posesia acestora asa cum va si mentionam in adrese.

Totodata precizam faptul ca, astfel cu reiese si din toate punctele de vedere mentionate in cuprinsul adresei, subscrisa a facut eforturi pentru a prezenta documentele solicitate precum si traduceri ale acestora. Observam ca, si in situatiile in care documentele si explicatiile aferente v-au fost furnizate am fost atentionati constant ca vom fi sanctionati daca nu vom pune la dispozitie documentele in forma ceruta de catre dumneavoastra. Reiteram faptul ca v-am pus la dispozitie toate documentele ce le detinem, in forma in care aceste au fost semnate/emise si nu putem proceda la intocmirea unor documente in forma ceruta de dumneavoastra. Totodata mentionam faptul ca pe intreg parcursul a acestor investigatii am incercat sa dam dovada de buna-credinta si am pus la dispozitia dumneavoastra inclusiv documente ce in prezent nu mai au forta juridica probanta (ne referim aici la contracte de credit deja inchise ca urmare a executarii silita, contracte de transfer ce si-au pierdut obiectul odata cu rascumpararea portofoliilor pentru intocmirea de oferte de conversie).

Trebuie mentionat si faptul ca atat Autoritatea pentru Protectia Consumatorului, cat si Comisiariatul Judetean pentru Protectia Consumatorului Constanta aveau cunostinta despre situatia creditelor transferate: au existat in trecut astfel de reclamatii inregistrate atat la ANPC central cat si la CJPC Constanta (verificati va rugam istoricul reclamatilor clientei Chioveanu); ANPC a avut un rol activ la sfarsitul anului 2015 cand subscrisa a procedat la demararea unui program de conversie al creditelor in CHF la acel moment solicitand chiar modificari in cadrul proiectelor de contracte. Deci aceasta situatia este cunoscuta la nivel de ANPC cel putin din anul 2015, moment de la care evident ca a inceput sa curga termenul de prescriptie pentru constatarea unor presupuse contraventii.

Ca urmare a acestor repetate adrese simtim ca particularitatile spetelor supuse analizei nu au fost intelese pe deplin, astfel ca venim cu urmatoarele precizari:

Dorim a va supune atentiei si faptul ca cesiunile de creanta intervenite au facut si fac obiectul unor dosare de instanta. Dupa cum deja ati vazut din documentele depuse anterior, instanta de judecata a constatat legalitatea cesiunilor intervenite, precum si faptul ca acestea sunt guvernate de prevederile Codului Civil (indiferent ca vorbim despre noul sau vechiul Cod Civil).

Pornind de la aceste aspecte dorim a va invedera faptul ca, in opinia noastra, in speta de fata este imperios necesar a fi respectat **Principiul separatiei si echilibrului puterilor in stat**. Astfel va facem cunoscut faptul ca potrivit dispozitiilor art.1 alin.(4) din Constitutia Romaniei prevad ca "*Statul se organizeaza potrivit principiului separatiei si echilibrului puterilor - legislativa, executiva si judecatoreasca - in cadrul democratiei constitutionale*". Statul de drept asigura suprematia Constitutiei, corelarea legilor si tuturor actelor normative cu aceasta, existenta regimului de separatie a puterilor publice, care trebuie sa actioneze in limitele legii, si anume in limitele unei legi ce exprima vointa generala. De aceea, una dintre conditiile realizarii acestor obiective fundamentale ale statului o constituie buna functionare a autoritatilor publice, cu respectarea principiului separatiei si echilibrului puterilor in stat. Este important de mentionat de asemenea si faptul ca prevederile Constitutiei se bucura de suprematie conform art. 1 alin. (5): „*In Romania, respectarea Constitutiei, a suprematiei sale si a legilor este obligatorie.*”, iar conform Sectiunii 3 (Legiferarea) nu exista posibilitatea de a emite legi ce pot deroga de la prevederile constitutionale.

**Precizarile de mai sus consideram a fi extrem de relevante, in conditiile in care exista deja putere de lucru judecat in ceea ce priveste cesiunile de creanta incheiate de banca (astfel cum am dovedit prin documentele depuse) iar deciziile instantelor de judecata nu pot fi puse la indoiala de catre alte autoritati ale statului.** In situatia emiterii unor acte administrative cu solutii si constatari diferite fata de cele

OTP Bank România S.A. -Societate administrată în sistem dualist  
Administrația Centrală  
Internet: www.otpbank.ro  
OTPdirekt: 0800 88 22 88

Adresa Str. Buzești, nr. 66-68, sect. 1, 011017, București  
Telefon: +4021 307 57 00  
Fax: +4021 307 57 33

Cod de înregistrare: RO 7926069  
Înregistrată la Registrul Comerțului nr. J40/10296/1995  
Înregistrată la Registrul Bancar nr. RB-PJR-40-028/1999  
EUID: ROONRC J40/10296/1995  
Capital social: 1.379.252.880 RON

ale instantei de judecata ne aflam evident in prezenta unei incalcarii a Principiului separatiei si echilibrului puterilor in stat, fapt ce reprezinta o grava incalcare a prevederilor constitutionale. Daca in urma incheierii acestui control demarat de institutia dumneavoastra va veti afla in prezenta unor nelamuriri privind legalitatea incheierii cesiunilor de creanta si efectelor acestora, in lumina celor mai sus exprimate, consideram evident faptul ca singura institutie abilitata a analiza aceste aspecte este instanta de judecata, astfel incat s-ar impune sesizarea acesteia si nicidecum incheierea unui act administrativ de alta natura si astfel incalcare in mod clar a prevederilor legale imperative mai sus enuntate.

Cesiunile de creanta intocmite de catre banca au avut ca **temei legal art. 1.391 și următoarele din Codul civil de la 1864, respectiv prin art. 1.566 și următoarele din Noul Cod civil**. Va reamintim ca un agent economic are dreptul de a instraina o creanta ca pe orice alt bun, acest drept fiind unul fundamental intr-o economie de piata. Acest drept exista în temeiul legii, cesiunea de creanta (și implicit dreptul creditorului de a transfera dreptul sau de creanta catre un alt subiect de drept) fiind reglementată expres de catre legiuitor.

Va remintim, de asemenea, faptul ca **in urma unei cesiuni nu intervin schimbari in continutul raportului juridic nascut din contractul de credit, inteles ca totalitatea drepturilor subiective si obligatiilor civile pe care le au partile lui**, ci doar in privinta subiectelor raportului juridic, in sensul ca cesionarul ia locul cedentului si dobandeste toate drepturile pe care le avea cedentul, deci inclusiv dreptul de a incasa dobanda in conditiile stabilite prin contractul de credit.

Dupa cum am precizat deja prin adresele precedente, subscrisa si-a desfasurat activitatea cu respectarea legislatiei bancare si secundare. In masura in care au existat restrictii la cesiunea de portofolii de credite performante, aceste restrictii se aplicau doar in temeiul legislatiei speciale si deci pe teritoriul Romaniei si totodata se aplicau doar daca respectiva cesiune era de natura a duce la desfasurarea de catre cesionar a unei activitati de creditare cu titlu profesional in Romania, ceea nu a fost cazul. Privind cesiunile de creante intervenite, drept pentru care va invederam urmatoarele aspecte:

- Prin art. 1 din Legea 93/2009 a stabilit aplicabilitatea legii in cauza pe teritoriul Romaniei (Art. 1. - **(1) Prezenta lege reglementează condițiile minime de acces la activitatea de creditare și desfășurarea acesteia pe teritoriul României**, prin instituțiile financiare nebankare, în scopul asigurării și al menținerii stabilității financiare. **(2) Prevederile prezentei legi se aplică în mod corespunzător și sucursalelor din România ale instituțiilor financiare având sediul în străinătate.**);
- Art. 2, in alin (1), defineste entitatile ce pot desfasura activitate de creditare cu titlu profesional pe teritoriul Romaniei si, prin alin (2) interzice desfasurarea de creditare cu titlu profesional **pe teritoriul Romaniei** de catre alte entitati; (Art. 2. - **(1) Activitatea de creditare se desfășoară cu titlu profesional prin instituții de credit și prin instituțiile financiare** prevăzute la secțiunea a 2-a a cap. IV al titlului I al părții I din 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, în conformitate cu dispozițiile actului normativ sus-menționat, **prin prestatori de servicii de plată** care acordă credite legate de serviciile de plată, în conformitate cu dispozițiile Ordonanței de urgență a Guvernului **nr. 113/2009** privind serviciile de plată, aprobată cu modificări prin Legea **nr. 197/2010**, cu modificările și completările ulterioare, precum și **prin instituții financiare nebankare**, în condițiile stabilite prin prezenta lege, prin legile speciale care le reglementează activitatea și prin reglementările emise de Banca Națională a României în aplicarea prezentei legi.)
- Din alin (3) al art. 2 coroborat cu art. 1 rezulta ca **achiziționarea transfrontaliera de portofolii de credite (i.e. de catre entitati straine) nu cade sub incidenta restrictiilor din Legea 93/2009;****(3) Achiziționarea portofoliilor de credite, cu excepția situației în care creditele sunt încadrate în categoria pierdere, conform reglementărilor în materia clasificării creditelor, sau a cazului în care portofoliile achiziționate sunt afectate garantării emisiunii de instrumente financiare securizate, este permisă doar entităților prevăzute la alin. (1).**
- In plus, prin art. 2580-2581 din Codul Civil se consacra principiul analizei capacitatii juridice a persoanelor prin prisma legii lor nationale, intarindu-se astfel principiul aplicabilitatii Legii 93/2009 doar pe teritoriul Romaniei.

OTP Bank România S.A. - Societate administrată în sistem dualist  
Administrația Centrală  
Internet: [www.otpbank.ro](http://www.otpbank.ro)  
OTPdirekt: 0800 88 22 88

Adresa: Str. Buzești, nr. 66-68, sect. 1, 011017, București  
Telefon: +4021 307 57 00  
Fax: +4021 307 57 33

Cod de înregistrare: RO 7926069  
Înregistrată la Registrul Comerțului nr. J40/10296/1995  
Înregistrată la Registrul Bancar nr. RB-PJR-40-028/1999  
EUID: ROONRC J40/10296/1995  
Capital social: 1.379.252.880 RON

- Inceput cu data de 30.09.2016 restrictia mai sus mentionata a fost abrogata. Conform art. 3(1) din legea nr. 93/2009, Banca Nationala a Romaniei (BNR) este singura autoritate in masura sa decida dacă activitatea desfasurata de o entitate este de natura activitatii de creditare cu titlu profesional. De asemenea, conform art. 5(5) din OUG 99/2006, BNR este singura autoritate abilitata sa determine daca o activitate reprezinta ori nu atragere de depozite sau alte fonduri rambursabile de la public, activitate bancara, activitate de emitere de moneda electronica etc., iar determinarea naturii activitatii de catre banca centrala este obligatorie pentru partile interesate. Nu in ultimul rand, potrivit art. 25 din legea nr. 312/2004 privind Statutul Bancii Nationale a Romaniei, BNR are competența exclusivă de autorizare a institutiilor de credit si raspunde de supravegherea prudentiala a institutiilor de credit pe care le-a autorizat sa opereze în România. Asadar, chiar daca se intampla sa existe autoritati ale statului care sa aiba interpretari diferite fata de cele ale BNR, banca centrala este suverana in exercitarea supravegherii prudentiale si in evaluarea respectarii de catre institutiile de credit a legislatiei bancare. In trecut fie spus, tot BNR este si singura competenta sa evalueze respectarea de catre subscrisa a Regulamentului nr. 5/2002 si a altor norme emise in calitate de autoritate de supraveghere.

Avand in vedere cele mai sus exprimate consideram ca este facuta dovada clara a faptului ca ne aflam in fata unei incadrari juridice eronate, iar OTP Bank Romania S.A nu se face vinovata de incalcarea niciunei prevederi legale.

Depasind aspectele mai sus mentionate, dorim a veni in completare cu urmatoarele precizari referitoare la existenta capacitatii juridice a OTP Financing Solutions ca institutie financiara:

- Inceput cu data infiintarii OTP Financing Solutions (2008) si pana la data incetarii relatiilor comerciale cu OTP Bank Romania (noiembrie 2015), OTP Bank a avut informatii ca OTP Financing Solutions **avea capacitatea juridica de a acorda si de a lua credite**. Aceste aspecte sunt de altfel clar mentionate in cuprinsul art. 2 (a) din Actul Constitutiv atasat, aceleasi informatii fiind clar mentionate si in cuprinsul art. 3 (a) din documentul tradus si denumit "*Actualizarea statutului societatii OTP FINANCING SOLUTIONS B.V.*", ce a fost comunicat deja catre dumneavoastra; **va atragem atentia ca aceste documente sunt certificate de catre un notar public din Amsterdam, inregistrate la entitatea echivalenta Registrului Comertului din Olanda. Conform mentiunii clar exprimate de catre acest notar, pentru statutul societatii (ce prevedea si activitati de creditare si respectiv de dobandire, detinere, administrare si instrainare de creante) a fost acordata declaratia ministeriala privind lipsa de obiectiuni inregistrata sub br. BV 1519492.** Or, in conditiile in care se pune sub semnul intrebării un act autentic notarial, se pune sub semnul intrebării insasi capacitatea notarului public ce a autentificat documentul respectiv. Astfel, pentru a emite o nota de constatare prin care sa se afirme contrariul unui document autentic este evident necesar a se solicita inclusiv anulara documentului respectiv, sau inscrierea acestuia in fals. Precizam faptul ca nu ne aflam in posesia declaratiei ministeriale mai sus mentionata, insa aceasta este atestata de catre un notar public din Olanda. Acest notar este specializat in gestionarea de probleme din domeniul bancar si inclusiv tranzactii transfrontaliere. Prin atestarea statutului societatii OTP Financing Solutions B.V. acesta a analizat si certificate documentele prezentate, documente despre care a facut vorbire si in cuprinsul autentificarii, iar prin atestarea/autentificarea documentului de catre notar documentul are o forta probanta a unui document autentic si produce efecte pana la momentul la care acest act este desfiintat. O simpla negare a capacitatii societatii nu este de natura a rasturna prezumptia actului autentic, ci aceasta trebuie sa fie probata iar efectele sa duca la anulara actului.
- Acest statut al OTP Financing Solutions B.V. probeaza capacitatea societatii de a dobandi, detine, administra si instraina creante. Prin certificarea lui de catre notar, documentul a dobandit forta probanta a unui act autentic dupa cum am precizat mai sus, iar documentul a fost inregistrat la Registrul Camerei de Comert din Olanda, dovedind inca o data legalitatea functionarii societatii. Putem preciza faptul ca aceasta societate functioneaza similar unor IFN-uri din Romania, societati care si in tara noastra au experimentat o legislatie lacunara.

OTP Bank România S.A. -Societate administrată în sistem dualist  
Administrația Centrală  
internet: [www.otpbank.ro](http://www.otpbank.ro)  
OTPdirekt: 0800 88 22 88

Adresa: Str. Buzești, nr. 66-68, sect. 1, 011017, București  
Telefon: +4021 307 57 00  
Fax: +4021 307 57 33

Cod de înregistrare: RO 7926069  
Înregistrată la Registrul Comerțului nr. J40/10296/1995  
Înregistrată la Registrul Bancar nr. RB-PJR-40-028/1999  
EUID: ROONRC.J40/10296/1995  
Capital social: 1.379.252.880 RON

Conform celor de mai sus, facem astfel si dovada faptului ca interpretarea privind lipsa capacitatii sau a autorizarii OTP Financing Solutions BV este fundamental gresita si nejustificata, contrariul fiind probat atat prin texte de lege, cat si prin documentele mai sus enumerate.

In plus, **nu exista drepturi concrete care sa le fi fost incalcate debitorilor in urma cesiunii**, in conditiile in care obligatia lor de a rambursa creditul conform contractului de credit ramane neschimbata, indiferent cine ar fi creditorul acestei obligatii. Mai mult, exista clienti cu care s-au incheiat acte aditionale la contractele de credit, prin care li s-au acordat facilitati la plata (reesealonari; diminuari de dobanda); nu se poate spune deci ca debitorii au fost prejudiciati prin cesiunile efectuate de banca, din moment ce in mod efectiv cesionarii le-au acordat conditii mai favorabile pentru plata ratelor. Nu reusim astfel a determina sub ce forma au fost afectate drepturile consumatorilor, precum nu putem determina niciun inconvenient sau tratament discriminator, niciun comportament abuziv la care sa fi fost supusi acestia.

Va aratam faptul ca, chiar si in urma cesiunilor intervenite, **banca a pastrat o atitudine responsabila fata de consumatori**: - acestia au putut sa isi achite in continuare sumele scadente fara nicio modificare a conditiilor de rambursare (locatie, cont curent, etc.); - au putut solicita si primi informatii cu privire la sumele rambursate, sumele de plata, situatia contractului de credit; - au putut solicita si primi oferte de diminuare costuri, oferte de intrajutorare, modificari de garantie; - au putut solicita si efectua rambursari anticipate totale sau partiale. Pentru a putea fi efectuate aceste operatiuni astfel incat consumatorii sa nu fie prejudiciati sub nicio forma, astfel cum v-am precizat si demonstrat prin adresele si documentele depuse anterior, banca a pastrat o calitate de agent/administrator al creantelor cesionate dand astfel raspuns oricaror cereri venite din partea clientilor.

Totodata, trebuie sa precizam faptul ca banca si-a pastrat responsabilitatea in fata consumatorilor si in toate situatiile litigioase din ultimii ani. Astfel, in toate litigiile demarate de consumatori banca a raspuns in fata instantei de judecata si in situatiile in care consumatorii au obtinut restituirii de sume a procedat la creditarea conturilor clientilor (fie detinute la banca, fie din alte banci indicate expres de acestia), fara a opune acestora lipsa calitatii de creditor. Mai mult decat atat, exista si situatii in care consumatorii au intrat in posesia hotararilor judecatoresti mai repede decat banca si acestia au procedat la recuperarea sumelor de bani prin poprirea contului detinut de OTP Bank Romania S.A. la Banca Nationala a Romaniei. (documente doveditoare anexate)

Dupa cum am precizat si in punctele de vedere anterioare, in ceea ce priveste legalitatea cesiunii intelegem sa invocam puterea de lucru judecat. Astfel, suplimentar sentintelor deja prezentate, va inaintam prin intermediul prezentei si hotararea civila nr. 3967/2017 din cadrul dosarului de instanta nr. 18051/3/2016. Prin acest litigiu un grup de clienti au solicitat instantei de judecata sa constate ilegalitatea si caracterul abuziv al cesiunilor intervenite si obligarea bancii si societatilor catre care au fost cesionate creantele la restituirea sumelor incasate de la momentul cesionarii contractelor de credit. Acestia au invocat inclusiv faptul ca institutiile nebancare nu mai au dreptul sa urmareasca dobanda stabilita prin contractul de credit. Instanta de judecata a analizat solicitarile clientilor si a respins ca NEFONDATA actiunea si a retinut in concret: „Se va avea in vedere ca cesiunea reprezinta un mod de transmitere a obligatiilor, al carei efect consta in transferul creantei de la cedent la cesionar, cu toate drepturile pe care le conferea cedentului, insotita de garantiile care o insoteau si continuand sa produca aceeasi dobanda. Ca efect al cesiunii nu intervin schimbari in continutul raportului juridic nascut din contractul de credit, inteles ca totalitatea drepturilor subiective si obligatiilor civile pe care le au partile lui, ci doar in privinta subiectelor raportului juridic, in sensul ca cesionarul ia locul cedentului. In aceste conditii, clauza contestata nu poate **de plano** sa produca un dezechilibru intre drepturile si obligatiile partilor, atata timp cat nu are niciun efect in privinta acestora. Imprejurarea invocata de reclamanti, in sensul ca nu li s-a explicat in ce consta cesiunea, respectiv care sunt avantajele si dezavantajele acesteia, nu poate fi avuta in vedere, intrucat cesiunea contractului, reglementata de clauzele contestate, reprezinta o institutie de drept comun, cu efectele recunoscute prin Codul Civil, iar in ce il priveste pe debitorul cedat, nu prezinta niciun dezavantaj, singurul efect fiind acela ca debitorul cedat trebuie sa isi indeplineasca obligatiile (care sunt cele nascute din contractul initial) fata de noul creditor”.

OTP Bank România S.A. -Societate administrată în sistem dualist  
Administrația Centrală  
Internet: [www.otpbank.ro](http://www.otpbank.ro)  
OTPdirekt: 0800 88 22 88

Adresa: Str. Buzești, nr. 66-68, sect. 1, 011017, București  
Telefon: +4021 307 57 00  
Fax: +4021 307 57 33

Cod de înregistrare: RO 7926069  
Înregistrată la Registrul Comerțului nr. J40/10296/1995  
Înregistrată la Registrul Bancar nr. RB-PJR-40-028/1999  
EUID: ROONRC.J40/10296/1995  
Capital social: 1.379.252 880 RON

Suplimentar celor deja mentionate pana in acest moment venim si cu dovada legalitatii cesiunilor intervenite, dovada data de procesul verbal nr. 360512/06.12.2016 intocmit de catre organele de inspectie fiscala. Astfel, in urma unui control inopinat in vederea verificarii aspectelor privind cesiunea unui contract de credit acordat unei persoane fizice, reprezentantii ANAF au analizate intreaga documentatie privind cesiunile intervenite si au concluzionat ca au fost respectate toate prevederile legale. Prin urmare probam inca o data corectitudinea efectuarii cesiunilor de catre banca si respectarea tuturor prevederilor legale in materie.

Nu putem incheia adresa fara a face bineinteles referire si la deciziile CJUE adoptate in cazul spetelor privind cesiunile de creanta. Curtea de Justitie a Uniunii Europene (CJUE) a decis, ca Directiva 93/13/CE privind clauzele abuzive in contractele incheiate cu consumatorii nu se aplica practicilor de cesiune sau cumparare de credite.

De asemenea, decizia CJUE nu se aplica nici dispozitiilor legale nationale care reglementeaza transmiterea creditelor si substituirea cedentului de catre cesionar in procedurile in curs.

CJUE a emis aceasta decizie, cand a pronunat, in data de 7 august 2018, o hotarare legata de o serie de cereri referitoare la interpretarea Directivei 93/13/CE. Cererile au fost facute in cazul unor litigii intre Banca Santander ai doi clienai (cazul-96/16) si, respectiv, intre Banco de Sabadel SA si un client (cazul C-94/17), in legatura cu executarea unor contracte de credit incheiate intre parti.

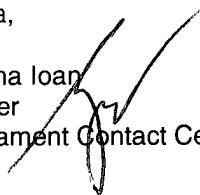
Motivarea CJUE este aceea ca «Directiva privind clauzele abuzive in contactele incheiate cu consumatorii trebuie interpretata ca nu este aplicabila practicii unui profesionist care consta in cesiunea sau in cumpararea unei creante detinute fata de un consumator, fara ca posibilitatea unei asemenea cesiuni sa fie prevazuta in contractul de imprumut incheiat cu acest consumator, fara ca acesta din urma sa fie informat in prealabil despre respectiva cesiune sau sa isi dea consimtamentul la aceasta si fara a i se acorda acestuia posibilitatea sa isi rascumpere datoria si, astfel, sa o stinga, prin rambursarea catre cesionar a pretului pe care acesta l-a platit pentru cesiunea mentionata, majorat cu costurile, cu dobanzile si cu cheltuielile de judecata aplicabile». Totodata, motivarea CJUE stabileste ca directiva in cauza nu este aplicabila nici unor dispozitii nationale, precum cele ce figureaza in dreptul spaniol, care incadreaza posibilitatea de rascumparare si substituirea cesionarului in drepturile cedentului in procedurile in curs. Altfel spus, CJUE a stabilit ca institutiile de credit pot realiza cesiuni de credite fara ca debitorului sa i se dea posibilitatea sa-si rascumpere datoria.

La final, facem si precizarea ca, in general, creantele care fac obiectul interesului Dvs. **fie au fost rascumparate de la OTP Financing Solutions BV de catre subscrisa in luna noiembrie 2015 (in vederea pregatirii de oferte de conversie a creditelor in CHF), fie au devenit neperformante, incepandu-se executarea silita, si au fost cesionate catre OTP Faktoring Zrt.** In ambele situatii, nu se poate pune problema constatarii unei eventuale contraventii in acest moment, **termenul de prescriptie intervenind fie la momentul in care cesiunea si-a incetat efectele (creantele redevenind proprietatea subscrisei), fie la momentul la care creantele au devenit neperformante.**

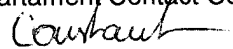
Va stam la dispozitie pentru orice alte detalii.

Cu stima,

Madalina Ioan  
Manager  
Departament Contact Center si Reclamatii



Doris Roxana Constantinescu  
Coordonator reclamatii  
Departament Contact Center si Reclamatii



OTP Bank România S.A. -Societate administrată în sistem dualist  
Administrația Centrală  
Internet: [www.otpbank.ro](http://www.otpbank.ro)  
OTPdirekt: 0800 88 22 88

Adresa: Str. Buzești, nr. 66-68, sect. 1, 011017, București  
Telefon: +4021 307 57 00  
Fax: +4021 307 57 33

Cod de înregistrare: RO 7926069  
Înregistrată la Registrul Comerțului nr. J40/10296/1995  
Înregistrată la Registrul Bancar nr. RB-PJR-40-028/1999  
EUID: ROONRC J40/10296/1995  
Capital social: 1.379.252.880 RON