



PROCES VERBAL

ziua 06, luna decembrie, anul 2016

CAPITOLUL 1

Subsemnatii Deaconu Mihaela si Tintar Marius, avand functia de consilier, respectiv inspector superior in cadrul ANAF - Directia Generala de Administrare a Marilor Contribuabili, in baza prevederilor Legii nr. 207/2015 privind Codul de procedura fiscala cu modificarile si completarile ulterioare, a legitimatiilor de inspectie fiscala nr.113 si 110 si a Ordinului de serviciu nr.F-MC 797/14.11.2016 am efectuat in perioada 15.11.2016 – 06.12.2016 un control inopinat in vederea verificarii aspectelor privind cesiunea unui credit acordat unei persoane fizice de catre OTP Bank Romania SA cu domiciliul fiscal in Bucuresti, Str. Buzesti, nr.66-68, sector 1, CUI nr. RO 7926069.

Contribuabilul are ca obiect principal de activitate "Alte activitati de intermediari monetare" cod CAEN 6419.

Controlul s-a desfasurat la punctul de lucru al contribuabilului situat in Bucuresti, Piata Presei Libere, nr.3-5, Turnul Sudic, sector 1

Controlul a fost inregistrat in Registrul unic de control la pozitia nr. 102.

Contribuabilul este reprezentat de dl.Laszlo Diosi, CNP _____, in calitate de Director General si Dna.Cristea Mara, CNP _____ in calitate de Director General Adjunct

CAPITOLUL 2

Ca urmare a controlului efectuat au rezultat urmatoarele:

La solicitarea domnului _____, OTP Bank Romania SA a acordat in data de 06.09.2007 creditul nr. C2204/1150/4447/06.09.2007 (anexa nr.1), credit de nevoi personale garantat cu ipoteca in suma de 130.500 CHF pe o perioada de 280 luni si in data de 20.12.2007 creditul nr. C2204/1150/6473/20.12.2007 (anexa nr.2), credit de nevoi personale garantat cu ipoteca in suma de 94.000 CHF pe o perioada de 280 luni, la ambele credite doamna _____ avand calitatea de debitor.

Prin acordarea imprumutului, s-a nascut in sarcina Imprumutatului obligatia al carei obiect consta in restituirii unei sume de bani (respectiv rambursarea ratelor de credit-principal, dobanda si comisioane), OTP Romania SA dobandind astfel un drept de creanta in baza Contractului de credit nr. C2204/1150/4447/06.09.2007 si a Contractului de credit C2204/1150/6473/20.12.2007.

In perioada Dec.2006 – Sept.2008 OTP Bank Romania SA a incheiat cu OTP Bank Plc. contracte de transfer creante persoane fizice, in suma totala de 693.510.581 CHF si 20.728.102 EUR (anexa nr.3) astfel:

Entitatea	Valuta	Valoare, din care	Principal	Dobanda	Comisioane
OTP Bank Plc.	CHF	693.510.581	691.756.086	1.754.495	0
OTP Bank Plc.	EUR	20.728.102	20.662.277	65.825	0

Ulterior, in perioada Iunie 2009 – Noiembrie 2009, OTP Bank Plc. a incheiat contracte de cesiune creante persoane fizice catre OTP Financing Solutions B.V. in suma totala de 579.894.323 CHF si 16.792.931 EUR (anexa nr.4) astfel:

Entitatea	Valuta	Valoare, din care	Principal	Dobanda	Comisioane
OTP Financing Solutions B.V.	CHF	579.894.323	577.595.035	2.265.101	34.187
OTP Financing Solutions B.V.	EUR	16.792.931	16.674.692	117.245	994

Lista contractelor de transfer si cesiune precum si valoarea individuala a acestora privind transferul de catre OTP Bank Romania S.A. a creantelor persoanelor fizice catre OTP Bank Plc. precum si privind transferul de catre OTP Bank Plc. catre OTP Financing Solutions BV se gaseste in Anexa nr.5 la prezentul Proces Verbal.

La data de 14.12.2007, in cadrul portofoliului de creante cesionat prin Contractul de transfer nr. 145/14.12.2007 (anexa nr.3), incheiat intre OTP Bank Romania SA in calitate de cedent si OTP Bank Plc. (institutie de credit constituita in conformitate cu legislatia din Ungaria) in calitate de cesionar s-a aflat si creanta izvorata din creditul C20204/1150/4447/06.09.2007 acordat domnului

Conform contractului de transfer cedentul a transferat catre cesionar un portofoliu de creante garantate cu ipoteca asa cum acestea sunt identificate in anexa nr.1 la contractul mentionat.

Mentionam ca toate creditele incluse in portofoliul ce au facut obiectul contractului mai sus mentionat erau la data cesiunii credite performante (fara intarzieri la plata).

La data decontarii, dupa transferul portofoliului de credite, cedentul a achitat cesionarului suma de 46.988.299,08 CHF si 750.174,75 EUR reprezentand pretul global de transfer aferent contractului nr. 145/14.12.2007. Pretul global de transfer reprezinta suma agregata a valorii contabile a creditelor in suma de 46.841.535, 74 CHF si 746.663, 58 EUR la care s-a adaugat dobanda calculata si neajunsa la scadenta pana la data transferului.

In ceea ce priveste derularea ulterioara a contractelor de credit cesionate, subliniem faptul ca cesiunea s-a realizat catre o persoana juridica nerezidenta, OTP Bank Romania SA fiind imputernicita de OTP Bank Plc prin Contractul de agent si asistenta nr. 11858/29.10.2007 si Contractul de agent si asistenta datat 30.03.2007 cu modificarile si completarile ulterioare (anexa nr.6) sa actioneze in calitate de agent, in numele acestuia respectiv, fiecare contract de imprumut urmand a fi

administrat si monitorizat de catre agent in timpul derularii activitatii sale normale si in conformitate cu practicile uzuale ale agentului (OTP Bank Romania SA).

Astfel, asa cum se prevede in contractul sus mentionat la pct 2.1, OTP Bank Plc a autorizat OTP Bank Romania SA sa exercite in numele sau toate drepturile si puterile conferite persoanei juridice nerezidente prin intermediul contractului de imprumut si a oricaror documente semnate ca urmare a acestuia si care fac referire la drepturile OTP Bank Plc.

Tot la acest punct sunt detaliate activitatile pe care agentul (OTP Bank Romania SA) are dreptul, fara a fi insa limitat, sa le intreprinda in calitate de agent de garantare si agent de plati.

Totodata avand in vedere prevederile art 2.4 din contractul sus mentionat, agentul va intreprinde operatiuni pe contul bancar al debitorului (persoana fizica care a incheiat un contract de imprumut cu cedentul, debitori identificati in anexa nr. 1 la contractul de transfer) si va colecta ex officio platile dobanzilor lunare si rambursarile capitalului in conformitate cu planul de rambursare.

Conform intelegerii intre parti, pentru serviciile de administrare prevazute la cap 2 din Contract, potrivit cap. 6 OTP Bank Plc va plati OTP Bank Romania SA un comision lunar de agentie, respectiv pentru fiecare contract de imprumut acordat clientilor si transferat comisionul general va fi de:

- 50% x (rata dobanzii creantelor transferate x 0,9 – Cost de finantare)
- 50% x dobanda penalizatoare calculata si incasata de la clienti
- 50% x comision de rambursare anticipata incasat de la clienti
- 50% x comision de modificare contract incasat de la clienti

Pentru fiecare contract de imprumut acordat angajatilor OTP Bank Romania SA si transferat, comisionul general va fi de 20% x (rata dobanzii creantelor transferate x 0,9 – Cost de finantare).

Comisionul rezultat va fi impartit dupa cum urmeaza:

- 95% pentru serviciile bancare furnizate de OTP Bank Romania SA asa cum acestea sunt descrise la art 6.5 din contract;
- 5% (inclusiv TVA) pentru serviciile nespecifice bancare precum monitorizarea si intretinerea bazei de date privind creantele transferate.

Prin Contractul de cesiune nr. 26631/03.09.2009 incheiat intre OTP Bank Plc in calitate de vanzator si OTP Bank Romania SA in calitate de vanzator initial si agent si OTP Financing Solutions B.V.(societate cu raspundere limitata de drept privat, infiintata si functionand in conformitate cu legislatia din Olanda) (anexa nr.7), OTP Bank Plc a cesionat in favoarea OTP Financing Solutions B.V. activele enumerate in anexa nr. 1 la contract inclusiv creantele si garantiile atasate acestora, aferente unui portofoliu de 10.600 credite bilaterale pentru persoane fizice denumite in CHF, printre acestea aflandu-se si credite ce au facut obiectul Contractului de transfer nr. 145/14.12.2007, incheiat intre OTP Bank Romania SA in calitate de cedent si OTP Bank Plc (institutie de credit constituita in conformitate cu legislatia din Ungaria) in calitate de cesionar.

Totodata asa cum rezulta din pct. F din preambulul contractului nr. 26631/03.09.2009 OTP Financing Solutions B.V. pastreaza OTP Bank Romania SA

ca administrator al activelor in vederea administrarii ulterioare si furnizarii serviciilor de gestiune a creditelor si incheie in acest sens (i) Contractul de administrare datat 08.05.2009 (anexa nr.8), prin care furnizeaza servicii de administrare si gestiune a creditelor si alte servicii efectuate in mod obisnuit de catre administratori de active, percepend pentru acest lucru un comision general calculat ca $0,1\% \times \text{sold credite} \times \text{numarul de zile calendaristice din perioada de colectare relevanta} / 360$ precum si (ii) contractul de recuperare datat 08.05.2009, prin care furnizeaza servicii de recuperare active in legatura cu activele cesionate, percepend pentru acest lucru un comision de recuperare calculat ca $0,2\% \times \text{suma totala restanta} \times \text{numarul de zile calendaristice incluse in perioada respectiva de recuperare} / 360$.

Vanzarea creditelor catre OTP Financing Solutions B.V. a fost efectuata cu transferul deplin a drepturilor de proprietate asupra creantelor, respectiv cu transferul tuturor beneficiilor si riscurilor, inclusiv a potentialelor pierderi viitoare, fara pastrarea vreunui drept de regres. Doar administrarea creditelor a ramas sa fie efectuata de catre OTP Bank Romania, in acelasi timp entitatea care a acordat initial aceste credite, administrare efectuata in baza unor contracte incheiate cu OTP Bank Romania.

Prin Contractul de cesiune datat 23.11.2015 incheiat intre OTP Financing Solutions B.V. in calitate de vanzator si OTP Bank Romania SA in calitate de cumparator (anexa nr.9), OTP Bank Romania SA a rascumparat creantele vandute initial către OTP Bank Plc impreuna cu oricare si toate drepturile asociate si garantiile. Toate aceste credite sunt identificate in anexa nr. 1 la contractul mai sus mentionat si au facut obiectul contractelor cesionate stipulate in anexa nr.5 la prezentul Proces verbal. Pretul vanzarii a fost in suma de 263.352.661,98 CHF (1.864 credite) si 45.924.601 EUR (8.194 credite) si reprezinta suma valorilor de piata ale tuturor activelor transferate. Valoarea de piata este determinata ca fiind cotation procentuala de pret calculata in baza informatiilor inregistrate la data de referinta 30 septembrie 2015 si conform metodologiei de pret stabilita intre parti, respectiv prin reducerea valorii nete contabile la data de referinta cu un procent mediu de 22%, asa cum rezulta din anexa nr. 1 la Contract.

Mentionam ca:

- Pretul de transfer este suma agregata a valorii nete contabile a creditelor la care s-a adaugat dobanda calculata si neajunsa la scadenta pana la data transferului.
- Transferul creantelor in care s-a regasit si creanta imprumutatului a fost aprobat prin Decizia nr. 858/28.11.2007 a Directoratului OTP Bank Romania S.A. (anexa nr.10) prin care s-a hotarat transferarea catre OTP Bank Plc. a primei transe a creditelor personale garantate cu ipoteca.

Prin Decizia nr.550/27.08.2009 a Directoratului OTP Bank Romania SA (anexa nr.11) s-a hotarat transferarea portofoliului retail si corporate CHF de la OTP Bank Plc. la OTP Financing Solutions B.V. iar prin Decizia nr.631/11.11.2015 a Directoratului si Decizia nr.59/12.11.2015 a Consiliului de Supraveghere al OTP Bank Romania S.A. (anexa nr.12) a fost aprobata cumpararea portofoliului complet de credite al OTP Financing Solution B.V.

Pretul cesiunilor a fost incasat integral de catre OTP Bank Romania SA.

Cu referire la Creditul nr.C2204/1150/4447 din 06.09.2007, contractat de domnul si care a constituit obiectul petitiei nr 80684 /01.11.2016 facem urmatoarele precizari:

- OTP Bank Romania SA a acordat in data de 06.09.2007 creditul nr. C2204/1150/4447/06.09.2007, credit de nevoi personale garantat cu ipoteca, in suma de 130.500 CHF, pe o perioada de 280 luni.

- incepand cu data de 14.12.2007 OTP Bank Romania SA a transferat (cesionat) creanta aferenta creditului nr.C2204/1150/4447 din 06.09.2007, contractat de domnul , catre OTP Bank Plc - institutie financiara din Ungaria.

- incepand cu data de 31.08.2009 creanta aferenta creditului nr.C2204/1150/4447 din 06.09.2007, contractat de domnul , este cesionata de catre OTP Bank Plc - institutie financiara din Ungaria catre OTP Financing Solutions B.V. din Olanda si a fost emisa o notificare (anexa nr.13), de catre OTP Bank Romania SA prin care s-a adus la cunostiinta imprumutatului cesiunea. Aceasta notificare a fost comunicata domnului in data de 22.09.2010.

- in cadrul derularii contractului de credit, au fost incheiate acte aditionale semnate, intre OTP Financing Solutions B.V in calitate de creditor prin OTP Bank Romania SA in calitate de administrator al activelor si agent de colectare a activelor si domnul si doamna in calitate de imprumutat respectiv codebitor prin care au fost convenite suspendari pariale ale ratelor lunare la credit;

- Prin procura nr. 14882/11.12.2009 (anexa nr.14), OTP Bank Romania SA a fost imputernicita de catre OTP Financing Solutions B.V. pentru desfasurarea anumitor activitati specifice in legatura cu activele transferate, incluzand atat amendarea contractelor de credit corespunzatoare cat si realizarea procedurilor judiciare de colectare cu privire la activele transferate;

OTP Bank Romania SA in baza Contractului de credit, a incasat de la domnul in perioada 06.09.2007- 14.12.2007 suma de 2.531,32 CHF astfel:

Suma de 674,74 CHF reprezentand rata capital;

Suma de 1.856,78 CHF reprezentand dobanda aferenta.

Suma de 1.856,78 CHF reprezentand dobanda aferenta a fost inregistrata pe venituri de catre OTP Bank Romania SA.

OTP Bank Romania SA in baza Contractului de agent si asistenta nr. 11858/29.10.2007, a incasat pentru OTP Bank Plc, de la domnul in perioada 14.12.2007- 31.08.2009, suma de 18.393,56 CHF astfel:

Suma de 4.185,44 CHF reprezentand rata capital;

Suma de 14.208,12 CHF reprezentand dobanda aferenta.

Pentru suma de 14.208,12 CHF reprezentand venituri din dobanzi realizate in Romania de catre OTP Bank Plc – persoana juridica din Ungaria, OTP Bank Romania SA a aplicat Conventia de evitare a dublei impuneri, incheiate intre Romania si Ungaria.

OTP Bank Romania SA in baza Contractului de administrare datat 08.05.2009, a incasat pentru OTP Financing Solutions B.V. din Olanda, de la domnul in perioada 31.08.2009 – 23.11.2015, suma de 81.015,60 CHF astfel:

Suma de 51.608,45 CHF reprezentand rata capital;

Suma de 29.407,15 CHF reprezentand dobanda aferenta.

Pentru suma de 29.407,15 CHF reprezentand venituri din dobanzi realizate in Romaniei de catre OTP Financing Solutions B.V. – persoana juridica din Olanda, OTP Bank Romania SA a aplicat Conventia de evitare a dublei impuneri incheiate intre Romania si Olanda.

Incepand cu data de 23.11.2015, OTP Bank Romania SA in baza Contractului de cesiune datat 23.11.2015, a cumparat creanta domnului de la OTP Financing Solutions B.V. pe care o administreaza si in prezent aceasta fiind compusa la data de 28.11.2016 din principal restant 74,031.37 CHF, dobanda restanta 15,250.96 CHF, penalitate 326.59 CHF (anexa nr.15).

La terminarea controlului au fost restituite toate actele si documentele puse la dispozitia organelor de inspectie fiscala. Copii ale documentelor au fost anexate prezentului proces-verbal si sunt enumerate in Opisul atasat.

Prezentul proces-verbal a fost inregistrat in Registrul unic de control la pozitia nr. 102, s-a intocmit in trei exemplare, din care un exemplar a fost lasat societatii bancare iar doua au fost luate de organele de inspectie fiscala.

Organele de inspectie fiscala,

Deaconu Mihaela

Tintar Marius

OTP Bank Romania SA,

Laszlo Diosi,

Director General si Presedinte al
Directoratului

Mara Cristea

Director General adjunct si membru al
Directoratului

Anexa Document			
Anexa	Document	Descrierea	Data
A.1	Contract de Credit Pentru Nevoie Personale Garantat cu Ipoteca (Nr. C2204/1150/4447)	Între OTP Bank Romania SA și DI. și D-na.	6-Sep-07
A.1	Act Adicional nr. 1/25.10.2010 - La Contractul de Credit nr. C2204/1150/4447 din data de 06.09.2007	Încheiat între OTP Financing Solution B.V., OTP Bank Romania S.A. și DI. și Dna.	25-Oct-10
A.1	Act Adicional nr. 2/18.03.2013 - La Contractul de Credit nr. C2204/1150/4447 din data de 06.09.2007	Încheiat între OTP Financing Solution B.V., OTP Bank Romania S.A. și DI. și Dna.	18-Mar-13
A.1	Act Adicional nr. 3/06.11.2013 - La Contractul de Credit nr. C2204/1150/4447 din data de 06.09.2007	Încheiat între OTP Financing Solution B.V., OTP Bank Romania S.A. și DI. și Dna.	6-Nov-13
A.1	Extras de cont credit C2204/1150/ 4447	Extras de cont pentru tranzacții efectuate între 6 Septembrie 2007 - 15 Noiembrie 2016	15-Nov-16
A.2	Contract de Credit pentru Nevoi Personale Garantat cu Ipotecă (Nr. C2204/1150/6473)	Între OTP Bank Romania SA și DI. și D-na.	20-Dec-07
A.2	Act Adicional nr. 1/25.10.2010 - La Contract de Credit Nr. C2204/1150/6473 din data de 20.12.2007	Încheiat între OTP Bank Romania SA și DI. și Dna.	25-Oct-10
A.2	Act Adicional nr. 2/18.03.2013 - La Contractul de Credit Nr. C2204/1150/6473 din data de 20.12.2007	Încheiat între OTP Bank Romania SA și DI. și Dna.	18-Mar-13
A.2	Act Adicional nr. 3/06.11.2013 - La Contractul de Credit nr. C2204/1150/6473 din data de 20.12.2007	Încheiat între OTP Bank Romania SA și DI. și Dna.	9-Nov-13
A.2	Contract de Ipotecă - Pentru garanatarea creditului ipotecar în baza prevederilor Legii nr. 190/1999	Încheiat între DI. și Dna. și OTP Bank Romania SA	29-May-06
A.2	Extras de cont credit C2204/1150/ 6473		
A.3	TRANSFER AGREEMENT	Between OTP Bank Romania S.A. and OTP Bank PLC	29-Sep-08
A.3	TRANSFER AGREEMENT	Between OTP Bank Romania S.A. and OTP Bank PLC	30-Jul-08
A.3	TRANSFER AGREEMENT	Between OTP Bank Romania S.A. and OTP Bank PLC	21-May-08
A.3	TRANSFER AGREEMENT	Between OTP Bank Romania S.A. and OTP Bank PLC	6-Mar-08
A.3	TRANSFER AGREEMENT and Annex 1	Between OTP Bank Romania S.A. and OTP Bank PLC	14-Dec-07
A.3	TRANSFER AGREEMENT	Between OTP Bank Romania S.A. and OTP Bank PLC	26-Oct-07
A.3	TRANSFER AGREEMENT	Between OTP Bank Romania S.A. and OTP Bank PLC	30-May-07
A.3	TRANSFER AGREEMENT	Between OTP Bank Romania S.A. and OTP Bank PLC	28-Dec-06
A.4	ASSIGNMENT AGREEMENT	Between OTP Bank Romania S.A. and OTP Bank PLC	20-Dec-06
		OTP Bank PLC as seller and OTP Bank Romania as initial seller and agent and OTP Financing Solutions B.V. as buyer	17-Jun-09

Anexa	Document	Descrierea	Data
A.4	ASSIGNMENT AGREEMENT	OTP Bank PLC as seller and OTP Bank Romania as initial seller and agent and OTP Financing Solutions B.V. as buyer	31-Aug-09
A.4	ASSIGNMENT AGREEMENT	OTP Bank PLC as seller and OTP Bank Romania as initial seller and agent and OTP Financing Solutions B.V. as buyer	11-Nov-09
A.4	ASSIGNMENT AGREEMENT	OTP Bank PLC as seller and OTP Bank Romania as initial seller and agent and OTP Financing Solutions B.V. as buyer	11-Nov-09
A.4	ASSIGNMENT AGREEMENT	OTP Bank Romania S.A. as vendor and OTP Financing Solutions B.V. as buyer	27-Nov-09
A.4	ASSIGNMENT AGREEMENT	OTP Bank Romania S.A. as vendor and OTP Financing Solutions B.V. as buyer	27-Nov-09
A.5	Anexa 5	Valoarea creditelor retail transferate către OTP Bank Plc. în perioada 20 Decembrie 2006 - 29 Septembrie 2008 si Valoarea creditelor retail transferate către OTP Financing Solution BV în perioada 17 Iunie 2009 - 27 Noiembrie 2009	
A.6	CONTRACT DE AGENȚIE ȘI ASISTENȚĂ	Între OTP Bank România S.A. și OTP Bank PLC	26-Oct-07
A.6	AGENCY AND ASSISTANCE AGREEMENT	Between OTP Bank Romania S.A. And OTP Bank PLC	26-Oct-07
A.6	Agency and Assiance Agreement	Între OTP Bank România S.A. și OTP Bank PLC	30-Mar-07
A.7	CONTRACT DE CESIUNE	OTP Bank PLC. în cal. de vânzător și OTP Bank România S.A. în cal. de vânzător inițial și agent și OTP Financing Solutions în cal. de cump.	31-Aug-09
A.7	ASSIGNMENT AGREEMENT	OTP Bank PLC as seller and OTP Bank Romania as initial seller and agent and OTP Financing Solutions B.V. As buyer	31-Aug-09
A.8	CONTRACT DE ADMINISTRARE	Între OTP Bank Romania S.A. în calitate de administrator de active și OTP Financing Solutions B.V. în calitate de beneficiar	8-May-09
A.8	ADMINISTRATION AGREEMENT	Between OTP Bank Romania S.A. as asset administrator and OTP Financing Solutions B.V. as beneficiary	8-May-09
A.9	CONTRACT DE CESIUNE CHF și EUR RETAIL si Anexe	Între OTP Financing Solutions B.V. în calitate de vânzător și OTP Bank Romania în calitate de cumpărător	23-Nov-15
A.10	Decizia nr. 858 a Directoratului OTP Bank Romania S.A. din 28 Noiembrie 2007	Extras din procesul verbal al ședinței - Transferarea catre OTP Bank Ungaria a primei transe a creditelor personale cu ipoteca	27-Aug-09
A.11	Decizia nr. 550 a Directoratului OTP Bank Romania S.A. din 27 august 2009	Extras din procesul verbal al ședinței (Propunere privind intocmirea, validitatea si buna executie a contr. atasate)	27-Aug-09
A.12	Decision no. 631 of the Management Board of OTP Bank Romania S.A. Held on 11.11.2015	Extract of the minute of the meeting (Approval for the CHF loan conversion program) RO + ENG	11-Nov-15
A.12	Resolution no. 631 of the Supervisory Board of OTP Bank Romania S.A. Held on 12.11.2015	Extract of the minute of the meeting (Approval for the CHF loan conversion program) RO + ENG	11-Nov-15
A.13	Notificare	Cesionare drept de creanță OPT Bank Romania SA către OTP Bank Ungaria	22-Sep-10

Anexa	Document	Descrierea	Data
A.13	Notificare	Către din partea OTP Financing Solutions BV	
A.14	Procură 14882/11.12.2009	OTP Financing Solutions - Mandant si OTP Bank Romania	11-Dec-09
A.15	Raport credit	Situatie expunere la 28.11.2016	28-Nov-16