

31. IAN. 2018

TRAFIC DESIRE 3406

Operator de date cu caracter personal nr. 2689

Catre

**BANCA NAȚIONALĂ A ROMÂNIEI
DIRECTIA SUPRAVEGHERE**

Referitor la : Adresa emisa de Banca Nationala a Romaniei nr. VI/3/785/19.01.2018
inregistrata la institutia noastra sub nr. 13620/23.01.2018

Subscrisa **OTP Bank Romania S.A.**, societate administrata in sistem dualist, cu sediul in Bucuresti, str. Buzesti, nr. 66-68, sector 1, inregistrata la Oficiul Registrului Comertului sub nr. J40/10296/1995, Identificator Unic la Nivel European (EUID): ROONRC.J40/10296/1995, CUI 7926069, CIF RO7926069, inregistrata in Registrul Bancar sub nr. RB-PJR-40-028/1999, capital social subscris si varsat 1.379.252.880 RON, operator de date cu caracter personal 2689, prin reprezentantii sai legali, László DIÓSI, in calitate de Presedinte al Directoratului si Director General si Cristiana CAZAN, in calitate de Director Directia Juridica, in legatura cu sesizarea doamnei

va comunicam urmatoarele :

1) Referitor la petitia on-line inregistrata in evidentele Bancii Nationale a Romaniei sub nr. 327/15.01.2018

In anul 2008 dna

a contractat de la OTP Bank Romania S.A. un

credit ipotecar pentru persoane fizice in suma de 152.000 CHF, cu dobanda variabila al carui nivel la data acordarii creditului era de 7.79% prin contractul de credit nr. C2202/1000/7328.

La data de 30.07.2008 subscrisa a cesionat creanta in suma de 151.477,46 CHF, decurgand din contractul de credit susmentionat catre OTP Bank Nyrt, (OTP Bank Plc. denumirea in limba engleza), cu sediul in Budapesta, Ungaria. Ulterior, la data de 31.08.2009 OTP Bank Nyrt (OTP Bank Plc. denumirea in limba engleza) a cesionat creanta in suma de 150.524,43 CHF catre OTP Financing Solutions B.V., cu sediul in Amsterdam, Olanda.

Cesionarea creantei decurgand din contractul de credit incheiat de OTP Bank Romania S.A. cu doamna

s-a facut cu respectarea prevederilor legale in materie si a

prevederilor contractuale.

Precizam ca dreptul Bancii de a cesiona creanta ce deriva din contractul de credit incheiat cu clienta nu a fost exercitat ca o sanctiune impotriva acesteia. Acest drept este reglementat de legislatia in vigoare, fiind prevazuta expres atat de vechiul Cod civil (art. 1391 si urm.), cat si de Codul civil in vigoare (art. 1566 si urm.) si a fost agreeat de parti la semnarea contractului de credit nr. C2202/1000/7328, la art. 16.7, potrivit caruia :

„Banca are dreptul de a cesiona sau de a transmite in orice mod (prevazut de legislatia in vigoare) si oricand, catre alta institutie de credit sau institutie autorizata sa administreze portofoliile de creante, drepturile si obligatiile izvorate din prezentul contract, inclusiv garantiile

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

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

Cod de inregistrare: RO 7926069
Inregistrata la Registrul Comertului nr. J40/10296/1995
Inregistrata la Registrul Bancar nr. RB-PJR-40-028/1999
Capital social 1.379.252.880 RON



accesorii acestuia, in conformitate cu prevederile aplicabile in materie. Clientul recunoaste irevocabil si neconditionat Bancii acest drept si se obliga ca intr-un astfel de caz sa isi indeplineasca obligatiile legale prevazute in acest sens."

Invaderam ca, prin cesionarea creantei, se schimba doar titularul dreptului de a incasa creanta si nu sunt afectate nicicum drepturile si obligatiile debitorului, care raman aceleasi, indiferent de titularul dreptului de creanta.

Subliniem faptul ca aceasta masura nu a generat nicio modificare in conditiile contractuale asumate de parti si niciun cost suplimentar pentru clienta in legatura cu contractul de credit sau cu contractul de ipoteca aferent. Pe perioada cat creditul s-a aflat in portofoliul entitatilor anterior mentionate derularea acestuia s-a desfasurat in continuare in conformitate cu prevederile contractului de credit prin intermediul subscrisei in calitate de agent al OTP Bank Plc si ulterior al OTP Financing Solutions B.V., iar ratele de credit au fost achitate in contul clientei deschis la OTP Bank Romania S.A.

Contractul de credit a fost guvernat in continuare de legislatia romana astfel incat, toate modificarile legislative, atat cele cu aplicabilitate in materia protectiei drepturilor consumatorilor (Legea 193/2000 si OUG 174/2008, de exemplu), cat si cele referitoare la creditele acordate consumatorilor (OUG 50/2010) au fost aplicate si creditelor cesionate.

Contractul de credit incheiat de subscrisa cu doamna [redacted] a fost analizat, atat de catre Autoritatea Nationala pentru Protectia Consumatorilor – CJPC Constanta ca urmare a mai multor reclamatii depuse de clienta iar in urma analizei au fost incheiate procesul verbal de constatare nr. 0056984/08.08.2011 si procesul verbal de constatare nr. 0107471/23.11.2012, cat si de catre instantele de judecata competente intrucat ambele procese-verbale au fost inaintate instantei de judecata. Prin hotararile judecatoresti anexate prezentei instantele de judecata au dispus dupa cum urmeaza :

- in dosarul nr. [redacted] aflat pe rolul Judecatoriei Constanta, avand ca obiect cererea prin care dna. [redacted] a solicitat instantei de judecata constatarea ca si clauza abuziva a art. 7 lit. b) prin care la semnarea contractului de credit a fost perceput un comision de acordare. Instanta a respins cererea clientei atat in ceea ce priveste constatarea ca abuziva a clauzei cat si in ceea ce priveste restituirea de sume.

- in dosarul nr. 27566/212/2011 avand ca obiect cererea adresata de CJPC Constanta in temeiul procesului verbal de constatare din partea CJPC Constanta (nr. 0056984/08.08.2011). Acesta a avut ca obiect constatarea de catre CJPC a posibilitatii existentei de clauze abuzive in contractul de credit, fapt pentru care a fost transmis instantei de judecata pentru analiza. In urma analizei, instanta de judecata a constatat ca fiind abuziva numai clauza 6.2, 6.3 din contractul de credit. Clauzele prevedeau dreptul bancii de a modifica nivelul de dobanda aplicabil, insa banca nu a uzat de acest drept niciodata. Sanctiunea dispusa de catre instanta de judecata a fost de a aplica o amenda de 800 de lei si de a dispune inlaturarea din contract a clauzelor, in conformitate cu prevederile art. 13 raportat la art. 16 din Legea 193/2000 privind clauzele abuzive. Prin urmare nu s-a dispus nicio restituire de sume, lucru normal avand in vedere faptul ca, banca nu a uzat de dreptul de modificare dobanda neexistand astfel nicio suma perceputa in plus.

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

Adresa: Str. Buzesti, nr. 66-68, sect. 1, 011017, Bucuresti
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
Capital social 1.379.252.880 RON

- in dosarul nr. 30191/212/2012 avand ca obiect cererea adresata de CJPC Constnata in temeiul proces verbal de constatare din partea CJPC Constanta (nr. 0107471/26/11/2012). Acesta a avut ca obiect constatarea de catre CJPC a posibilitatii existentei de clauze abuzive in contractul de credit, fapt pentru care a fost transmis instantei de judecata pentru analiza. In urma analizei, instanta de judecata a constatat ca fiind abuziva numai clauza 6.2 si a respins in intregime pretentiile invocate de clienta cu privire la restituire de sume.

La data de 05.07.2012, ca urmare a neindeplinirii obligatiilor de plata a ratelor de credit catre creditorul OTP Financing Solutions BV, conform prevederilor contractuale, OTP Bank Romania S.A., in calitate de agent al creditorului OTP Financing Solutions B.V. a comunicat doamnei declararea exigibilitatii anticipate a creditului sau si totodata, cesionarea drepturilor si obligatiilor ce revin creditorului OTP Financing Solutions B.V. catre OTP Faktoring Zrt. Conform notificarii nr. 153/11.07.2012 comunicata doamnei , la data cesiunii creanta certa, lichida si exigibila era in valoare de 177.704,88 CHF, la care se adauga 432,46 RON reprezentand cheltuieli de executare datorate.

La data prezentei conform extrasului de pe portalul instantelor www.just.ro, pe rolul instantelor competente se afla dosarul nr. avand ca obiect contestatie la executare formulata de doamna impotriva OTP Faktoring ZRT reprezentata in Romania prin OTP Factoring SRL, avand urmatorul termen la data de 13.02.2018.

2) Referitor la petitia on-line inregistrata in evidentele Bancii Nationale a Romaniei sub nr. 364/15.01.2018 va comunicam urmatoarele :

OTP Faktoring Zrt. este o companie parte a grupului OTP, detinuta in proportie de 100% de catre OTP Bank Plc. Alaturi de OTP Bank Romania S.A., OTP Faktoring Zrt. este actionarul majoritar al **OTP Factoring SRL**, dupa cum urmeaza:

- OTP BANK ROMANIA SA – detine 15% din capitalul social, cu o valoare de 75.060 RON, reprezentand un numar de 5.004 parti sociale,
- OTP FAKTORING Zrt – detine 85% din capitalul social, cu o valoare de 425.340 RON, reprezentand un numar de 28.356 parti sociale.

Principala activitate a OTP Factoring SRL consta in COD CAEN 6499 – Alte intermediieri financiare n.c.a., parte a domeniului de activitate COD CAEN 649 – Alte activitati de intermediieri financiare, exclusiv activitati de asigurari.

OTP Financing Solutions BV este tot o companie parte a grupului OTP cu sediul in Prins Bernhardplein 200, Amsterdam, 1097 JB, Olanda, a carei principala activitate consta in servicii de investitii financiare si consultanta. Este o entitate autorizata sa administreze portofolii de creante.

OTP Bank Plc. este actionarul majoritar al OTP Bank Romania S.A. si totodata compania fondatoare a grupului OTP. Acesta detine in cadrul OTP Bank Romania S.A. un numar de

OTP Bank România S.A. -Societate administrată în sistem dualist
Administrația Centrală
Internet: www.otpbank.ro
OTPdirekt: 0800 86 22 88

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

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



5.746.883 acțiuni nominative și o participație la capital de 1.379.251.920 RON reprezentând 99,9999303971002% din total capital social. Este o institutie de credit.

Anexam prezentei copii ale urmatoarelor documente:

- Contractul de credit nr. C2202/1000/7328/27.03.2008;
- documente referitoare la cesiunea creantei;
- hotarari judecatoresti pronuntate in litigiile referitoare la existenta clauzelor abuzive in contractul de credit incheiat cu doamna ;
- cererea de executare silita formulata de OTP Faktoring Zrt si Incheierea de incuviintare a executarii silita pronuntata de instanta de executare;
- extras de pe portalul instantelor referitor la stadiul dosarului avand ca obiect contestatia la executare formulata de doamna impotriva OTP Faktoring Zrt, reprezentata prin OTP Faktoring SRL.

Ne exprimam speranta ca cele de mai sus sunt de natura sa lamureasca problemele pe care doamna vi le-a sesizat si va stam la dispozitie pentru orice alte detalii.

Cu stima,

László DIÓSI

Presedinte al Directoratului si
Director General



Cristiana CAZAN

Director Directia Juridica

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

Adresa: Str. Buzzești, 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-40-026/1999
Capital social 1.379.252.880 RON