



**CĂTRE:**

**PREȘEDINTE A.N.P.C.  
SECRETAR GENERAL  
MIHAELA IRINA IONESCU**

Prin prezenta vă învederem următoarele considerente privind prestarea serviciilor în mod direct pe teritoriul României de instituțiile de credit Credit Europe Bank N.V., cu sediul în Olanda și Eurobank Ergasias S.A., cu sediul în Grecia:

Instituțiile de credit menționate furnizează, în baza principiului european al liberei circulații a capitalurilor și serviciilor (*punctul I în Nota de fundamentare*), servicii în mod direct pe teritoriul României fiind înregistrate, la data 10.12.2019, în *"Lista instituțiilor de credit care au notificat BNR furnizarea de servicii în mod direct pe teritoriul României"*, la pozițiile nr. 87 și nr. 120, prin intermediul a două instituții de credit persoane juridice române, Credit Europe Ipotecar IFN S.A., respectiv First Bank S.A. care administrează contractele de credit.

Instituțiile de credit care furnizează servicii în mod direct teritoriul României au obligația de a respecta regulile adoptate în scopul protejării interesului general de către statul gazdă, în aceeași măsură ca și instituțiile de credit „locale”, respectiv au obligația de a respecta legislația națională privind protecția consumatorilor.

Comisia Europeană prin *"Interpretările privind libertatea furnizărilor serviciilor"* (*punctul II în Nota de fundamentare*), din anul 1997, a abordat cazul în care o instituție de credit ar încearca să evite regulile de stabilire prin invocarea nejustificabilă a libertății furnizării serviciilor. În cadrul interpretărilor s-a statuat că dacă se menține o prezență permanentă, în mod *stabil și continuu*, în Statul Membru în care oferă serviciile, instituția financiară intră, în principiu, în baza prevederilor Tratatului despre dreptul de stabilire.

Comisia Europeană a considerat că dacă se oferă servicii bancare la fel ca o filială, banca ar putea intra în scopul dreptului de stabilire. Or, instituțiile de credit menționate oferă, prin intermediul băncilor care administrează contractele de credite, *exact aceleași servicii bancare ca o filială*, nu există nicio diferență între serviciile oferite consumatorilor în derularea contractelor de credit, de către o bancă care are sediul în România, și între serviciile oferite consumatorilor de către instituțiile în cauză, serviciile fiind *identice* în ceea ce privește *frecvența, periodicitatea și continuitatea acestora*.



# ANPC

AUTORITATEA NAȚIONALĂ PENTRU  
PROTECȚIA CONSUMATORILOR

## Te respectă

Nesecret

Operator de date cu caracter personal nr. 31753

Conform prevederilor H.G. nr. 700/2012 (*punctul III în Nota de fundamentare*) Autoritatea are, printre altele, atribuții în: controlarea respectării dispozițiilor legale privind protecția consumatorilor, constatarea contravențiilor și dispunerea de măsuri de limitare a consecințelor prestării de servicii financiare și cercetarea sesizărilor persoanelor fizice cu privire la încălcarea drepturilor consumatorilor, în condițiile legii.

Conform prevederilor H.G. nr. 700/2012 personalul din cadrul Autorității are atribuții de supraveghere, inspecție și control, precum și de constatare și sanctiunea a contravențiilor în domeniul de activitate, *doar pe teritoriul țării*.

*Legislația națională privind protecția consumatorilor (punctul IV în Nota de fundamentare)* cu incidentă în cazul contractelor de credit este reprezentată, în principal, de 11 acte normative.

Pentru contractele de credit de consum care au fost încheiate după data 21.06.2010, data intrării în vigoare a O.U.G. nr. 50/2010, și pentru contractele de credit oferite consumatorilor pentru bunuri imobile care au fost încheiate după data 30.09.2016, data intrării în vigoare a O.U.G. nr. 52/2016, există prevederi legislative (*punctul V în Nota de fundamentare*) care prevăd obligativitatea ca cessionarul creanței să aibă sediul social, o sucursală sau un reprezentant în România pentru rezolvarea eventualelor litigiilor și pentru a răspunde contraventional și/sau, după caz, penal, în fața autorităților publice.

Prevederile legislative nu se aplică însă contractelor de credit încheiate înainte de datele intrării în vigoare a prevederilor legale.

*Regulamentul CE nr. 2394/2017, privind cooperarea dintre autoritățile naționale însărcinate să asigure respectarea legislației în materie de protecție a consumatorului, (punctul VI în Nota de fundamentare) încă nu este transpus în legislația națională iar legislația națională specifică nu intră sub incidentă acestuia.*

Principiul răspunderii personale contraventionale (*punctul VII în Nota de fundamentare*) constituie regula potrivit căreia *atât obligația, ce decurge dintr-o normă contraventională, de a avea o anumită conduită cât și răspunderea ce decurge din nesocotirea acelei obligații, revin persoanei care nu și-a respectat obligația săvârșind fapta interzisă și nu alteia sau unui grup de persoane*.

Ordonanța nr. 2/2001 privind regimul juridic al contravențiilor (*punctul VIII în Nota de fundamentare*) nu reglementează clar aprecierea existenței contravențiilor, aplicării și executării sancțiunilor contraventionale și referitor la efectele juridice ale contravențiilor săvârșite pe teritoriul României de persoane juridice care nu au sediul în România.

În cazul instituțiilor de credit, persoane juridice care nu au sediul în România, au fost constatate abateri de la prevederile legale privind protecția consumatorilor, respectiv încălcarea prevederilor O.G. nr. 21/1992 privind protecția consumatorilor (*punctul IX în*



# ANPC

AUTORITATEA NAȚIONALĂ PENTRU  
PROTECȚIA CONSUMATORILOR

## Te respectă

Nesecret

Operator de date cu caracter personal nr. 31753

*Nota de fundamentare),* pentru care Autoritatea nu detine pârghiiile legale pentru a constata abateri și pentru a dispune măsuri de remediere conform atribuțiilor prevăzute de lege.

Tinând seama de aspectele prezentate, de numărul mare de consumatori care pot fi afectați, inclusiv în cadrul contractelor de credit în derulare, de numărul redus de personal al Autorității, considerăm stringentă necesitatea de a modifica prevederile O.G. nr. 21/1992, art. 13, prin care se legiferează că aplicarea sancțiunii amenzi contraventionale se prescrie în termen de *6 luni de la data săvârșirii faptei*, astfel încât pentru abaterile de la prevederile legale constatare în cazul prestatorilor de servicii prescripția să intervină la *6 luni de la data la care încălcările nu mai produc efecte negative*, cu scopul de a asigura un nivel ridicat de protecție a consumatorului, în sensul prevederilor Regulamentului CE nr. 2394/2017, dar și al obiectivelor Autorității.

Conform datelor transmise de către bănci (*punctul X în Nota de fundamentare*), pentru un număr de cel puțin 9350 consumatori, clienți în prezent ai unor instituții de credit, cu sediul în afara României, și pentru un număr de aproximativ 50.000 consumatori, care începând cu anul 2008 au fost clienți ai unor persoane juridice cu sediul în afara României, deci în total pentru aproximativ 60.000 de consumatori Autoritatea nu poate acționa, conform atribuțiilor prevăzute de H.G. nr. 700/2012, pentru prevenirea și combaterea practicilor care dăunează vieții, sănătății, securității și intereselor economice ale consumatorilor și nu poate dispune măsuri corespunzătoare pentru prevenirea sau sancționarea faptelor comise pe teritoriul României, care sunt contrare dispozițiilor legale în vigoare adoptate în scopul protejării interesului general și altor dispoziții de ordine publică.

Având în vedere considerentele prezentate vă solicităm să inițiați demersurile pentru aplicarea prevederilor legale adoptate în scopul protejării interesului general și pentru persoanele juridice din afara țării care prestează servicii în mod direct pe teritoriul României.

Cu considerație,

DIRECTOR D.P.S.F.B.N.,  
MANȚU DUMITRU

