

**Către: Autoritatea Națională pentru Protecția Consumatorilor**

**În atenția: Președintelui Eduardt Cozminshi**

**În atenția: Vicepreședintelui Valentina Veronica Mitran Piticu**

Subsemnatul Manțu Dumitru, comisar în cadrul C.R.P.C Regiunea Sud-Est (Galați)  
- C.J.P.C. Constanța, vă supun atenției următoarele:

Prin adresa A.N.P.C. nr. 17389/11.12.2019 (*Anexa nr. 1*), înregistrată la Ministerul Economiei cu nr. 274572/16.12.2019, s-a solicitat sprijinul privind competențele Autorității în cazul instituțiilor de credit Credit Europe Bank N.V., cu sediul în Olanda și Eurobank Ergasias S.A., cu sediul în Grecia, care prestează servicii în mod direct pe teritoriul României, transmitându-se în acest sens o notă de fundamentare de 18 pagini și anexele aferente.

Prin adresa menționată a fost comunicat conducerii Autorității, și transmis totodată și Ministerului Economiei, faptul că 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, pentru care Autoritatea nu deține pârghiile legale pentru a constata abateri și pentru a dispune măsuri de remediere conform atribuțiilor prevăzute de lege.

Conform datelor transmise de către bănci, 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.

Prin referatul Direcției Produse și Servicii Financiare Bancare și Nebancare nr. 17797/20.12.2019 (*Anexa nr. 2*), a fost comunicat conducerii Autorității faptul că activitatea Direcției Produse și Servicii Financiar Bancare și Nebancare este blocată în ceea

ce privește verificarea respectării prevederilor legale privind protecția consumatorilor pentru operatorii economici din afara României care prestează servicii în mod direct pe teritoriul României, solicitându-se totodată și analizarea necesității stringente de a dispune emiterea cu celeritate de către Direcțiile și Serviciile cu incidență în activitatea de control și supraveghere piață, respectiv Serviciul Juridic și Serviciul Armonizare Europeană și Parteneriat, a unor puncte de vedere scrise din care să reiasă în mod clar dacă personalul Autorității are sau nu are competențe în a desfășura activitate de control și supraveghere piață pentru persoane juridice care nu au sediul social și reprezentant legal în România și prestează servicii în mod direct pe teritoriul României.

În dosarul nr. 17129/212/2019 (*Anexa nr. 3*), la punctul II din plângerea împotriva procesului verbal de constatare a contravenției nr. 929582/31.05.2019 încheiat de C.J.P.C. Constanța la First Bank S.A. se invocă nulitatea procesului verbal pentru greșita indicare a contravenientului, din următoarele considerente:

- First Bank nu are drepturi de dispoziție cu privire la portofoliul de credite luat în administrare;

- faptele contravenționale constatate în procesul verbal nu pot fi puse în sarcina First Bank S.A. în sensul definiției legale menționate în O.G. nr. 21/1992;

- nu există identitate nici în ceea ce privește operatorul economic reclamat și nici în ceea ce privește produsul reclamat (contract de credit aflat în patrimoniul Eurobank Ergasias cu sediul în Grecia);

- imposibilitatea punerii în aplicare a măsurilor complementare dispuse prin procesul verbal contestat, First Bank nefiind creditorul în portofoliul căruia se află contractual de credit asupra căruia C.J.P.C. Constanța a dispus efectuarea de modificări;

În aceeași plângere se susține și faptul că în mod eronat a fost aplicată sancțiune pentru împiedicarea actului de control pentru neprezentarea documentelor solicitate pentru cercetarea aspectelor reclamate, documente care nu se aflau în posesia First Bank ci în posesia creditorului actual Eurobank Ergasia SA Grecia iar First Bank nu poate furniza relații de natura celor solicitate cu privire la operațiuni bancare care nu îi sunt opozabile.

Deasemenea se susține că în mod eronat se consideră că prin încheierea contractului de administrare First Bank S.A. s-a subrogat în drepturile și obligațiile creditorului inițial (Bancpost SA), First Bank S.A. prestând doar niște servicii către succesorul Bancpost S.A., respectiv către Eurobank S.A.

În dosarul nr. 33647/212/2018 (*Anexa nr. 4*) instanța de judecată a anulat procesul verbal de constatare a contravenției nr. 819117/23.11.2018, încheiat la operatorul economic First Bank S.A., privind un contract de credit administrat de First Bank S.A. dar creditor fiind Eurobank Ergasia SA Grecia, din următoarele considerente:

- între First Bank S.A. și consumatoare nu există raporturi contractuale directe, aceste raporturi fiind stabilite în prezent între consumatoare și Eurobank Ergasia S.A. Grecia, ca urmare a cesiunii contractului de credit încheiat cu Bancpost S.A. către EFG New Europe Funding BV II (actuala ERB New Europe Funding BV II), care la rândul său l-a cedat către Eurobank Ergasia S.A. Grecia;

- motivul generator al situației păgubitoare pentru consumator nu poate fi imputat First Bank S.A. care are doar calitatea de administrator al creanțelor Eurobank Ergasias S.A. Grecia;

- aspectele pentru care a fost aplicată sancțiunea contravențională nu vizează acțiunile First Bank S.A.;

În cadrul C.J.P.C. Constanța au fost înregistrate reclamațiile nr. 283/30.01.2020 și nr. 286/30.01.2020 împotriva Credit Europe Bank N.V., persoană juridică cu sediul în Olanda, termenul de soluționare al reclamațiilor prevăzut de O.G. nr. 27/2002 fiind de 30 zile, cu posibilitatea de prelungire cu până la 15 zile.

Până în prezent nu s-a primit în cadrul C.J.P.C. Constanța nicio adresă din partea A.N.P.C. din care să reiasă dacă personalul Autorității are sau nu are competențe în a desfășura activitate de control și supraveghere piață pentru persoane juridice care nu au sediul social și reprezentant legal în România și prestează servicii în mod direct pe teritoriul României.

În cazul în care din analiza considerentelor comunicate conducerii Autorității și transmise și Ministerului Economiei, prin adresa nr. 17389/11.12.2019, reiese că acestea sunt eronate și că Autoritatea are competențe de control pentru persoane juridice care nu au sediul social și reprezentant legal în România și prestează servicii în mod direct pe teritoriul României vă rog să dispuneți transmiterea cu celeritate către subsemnatul a argumentelor care stau la baza acestei concluzii. În acest caz este necesară și modificarea cu celeritate a procedurii cadru de control și a celorlalte proceduri conexe.

În cazul în care din analiza considerentelor comunicate conducerii Autorității și transmise și Ministerului Economiei, prin adresa nr. 17389/11.12.2019, reiese că acestea sunt corecte, în virtutea funcției publice de conducere pe care o dețineți, vă rog să

analizați necesitatea inițierii demersurilor 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, și, având în vedere miile de consumatori care în mod nelegal nu mai beneficiază de prevederile legale privind protecția consumatorilor, cu încălcarea prevederilor art. 15, alin. (1) din Constituția României, reiterez necesitatea de a analiza oportunitatea emiterii unui comunicat de presă în acest sens, de a transmite o circulară către Comisariatele Regionale, și de a sesiza organele de cercetare penală în conformitate cu prevederile art. 87 din Legea nr. 296/2004.

Cu considerație,

Comisar,  
Mașu Dumitru



Data,  
14.02.2020