

FG
05.11.2018



BANCA NAȚIONALĂ A ROMÂNIEI

A.N.P.C. - REGISTRATURĂ	
INTRARE	Nr. 10425
IEȘIRE	
Zina 05	Luna 11 Anul 2018
SS 4593/05.11.2018	

FLORIN GEORGESCU
Prim-viceguvernator

Nr. FG/ 1075/01.11.2018

Domnului MARIUS PÎRVU

Președinte

Autoritatea Națională pentru Protecția Consumatorilor

Domnule Președinte,

05.11.2018

Referitor la adresa dvs. nr.8355/26.09.2018, prin care ne solicitați punctul de vedere cu privire la problematica *legalității cesionării creditelor încheiate între OTP Bank Romania S.A. și consumatori, către OTP Financing Solutions B.V.*, vă comunicăm următoarele:

Din punct de vedere legal, o interdicție expresă în ceea ce privește vânzarea anumitor categorii de creanțe izvorâte din contractele de credit a fost consacrată începând cu anul 2009, prin intrarea în vigoare (24.04.2009) a Legii nr. 93/2009 privind instituțiile financiare nebancare, act normativ care limita posibilitatea achiziționării portofoliilor de credite performante la entitățile care pot desfășura activitate de creditare cu titlu profesional - art.2 alin. (3)¹ "Achiziționarea portofoliilor de credite, cu excepția situației în care creditele sunt încadrate în categoria pierdere, conform reglementărilor în material clasificării creditelor, sau a cazului în care portofoliile achiziționate sunt afectate garantării emisiune de instrumente financiare securizate, este permisă doar

¹ abrogat prin art.131 din Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 52/2016 privind contractele de credit oferite consumatorilor pentru bunuri imobile, precum și pentru modificarea și completarea Ordonanței de urgență a Guvernului nr. 50/2010 privind contractele de credit pentru consumatori (intrată în vigoare la 30.09.2016)

Concomitent cu abrogarea prevederilor art. 2 alin. (3) din Legea nr. 93/2009, Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 52/2016 a reglementat regimul cesiunii de creanțe în relație cu debitorii persoane fizice (art. 58 din OUG nr. 52/2016 și art. 70 din OUG nr. 50/2010), menținând cerința ca cesionarul să aibă calitatea de creditor, astfel cum este definit la art. 3 pct. 2 din OUG nr. 52/2016, respectiv art. 7 pct. 1 din OUG nr. 50/2010. Menționăm că administrarea Ordonanței de urgență a Guvernului nr. 52/2016 și a Ordonanței de urgență a Guvernului nr. 50/2010 este în competența Autorității Naționale pentru Protecția Consumatorilor.

entităților prevăzute la alin.(1)”. Potrivit art. 2 alin. (1) din *Legea nr. 93/2009*, activitatea de creditare cu titlu profesional poate fi desfășurată pe teritoriul României de către instituții de credit, instituții financiare prevăzute la secțiunea a 2-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, 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 de instituții financiare nebancare.

Anterior intrării în vigoare a acestei prevederi (cadru temporal ce include cesiunile de creanță către OTP Bank PLC, semnalate în scrisoarea dvs., efectuate în perioada *decembrie 2006 – septembrie 2008*), instituțiile de credit au cesionat atât credite performante, cât și neperformante, neexistând niciun impediment legal în privința calității creanțelor respective, cu excepția condiționării cesiunii creditelor ipotecare, potrivit dispozițiilor art.24² din *Legea nr.190/1999 privind creditul ipotecar pentru investiții imobiliare*, care stipula în alin. (1): “*Creanțele ipotecare, care fac parte din portofoliul unei instituții autorizate prin lege, pot fi cesionate unei alte instituții de același tip ori altor entități autorizate și reglementate în acest sens prin legi speciale.*” În acest context legislativ, vă semnalăm că împrumuturile de nevoi personale garantate cu ipotecă nu se circumscriu creanțelor ipotecare care fac obiectul Legii nr. 190/1999, având în vedere dispozițiile art.2 lit. b) al acesteia, potrivit căreia noțiunea “*creanțelor ipotecare*” cuprinde doar drepturile de creanță rezultând din contracte de credit ipotecar pentru investiții imobiliare. Facem mențiunea că *Legea nr. 190/1999* nu atribuie Băncii Naționale a României competențe în legătură cu aplicarea acesteia.

În situațiile expuse în scrisoarea dumneavoastră, suntem în prezența unor cesiuni de creanțe cu element de extraneitate, *normele aplicabile* acestor raporturi juridice stabilindu-se, în funcție de momentul efectuării lor, fie potrivit *Legii nr.105/1992³ cu privire la reglementarea raporturilor de drept internațional privat*, fie dispozițiilor privind *dreptul internațional privat și procesul civil internațional* incluse în Cartea a VII-a din Noul Cod Civil, respectiv Cartea a VII-a din Noul Cod de Procedură Civilă.

Din perspectiva aprecierii condițiilor de legalitate ale unor astfel de cesiuni, cât și a identificării normelor incidente acestora, Î.C.C.J a dispus prin *Decizia nr.896 din 5 martie 2013*, pronunțată în recurs la Secția a II-a civilă a acestei instanțe, că se aplică legea creanței cedate dacă părțile nu au

² abrogat, împreună cu întreg Capitolul V “Cesiunea creanțelor ipotecare”, prin art.60 alin. (2) lit. b) din *Legea nr. 304/2015 privind emisiunile de obligațiuni ipotecare* (intrată în vigoare la 03.03.2016)

³ abrogată, la 15.02.2013, prin art.83 lit. e) din *Legea nr.76/2012 pentru punerea în aplicare a Legii nr. 134/2010 privind Codul de procedură civilă*

convenit altfel, obligațiile dintre cedent și cesionar fiind supuse legii care se aplică raportului juridic pe care s-a bazat cesiunea.

Vă învederăm, astfel, că Banca Națională a României nu are competențe cu privire la evaluarea legalității cesiunilor de portofolii de creanțe/perceperii de dobânzi ulterior cesiunii ș.a.m.d. (aspecte enumerate în scrisoarea dvs.) efectuate de către instituțiile de credit, acest atribut aparținând în mod exclusiv instanțelor judecătorești. Totodată, vă comunicăm că, potrivit art.25 alin.(5) din *Legea nr.312/2004 privind Statutul Băncii Naționale a României*, personalului cu atribuții de supraveghere „îi este interzisă participarea (...) la orice alte acțiuni de verificare care excedează atribuțiile și competențele conferite acestuia prin lege”.

În ceea ce privește statutul *OTP Financing Solutions B.V.*, vă facem cunoscut că aceasta este o societate financiară care face parte din OTP Group Ungaria și nu se regăsește în niciunul dintre registrele Băncii Naționale a României în care sunt înregistrate entități autorizate sau care îndeplinesc condițiile desfășurării de activități bancare/financiare, pe teritoriul României, ce intră în sfera de competență a băncii centrale, respectiv: instituții de credit, instituții de plată, instituții emitente de monedă electronică și instituții financiare nebancare și nici nu figurează în lista instituțiilor financiare care au notificat Băncii Naționale a României furnizarea de *servicii în mod direct* pe teritoriul României în conformitate cu dispozițiile art.49 din Ordonanța de urgență nr.99 din 06/12/2006 privind instituțiile de credit și adecvarea capitalului, aprobată cu modificări și completări prin Legea nr.227/2007 (www.bnr.ro/Registrele-BNR-717.aspx#ic).

În acest context, precizăm că verificarea “întreprinderii atributelor necesare funcționării în mod legal pe teritoriul României în regim de instituție financiară bancară sau instituție financiară nebancară” (cerință enunțată în scrisoarea dvs. cu privire la *OTP Financing Solutions B.V.*) este o acțiune specifică procesului de autorizare demarat pe baza unei solicitări, formulate de către o entitate ce dorește statutul de instituție de credit sau de instituție financiară nebancară, în lipsa căreia banca centrală nu se poate pronunța cu privire la cerința menționată anterior. Având în vedere că *OTP Financing Solutions B.V.* nu intră în categoria entităților autorizate de banca centrală, activitatea pe care aceasta o desfășoară nu se circumscrie ariei de competență a Băncii Naționale a României.

Potrivit informațiilor publicate pe site-ul OTP Bank Nyrt., instituție de credit mamă supravegheată de Banca Centrală a Ungariei, cu sediul în Budapesta, str.Nador nr.16, H-1051, Ungaria, care figurează în lista instituțiilor de credit care au notificat Băncii Naționale a României furnizarea de *servicii în mod direct* pe teritoriul României (www.bnr.ro/Registrele-BNR-717.aspx#ic), *OTP Financing Solution B.V.* este consolidată, atât din punct de vedere contabil, cât și din punct de vedere prudential, de către aceasta (https://www.otpbank.hu/static/portal/sw/file/180413_Nyilvanossagra_hozando_e_049.pdf).

În legătură cu invocarea în scrisoarea dvs. a cesionării de către OTP BANK ROMANIA S.A. a două portofolii de credite către OTP Mortgage Bank (decembrie 2011 – iunie 2012), menționăm că, în data de 14.12.2011, Hungarian Financial Supervisory Authority a notificat Banca Națională a României prestarea de servicii în mod direct pe teritoriul României de către OTP Mortgage Bank Close Company Limited by Shares (*informații publice* și care pot fi consultate accesând link-ul www.bnr.ro/Registrele-BNR-717.aspx#ic, *Instituții din alte State Membre UE pentru care autoritățile competente au notificat BNR furnizarea de servicii în mod direct pe teritoriul României - Lista instituțiilor de credit care au notificat BNR furnizarea de servicii în mod direct pe teritoriul României – poziția 230*)

Referitor la întrebarea dvs. dacă “Banca OTP BANK ROMANIA S.A. în calitatea ei de mandatar și administrator de contract al OTP FINANCING SOLUTIONS BV avea dreptul alături de acest S.R.L. înregistrat în Amsterdam, să încaseze dobânzile contractuale bancare”, vă aducem la cunoștință următoarele prevederi ale art.20 alin.1 lit. a) 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, potrivit cărora: „Instituțiile de credit pot desfășura și alte activități, permise potrivit autorizației acordate de Banca Națională a României, după cum urmează: a) operațiuni ne-financiare în mandat sau de comision, în special pe contul altor entități din cadrul grupului din care face parte instituția de credit”.

Cu stimă,

