



ANPC
AUTORITATEA NAȚIONALĂ PENTRU
PROTECȚIA CONSUMATORILOR
Te respectă

A.N.P.C. - REGISTRATURĂ	
INTRARE	Nr. 16332
IEȘIRE	20
Zilă 11 April 2019	

Nesecret

Operator de date cu caracter personal nr. 31753

SE APROBĂ
PREȘEDINTE
HORIA MIRON CONSTANTINESCU



În perioada **20.11.2019-29.02.2020** se va desfășura o acțiune tematică la instituțiile financiare bancare care au acordat în perioada 2005-2009 credite consumatorilor în moneda CHF (franc elvețian) și/sau care dețin în prezent în portofoliu credite în moneda CHF (franc elvețian) în vederea **verificării respectării prevederilor legale privind protecția consumatorilor privind creditele acordate în moneda CHF (franc elvețian).**

Temeiul legal al acțiunii tematice de control:


- **H.G. 700/2012** privind organizarea și funcționarea Autorității Naționale pentru Protecția Consumatorilor;
- **Legea 296/2004** privind Codul consumului;
- **O.G. nr. 21/1992** privind protecția consumatorilor;
- **Legea nr. 363/2007** privind combaterea practicilor incorecte ale comercianților în relația cu consumatorii și armonizarea reglementărilor cu legislația europeană privind protecția consumatorilor;
- **Legea nr. 289/2004** privind regimul juridic al contractelor de credit pentru consum destinate consumatorilor, persoane fizice;
- **Legea nr. 190/1999** privind creditul ipotecar pentru investiții imobiliare;
- **Ordinul Președintelui A.N.P.C. nr. 92/2007** pentru aprobarea Normei privind unele măsuri de informare a consumatorilor, persoane fizice, de către operatori economici prestatori de servicii în cadrul contractelor preformulate folosite de către aceștia;
- **Procedura cadru privind activitatea de supraveghere și control**, aprobată prin Ordin al Președintelui A.N.P.C.;
- **Legea nr. 252/2003** privind registrul unic de control;

Operator de date cu caracter personal nr. 31753

În cadrul controlului tematic se vor urmări:

1. Modalitatea prin care băncile au oferit consumatorilor contracte de credit, pentru care există posibilitatea să fi fost folosite instrumente financiare derivate, cu cercetarea modului în care băncile și-au constituit sursa de finanțare în moneda CHF (franc elvețian) prin folosirea de instrumente financiare derivate, pentru a se verifica dacă băncile au urmărit acoperirea împotriva riscului valutar sau un scop speculativ.
2. Modalitatea prin care băncile au realizat publicitatea contractelor de credit în moneda CHF (franc elvețian), cu cercetarea tuturor formelor de publicitate.
3. Procedura prin care băncile au acordat creditele în moneda CHF (franc elvețian) cu respectarea normelor interne și a celor specifice activității.
4. Modalitatea de informare precontractuală și modalitatea de informare în cadrul contractului de credit acordat în moneda CHF (franc elvețian) privind riscul unor pierderi semnificative în urma fluctuației cursului de schimb al francului elvețian față de moneda națională.
5. Modalitatea prin care băncile au informat consumatorii privind instrumentele specifice în scopul acoperirii împotriva riscului valutar.
6. Modalitatea în care băncile au derulat contractele de credit în moneda CHF (franc elvețian) cu verificarea modificării gradului de îndatorare în contextul devalorizării monedei naționale.
7. Existența unor practici comerciale incorecte conform prevederilor Legii nr. 363/2007 sau a altor abateri de la prevederile legislației privind protecția consumatorilor.

Tematica de control se va finaliza prin întocmirea unui raport sinteză care va cuprinde aspectele anterior menționate.

Nr. crt.	Compartiment	Nume și prenume Funcția	Data intrării	Data ieșirii	Semnătura
1.	D.P.S.F.B.N.	Manțu Dumitru Director		20.11.2019	
2.	S.P.S.F.	Lazea Mihaela Șef Serviciu		20.11.2019	