

# ANPC

AUTORITATEA NAȚIONALĂ PENTRU  
PROTECȚIA CONSUMATORILOR

Operator de date cu caracter personal nr. 31753

A.N.P.C. - CABINET

Nr. 1/ 1631 Din 19.08.2020

A.N.P.C. - REGISTRATURA

INTRARE Nr. 7820  
IEȘIRE  
17 08 2020

**Nesecret**

*D. P. S. I. b. M.  
Va rog, analiza  
activitatea Nestlé  
raportată la timp  
la cer  
18.08.2020*

**CĂTRE: Autoritatea Națională pentru Protecția Consumatorilor**  
**ÎN ATENȚIA: Direcției Produse și Servicii Financiare Bancare și Nebancare**

## RAPORT

tematica de control A.N.P.C. nr. 16332/20.11.2019

la data 07.08.2020

*[Signature]*  
18.08.2020

În conformitate cu tematica de control A.N.P.C. nr. 16332/20.11.2019 au fost inițiate acțiuni de control la următoarele instituții financiar 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):

1. BANCA ROMANEASCA S.A. Membra a Grupului National Bank of Greece
2. BANCA TRANSILVANIA S.A. (succesoare Bancpost & Volksbank)
3. CREDIT EUROPE BANK (ROMANIA) S.A.
4. CREDIT EUROPE IPOTECAR IFN S.A.
5. FIRST BANK S.A.
6. GARANTI BANK S.A.
7. OTP BANK ROMANIA S.A.
8. RAIFFEISEN BANK S.A.

Menționăm că nu a fost inițiată acțiune de control în cazul Eurobank Ergasias S.A. cu sediul în Grecia, și Credit Europe Bank N.V., cu sediul în Olanda, care dețin în prezent în portofoliu credite în moneda CHF (franc elvețian) acordate consumatorilor români, dar pentru care Autoritatea nu are competențe de control, fiind o instituție financiar bancară din afara României.

În cadrul acțiunilor de control **se urmărește verificarea următoarelor:**

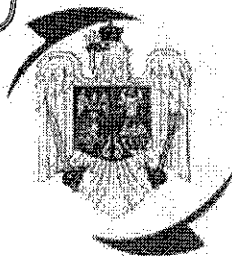
1. Modalitatea prin care băncile au oferit consumatorilor contracte de credit, pentru care există posibilitatea să fi fost folosite instrumente financiare derivate, cu cercetarea

Comisariatul Regional pentru Protecția Consumatorilor Regiunea Sud-Est (Galați)

Comisariatul Județean pentru Protecția Consumatorilor Constanța

Str. Poporului 121 bis, Constanța, Tel. 0241 554.557, e-mail: [secretariat.constanta@anpc.ro](mailto:secretariat.constanta@anpc.ro) [www.anpc.gov.ro](http://www.anpc.gov.ro)

Pag. 1 din 6



# ANPC

AUTORITATEA NAȚIONALĂ PENTRU  
PROTECȚIA CONSUMATORILOR

Operator de date cu caracter personal nr. 31753

A.N.P.C. - CABINET

Nr. 17/16331 Din 19.08.2020

A.N.P.C. - REGISTRATURA

INTRARE Nr. 1820  
IEȘIRE  
7/17 08 2020

**Nesecret**

*A.P.S.F. b.M.  
Va rog, analiza  
activitatea Nestlé  
raportată la timp  
la cer 18.08.2020*

**CĂTRE: Autoritatea Națională pentru Protecția Consumatorilor**  
**ÎN ATENȚIA: Direcției Produse și Servicii Financiare Bancare și Nebancare**

## RAPORT

tematica de control A.N.P.C. nr. 16332/20.11.2019

la data 07.08.2020

*[Signature]*  
18.08.2020

În conformitate cu tematica de control A.N.P.C. nr. 16332/20.11.2019 au fost inițiate acțiuni de control la următoarele instituții financiar 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):

1. BANCA ROMANEASCA S.A. Membra a Grupului National Bank of Greece
2. BANCA TRANSILVANIA S.A. (succesoare Bancpost & Volksbank)
3. CREDIT EUROPE BANK (ROMANIA) S.A.
4. CREDIT EUROPE IPOTECAR IFN S.A.
5. FIRST BANK S.A.
6. GARANTI BANK S.A.
7. OTP BANK ROMANIA S.A.
8. RAIFFEISEN BANK S.A.

Menționăm că nu a fost inițiată acțiune de control în cazul Eurobank Ergasias S.A. cu sediul în Grecia, și Credit Europe Bank N.V., cu sediul în Olanda, care dețin în prezent în portofoliu credite în moneda CHF (franc elvețian) acordate consumatorilor români, dar pentru care Autoritatea nu are competențe de control, fiind o instituție financiar bancară din afara României.

În cadrul acțiunilor de control **se urmărește verificarea următoarelor:**

1. Modalitatea prin care băncile au oferit consumatorilor contracte de credit, pentru care există posibilitatea să fi fost folosite instrumente financiare derivate, cu cercetarea

Comisariatul Regional pentru Protecția Consumatorilor Regiunea Sud-Est (Galați)

Comisariatul Județean pentru Protecția Consumatorilor Constanța

Str. Poporului 121 bis, Constanța, Tel. 0241 554.557, e-mail: [secretariat.constanta@anpc.ro](mailto:secretariat.constanta@anpc.ro) [www.anpc.gov.ro](http://www.anpc.gov.ro)

Pag. 1 din 6



# ANPC

AUTORITATEA NAȚIONALĂ PENTRU  
PROTECȚIA CONSUMATORILOR

Operator de date cu caracter personal nr. 31753

A.N.P.C. - CABINET  
Nr. 1247 Din 12.08.2020

A.N.P.C. - REGISTRATURA  
INTRARE Nr. 6994  
IEȘIRE  
Zila 18 Luna 08 Anul 2020

**Nesecret**

**CĂTRE: Autoritatea Națională pentru Protecția Consumatorilor**

**ÎN ATENȚIA: Președintelui Eduardt Cozminshi**

Privind referatul din data 23.07.2020 (anexat) de solicitare a prelungirii până la data 30.09.2020 a tematicii de control A.N.P.C. nr. 16332/20.11.2019, de verificare a respectării prevederilor legale privind protecția consumatorilor privind creditele acordate în moneda CHF (franc elvețian), vă comunicăm că până la data prezentei nu a fost primit răspuns.

Cu considerație,

Întocmit,  
Manțu Dumitru  
Niță Laurenția

Data,  
17.08.2020

*[Signature]*  
19.08.2020

*S.F.S.F.B.M.*  
Vă rugăm să analizați activitatea  
desfășurată până acum  
și să formulați răspuns  
în acest sens  
18.08.2020

*[Signature]*