



ANPC

AUTORITATEA NAȚIONALĂ PENTRU
PROTECȚIA CONSUMATORILOR

Operator de date cu caracter personal nr. 31753

Nesecret

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

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