



**CONSILIUL NAȚIONAL PENTRU COMBATEREA DISCRIMINĂRII**  
**Autoritate de stat autonomă**

---

Operator de date cu caracter personal nr. 11375

**HOTĂRÂREA nr.534**  
**din 04.10.2017**

**Dosar nr:** 652/2016

**Petiția nr:** 5836/04.10.2016

**Petentă:** ..

**Reclamat:** S.C. ..S.A

..  
..  
..  
..

**Obiect:** refuzul acordării unui credit pe motiv că pensia acestuia este revizibilă

**I. Numele, domiciliul și sediul părților**

**I. 1. Numele și domiciliul petentei**

1.1.1. .. cu domiciliul

**I. 2. Numele și sediul reclamatului**

1.2.1. S.C. ..S.A.

1.2.2. ..

1.2.3.

1.2.4.

1.2.5. .. 1

**II. Obiectul sesizării și descrierea presupusei fapte de discriminare**

2.1. Petentul beneficiar al unei pensii care urmează a fi revizibilă sesizează Consiliul cu privire la faptul că a încercat în nenumărate rânduri să acceseze un credit bancar și a fost refuzat pe motiv că este pensionat revizibil și nu se încadrează pentru niciun credit, iar valoarea pensiei este mică (786 lei).

## 4.1. Susținerile petentului

4.1.1. Petentul beneficiar al unei pensii care urmează a fi revizibilă sesizează Consiliul cu privire la faptul că a încercat în nenumărate rânduri să acceseze un credit bancar și a fost refuzat pe motiv că este pensionat revizibil și nu se încadrează pentru niciun credit, valoarea pensiei fiind de 514 lei și 272 lei pensia de handicap, în total 786 lei.

Potentul susține faptul că este discriminat de sistemul bancar față de alți clienți cărora li se acordă împrumuturi fiind salariați și cu toate acestea ajung în situația de a nu mai plăti împrumuturile. Recunoaște că are un venit pe o perioadă determinată dar sigură.

## 4.2. Susținerile reclamațiilor

### Susținerile Ideea::Bank România

4.2.1. Prin adresa nr. 6450 din 31.10.2016 partea reclamată arată următoarele aspecte:

- având în vedere informațiile furnizate de către petent reprezentanților - Sucursala, în data de 19.09.2016, a rezultat ca nu **au fost îndeplinite criteriile minime de eligibilitate solicitate de bancă în vederea contractării unui credit de nevoi personale;**

- potrivit reglementărilor interne ale Băncii, adoptate în conformitate cu prevederile legale în vigoare și avizate de Banca Națională a României, venitul minim acceptat de Banca pentru acordarea unui credit de nevoi personale este de 1.000 lei/persoană (cu domiciliul în București) și 800 lei/persoană (cu domiciliul în restul țării);

- reglementările interne ale Băncii sunt întocmite având în vedere prevederile Regulamentului BNR nr. 17/2012, privind unele condiții de creditare, conform art. II1, alin. (1), se menționează ca *"înainte de încheierea unui contract de credit, împrumutătorii realizează, pe baza unor informații corespunzătoare și suficiente, o evaluare riguroasă a capacității clientului de rambursare a creditului potrivit obligațiilor contractuale, luând în considerare factori relevanți în conformitate cu prevederile prezentului regulament"*. Potrivit Art. II4' (1) *La evaluarea capacității de rambursare a clienților, împrumutătorii iau în considerare nivelul veniturilor existent la momentul formulării solicitării creditului, istoricul acestora și evoluția lor în timp, nivelul/situația cheltuielilor clienților, precum și alte aspecte financiare și economice considerate necesare, suficiente și proporționale în acest scop.*

- potrivit art. 12 din același Regulament, împrumutătorii stabilesc în cadrul reglementărilor proprii, în concordanță cu profilul și strategia lor de risc, cel puțin următoarele:

- modalitatea de organizare a activității de acordare a creditelor destinate persoanelor fizice și, atunci când este cazul, condițiile de garantare pe fiecare tip de credit, inclusiv limita maximă admisă pentru valoarea finanțării în raport cu valoarea garanției;
- categoriile de clienți eligibili pentru finanțare;

- procedura de clasificare a clientelei - țintă pe categorii de risc de nerambursare, fundamentat pe profilul general de risc al împrumutătorului;
- categoriile de venituri considerate eligibile de către împrumutător, diferențiat pe categorii de clientelă, precum și coeficienții de ajustare aferenți în funcție de gradul de certitudine și de caracterul de permanență al acestora;

### **Suștinerea S.C. ..S.A.**

4.3.1. Prin adresa nr. 6451 din 31.10.2016 arată faptul că ..IFN S.A. (societate care funcționează sub marca ..Credite de Consum) este o instituție financiară nebancaară, având ca obiect principal de activitate acordarea de credite de consum, iar normele interne de creditare sunt aprobate de către Banca Națională a României.

Pentru a beneficia de finanțare din partea ..IFN S.A., solicitantul creditului trebuie să îndeplinească toate criteriile de eligibilitate și de risc prevăzute în metodologia de creditare. Unul dintre aceste criterii presupune ca solicitantul creditului să nu figureze înregistrat cu întârzieri de plată în sistemele de evidență de tip Biroul de Credit.

În acest context, menționează faptul că solicitarea de credit aparținând petentului nu s-a putut concretiza într-un contract de credit întrucât petentul figurează raportat cu un comportament de plată negativ la Biroul de Credit, în sensul că apare înregistrat cu întârzieri de plată la creditele pe care le-a contractat, în trecut, de la alte instituții financiare bancare sau nebancaare.

Așadar, imposibilitatea de a începe o relație de colaborare, de natura creditor-împrumutat, cu petentul nu a fost cauzată de situația socio-financiară a petentului, ci de neîndeplinirea criteriului de eligibilitate indicat mai sus.

### **Suștinerea ..**

4.4.1. Prin adresa nr. 6513 din 01.11.2016 arată următoarele:

Potentul a completat on-line pe site-ul Societății [www....ro](http://www....ro) o cerere de acordare a unui produs financiar. Potentul a solicitat un credit în valoare de 10000.00 lei pe o perioadă de 60 luni cu o rată fixă de 312.65 lei.

Ulterior cererii de creditare a petentului care a fost efectuată on-line, s-a generat un răspuns automat în care se menționează petentului, faptul că, momentan nu îndeplinește condițiile necesare pentru o ofertă de creditare.

4.4.2. De asemenea, menționează că Societatea a informat prin mesajul generat pe e-mailul pus la dispoziție de petent (atașat la reclamație) că sunt la dispoziția petentului pentru a găsi soluții alternative și poate contacta la numărul de telefon, însă nu au fost contactați.

4.4.3. Astfel, precizează că motivul pentru care solicitarea petentului a fost respinsă îl reprezintă în mod expres faptul că petentul figurează cu raportări negative la Biroul de Credit (anexă atașată prezentei).

Prin completarea datelor cu caracter personal solicitate în cadrul aplicației, solicitantul de credit își exprima, conform punctului III. din Condițiile Generale, Informații prelucrate date cu caracter personal, litera b., consimțământul în mod expres că .. *"să poată transmite/verifica/consulta orice informație personală/financiară aferenta solicitantului de credit către/în baza de date a Centralei Riscurilor Bancare, Inspectoratului Național pentru Evidența Persoanelor și/sau către/în alte baze de date private românești și internaționale și/sau în bazele de date ale oricăror organisme abilitate/autorități ale statului"*.

4.4.4. Mai mult, în cazul de față, petentul a solicitat un credit pe o perioadă de 60 luni (5 ani), perioada ce depășește termenul de revizuire de 3 ani a venitului petentului.

Menționează că, societatea aprobă produse financiare clienților care dețin un venit din pensie revizuibilă conform Procedurii de Analiză și Finanțare a Contractelor de Credit Acordate prin intermediul departamentului Vânzări Directe, punctul 4. Etapele de lucru în procesele de Analiza, 4.2.4. Justificativul de venit, II Cuponul de pensie: *"În cazul în care pensia este revizuibila, contractul de credit se încheie doar pe perioada în care solicitantul beneficiază de pensie."*

Având în vedere cele argumentate în prezenta adresa, reclamata consideră reclamația petentului ca fiind neîntemeiată.

## **Sușinerile ..**

4.5.1. Prin adresa nr. 6469 din 01.11.2016 arată următoarele:

În conformitate cu prevederile Regulamentului BNR 17/2012 privind unele condiții de creditare, OUG 99/2006 privind instituțiile de credit adecvate capitalului, precum și a celorlalte norme BNR aplicabile, .. Bank, în calitate de instituție de credit, și-a elaborat normele și procedurile specific activității de creditare în concordanță cu profilul și strategia sa de risc, urmărind dezvoltarea unei practici bancare prudente și sănătoase.

4.5.2. Respectând politica ce o guvernează .. Bank a stabilit, în cadrul reglementărilor interne privind activitatea de creditare, categoriile de venituri eligibile în funcție de gradul de certitudine și permanență al acestora. Instituțiile de credit au obligația legală de a asigura ca, pe întreaga perioadă de creditare, gradul de îndatorare al solicitantului se încadrează în nivelul maxim admis aplicabil acestuia, impunându-se astfel verificarea nivelului de certitudine a veniturilor, din care, în prealabil se deduc cheltuielile de subzistență și obligațiile de plată ale solicitantului. Este analiza și posibilitatea instituției de credit de a putea urmări veniturile luate în calcul atunci când, pe parcursul derulării contractului, împrumutatul nu respectă angajamentele asumate.

4.5.3. În concluzie, normele și procedurile pentru acordarea creditelor prevăd criterii de eligibilitate stabilite în mod obiectiv, fiind justificate de specificul activității de creditare și de obligațiile legale de prudențialitate stabilite în sarcina instituțiilor de credit, iar decizia privind acordarea unui credit este rezultatul unei analize obiective, fiind exclus orice refuz de vânzare a produsului în considerarea apartenenței solicitantului la o anumită categorie socială.

## **Sușinerile ..Bank S.A**

4.6.1. Prin adresa nr. 6527 din 01.11.2016 a solicitat resp.erea cererii ca neîntemeiată, având în vedere neîndeplinirea de către petent a condițiilor de eligibilitate stabilite la nivel intern de către .., pentru acordarea de împrumuturi. Solicitarea băncii în raport cu petentul privind existența unor documente de venit considerate eligibile pentru obținerea unui împrumut (precum: talon de pensie, pensie pentru invaliditate, indemnizație de handicap cu caracter permanent și nerevizuibil), reprezintă o cerințe/condiție aplicabilă tuturor persoanelor solicitante, aflate în situații identice sau similare cu cea a petentului, și care se adresează băncii în vederea obținerii/contractării unui împrumut.

Prezintă în continuare argumentele care susțin cele solicitate de .. – astfel în luna septembrie 2016, petentul s-a adresat .., prin accesarea site-ului [www.raiffeisen.ro](http://www.raiffeisen.ro), cu solicitarea de obținere a unui credit FlexiRefinanțare, în valoare de 16.000 lei, pe o durată de 5 ani. În data de 19.09.2016, petentul a fost contactat telefonic de către un agent ..Bank cu privire la solicitarea sa de accesare a creditului solicitat. În cadrul apelului telefonic, petentul a explicat agentului că din păcate nu este salariat, dar este pensionat pe caz de boală, cu o pensie revizibilă în acest moment, urmând ca peste 3 luni să se prezinte în fața Comisiei medicale pentru reanalizarea dosarului său medical. Petentul menționează totodată că anterior o încercat să obțină o refinanțare (probabil de la o altă bancă) și din păcate, răspunsul a fost negativ. Agentul a explicat modul în care se poate încadra pe viitor la ..Bank pentru refinanțare, comunicându-i condițiile minime de eligibilitate, respectiv un venit minim net în valoare de 720 lei lunar și o pensie cu caracter definitiv/permanent. Clientul comunică agentului că a înțeles condițiile în care poate accesa creditul și ca va reveni după 3 luni (termenul stabilit pentru controlul în fața Comisiei medicale), din nou, prin accesarea Site-ului [www.raiffeisen.ro](http://www.raiffeisen.ro).

Extras din Norma internă de risc

#### Categorii de venituri eligibile

Tipul venitului acceptat și condițiile de îndeplinit se aplică atât pentru solicitant, cât și pentru alți co-debitori acceptați de către Banca conform prezentelor reglementări.

Determinarea veniturilor considerate în calculul de eligibilitate se realizează pe baza informațiilor preluate din:

- Documente justificative (exemplu adeverința de salariu) sau surse interne (exemplu viramente salariate de la angajator către bancă)
- Surse externe de date:
- de la instituțiile statului (Ex: ANAF);
- de la companiile angajatoare.

La determinarea veniturilor se iau în considerare numai veniturile certe, cu caracter de permanentă, realizate de solicitant și de codebitori (dacă există).

Categoriile de venituri luate în calcul la evaluare bonității și calculul capacității de rambursare se ponderează cu coeficienți de ajustare, a căror valoare este stabilită în funcție de tipul de venit și de gradul certitudine și de caracterul de permanentă ale acestora, așa cum au fost stabilite prin Politica de Risc de Creditare pentru Clienți Persoane Fizice notificata către Banca Națională a României.

În plus la determinarea nivelelor veniturilor care se vor introduce în aplicația informatică, se vor lua în considerare ajustările suplimentare reglementate în prezenta Norma. „NOTĂ: Nu sunt considerate eligibile:

- pensiile alimentare
- pensiile de urmaș
- indemnizațiile pentru persoanele însoțitoare primite de către persoanele cu handicap care au dreptul la însoțitor
- pensii care nu au caracter permanent, exemplu: indemnizațiile obținute de persoanele cu handicap în baza art. 58 alin.4 din legea 448/2006 (indemnizația lunară și bugetul personal complementar lunar în cuantumul stabilit de lege, acordat indiferent de venituri)
- pensii care sunt exceptate prin lege de la executarea silită (nu sunt urmăribile), exemplu: pensiile de revoluționar sau de deportat.
- pensii pe motiv de lipsa/cu impact asupra capacității de exercițiu, chiar dacă au caracter definitiv și nerevizuibil (ex. Lipsa de discernământ/boala psihică).
- pensii comunitare (plătite de alt stat decât România)

#### C. Documente justificative și cerințe:

Decizia comisiei medicale din care să rezulte caracterul nerevizuibil al venitului- să fie prezentat în original către reprezentantul băncii care primește documentația"

Precizează că banca nu avea și nu are niciun interes în a refuza cererea de acordare împrumut formulată de către un client, având în vedere specificul activității desfășurate, însă, o astfel de solicitare impune respectarea normelor și procedurilor interne, dar și legislației specifice aplicabile procesului de creditare Bancară.

Menționează că solicitarea băncii de prezentare a unor documente de venit considerate eligibile pentru acordarea de împrumuturi, reprezintă o cerință adresată tuturor clienților aflați în situații identice sau similare cu cea a petentului, neaplicându-se un tratament diferențiat petentului, deci nu se poate vorbi despre discriminare, așa cum este ea definită de lege, ca o lipsire de anumite drepturi a unor cetățeni, pe baza unor considerente neîntemeiate. Prin urmare, nu poate fi pusă în discuție încălcarea vreunui drept al petentului, indiferent de natura acestuia, în procesul de acordare a împrumuturilor bancare.

### **Punctul de vedere exprimat de către Banca Națională a României**

#### 4.7.1. Prin punctul de vedere deus se arată următoarele:

Banca Națională a României a emis reglementări pe palierul evitării supra-îndatorării populației încă din anul 2003, prin care a impus obligația împrumutătorilor de a acorda credite corelat cu capacitatea solicitanților de credite - persoane fizice de a rambursa sumele datorate potrivit prevederilor contractuale (Norma B.N.R. nr. 15/2003 privind limitarea riscului de credit la creditul de consum).

Astfel, împrumutătorii trebuie să evalueze veniturile și cheltuielile existente ale solicitantului de credit - persoană fizică și să le proiecteze pe întreaga perioadă de rambursare a creditului, în scopul stabilirii valorii creditului ce ar putea fi acordat și a duratei maxime de acordare.

În această evaluare caracterul de certitudine și continuitate a veniturilor reprezintă un element esențial care permite împrumutătorilor să aprecieze că debitorul beneficiază de venituri suficiente pentru a-și onora obligațiile de plată ce i-ar reveni din finanțarea acordată. Reglementarea actuală în materie, respectiv Regulamentul B.N.R. nr. 17/2012 privind unele condiții de creditare, stabilește și unele exceptări de la aplicarea regulilor stricte cu privire la Gradul maxim de îndatorare, astfel prevederile art. 4 stabilesc că:

*„Pot face excepție de la aplicarea dispozițiilor cap. III, respectiv, după caz, ale cap. IV:*

- a) creditele acordate persoanelor fizice, cu destinație finanțarea studiilor, acoperirea cheltuielilor de natură medicală ori a cheltuielilor legate de deces;*
- b) creditele garantate pe întreaga perioadă de derulare cu garanție de tip depozit colateral constituit la instituția creditoare, pentru sumele efectiv acoperite de o astfel de garanție;*
- c) operațiunile realizate exclusiv în scopul restructurării la același împrumutător, din considerente de dificultăți financiare ale debitorului, a creditului/creditelor acordate persoanelor fizice în sold la momentul realizării operațiunii de restructurare în scopul adaptării condițiilor de rambursare la noile posibilități ale debitorului;*
- d) creditele care se rambursează din subvenții la care debitorul este îndreptățit potrivit Legislației aplicabile, în limita acestor subvenții.*

*Împrumutătorii vor stabili prin normele proprii de creditare condițiile de acordare și de Garantare a creditelor prevăzute la alin. (I)."*

Prezintă, de asemenea, importanță faptul că cerințele regulamentare sunt minime, iar împrumutătorii pot stabili, în cadrul normelor interne de creditare, condiții mai restrictive decât cele prevăzute de legislație.

Banca Națională a României nu poate interveni în politicile comerciale ale creditorilor, acestea fiind stabilite de către organele de conducere ale fiecărui creditor, în concordanță cu profilul și strategia de risc.

Prin adresa nr. 7155 din 28.11.2016 Banca Națională a României a solicitat verificarea aspectelor semnalate în sesizarea adresată Consiliului Național pentru Combaterea Discriminării conducerilor instituțiilor de credit și instituțiilor financiare nebancale menționate de petent.

Din răspunsurile formulate rezultă următoarele:

1. În data de 19.09.2016, petentul a depus o solicitare de creditare, online, pe Portalul Băncii Comerciale Române S.A., în urma căreia a fost apelat din *Contact Center* în data de 20.09.2016. Clientul a fost informat că nu este eligibil, ținând cont de faptul că venitul minim acceptat este de 1.000 de lei.
2. Din informațiile transmise de UniCredit Bank S.A., a rezultat că nu au fost identificate solicitări de creditare din partea petentului, acesta fiind înregistrat în evidențele UniCredit Consumer Financ.. IFN S.A. cu solicitări de credit respinse ca urmare a neîndeplinirii condițiilor de eligibilitate și a condițiilor privind gradul de îndatorare.
3. În luna septembrie 2016, petentul s-a adresat ..Bank S.A., prin accesarea website-ului *www.raiffeisen.ro*, cu solicitarea de obținere a unui credit *FlexiRefinanțare*, în valoare de 16.000 Lei, pe o durată de 5 ani.

În data de 19.09.2016, clientul a fost contactat telefonic de către un agent ..Bank cu privire la solicitarea sa de accesare a creditului solicitat. În cadrul apelului telefonic (înregistrat),

agentul i-a explicat modul în care se poate încadra pe viitor la ..Bank pentru refinanțare, comunicându-i condițiile minime de eligibilitate, respectiv un venit minim net în valoare de 720 lei lunar și o pensie cu caracter definitiv/permanent. Clientul a comunicat agentului că a înțeles condițiile în care poate accesa creditul și că va reveni după 3 luni (termenul stabilit pentru controlul de specialitate în fața Comisiei medicale), din nou, prin accesarea website-ului [www.raiffeisen.ro](http://www.raiffeisen.ro).

4. În data de 19.09.2016, petentul a solicitat sucursalei ..Bank S.A. Ploiești detalii privind posibilitatea contractării unui *credit de consum*, context în care reprezentanții băncii au constatat, pe baza informațiilor furnizate de cel în cauză, neîndeplinirea *criteriilor minime de Eligibilitate în vederea contractării unui credit de nevoi personale*. Astfel, potrivit Reglementărilor interne în vigoare ale ..Bank S.A., adoptate în baza prevederilor *Regulamentului Băncii Naționale a României nr. 17/2012*, venitul minim acceptat de bancă pentru acordarea unui credit de nevoi personale este de 1.000 RON, pentru persoanele cu domiciliul în București, și 800 RON, pentru persoanele cu domiciliul în restul țării.

În acest sens, ..Bank S.A. a argumentat tratamentul aplicat petentului ca fiind o măsură de prudențialitate bancară, ce nu poate fi asimilată vreunei forme de discriminare în înțelesul *Ordonanței Guvernului nr.137/2000*, motivul refuzului constând în *neîndeplinirea criteriilor minime de eligibilitate solicitate de instituția de credit în vederea Contractării unui credit de nevoi personale*.

5. În data de 20.09.2016, petentul a solicitat .. Bank ..- Sucursala .. detalii privind posibilitatea accesării unui *credit de refinanțare*, furnizând, totodată, date despre situația veniturilor sale. În acest context, reprezentanții băncii au constatat *neîndeplinirea de către petent a criteriului venitului minim acceptat* (aplicația devenind automat neeligibilă), potrivit reglementărilor interne ale .. Bank ..- Sucursala .., privind activitatea de creditare, care prevedeau, începând cu data de 12.09.2016, limita de *1000 RON pentru creditele de consum* (ex.: credit de nevoi prevăd criterii de eligibilitate stabilite în mod obiectiv, fiind exclus refuzul vânzării unui produs în considerarea apartenenței solicitantului la o anumită categorie socială).

6. În data de 21.09.2016, petentul a completat, on-line, o cerere de acordare a unui credit în valoare de 10000 lei, pe o perioadă de 60 luni, cu o rată fixă de 312,65 lei.

Ulterior cererii de creditare a petentului, s-a generat un răspuns automat, în care se menționează petentului faptul că, momentan, nu îndeplinește condițiile necesare pentru o ofertă de creditare. Conform informațiilor primite din partea ..S.A., motivul resp.ării îl reprezintă *raportările negative* cu care petentul figurează la *Biroul de Credit*, precum și faptul că solicitarea viza un credit pe o perioadă de 60 luni (5 ani), interval ce depășește termenul de revizuire de 3 ani a venitului petentului.

7. Petentul și-a manifestat interesul să obțină de la ..IFN S.A. un credit pentru nevoi personale. Solicitarea clientului a fost recepționată de către ..IFN S.A. sub forma unei aplicații online, în data de 19.09.2016, însă aceasta nu s-a putut concretiza într-un contract de credit, deoarece petentul figura *raportat negativ la Biroul de Credit*, în sensul că apăsarea înregistrat cu întârzieri de plată la creditele pe care le-a contractat, în trecut, de la alte instituții financiare bancare sau nebancare. Pentru a beneficia de finanțare din partea ..IFN S.A., solicitantul creditului trebuia să îndeplinească toate criteriile de eligibilitate și de risc prevăzute în metodologia de creditare a acestei instituții.

Unul dintre aceste criterii presupune că solicitantul creditului să nu figureze înregistrat cu întârzieri de plată în sistemele de evidență de tip Biroul de Credit. Așadar, imposibilitatea demarării unei relații contractuale nu a fost cauzată de situația socio-financiară a petentului,

ci de istoricul său negativ de plată din Biroul de Credit.

## **V. Motivele de fapt și de drept**

**5.1. În fapt,** Colegiul director urmează a analiza dacă **a existat un** tratament discriminatoriu în ceea ce privește refuzul deschiderii unei linii de credit pe motiv că este pensionat revizibil.

**5.2.** Coroborat actului normativ care reglementează prevenirea și sancționarea tuturor formelor de discriminare precum și atribuțiile și domeniul de activitate al Consiliului Național pentru Combaterea Discriminării, Colegiul director trebuie să analizeze în ce măsură obiectul petiției este de natură să cadă sub incidența prevederilor O.G. nr.137/2000, republicată, cu modificările și completările ulterioare. Astfel, Colegiul director analizează în strânsă legătură în ce măsură obiectul unei petiții întrunește, în prima instanță, elementele art. 2 al O.G. nr.137/2000, republicată, cuprins în Capitolul I Principii și definiții al Ordonanței și subsecvent, elementele faptelor prevăzute și sancționate contravențional în Capitolul II Dispoziții Speciale, Secțiunea I-VI din Ordonanță. În măsura în care se reține întrunirea elementelor discriminării, așa cum este definită în art. 2, comportamentul în speță atrage răspunderea contravențională, după caz, în condițiile în care sunt întrunite elementele constitutive ale faptelor contravenționale prevăzute și sancționate de O.G. nr. 137/2000, republicată.

**5.3.** Conform art. 2 alin.1 din O.G. 137/2000, privind prevenirea și sancționarea tuturor formelor de discriminare, cu modificările și completările ulterioare, constituie discriminare „orice deosebire, excludere, restricție sau preferință, pe bază de rasă, naționalitate, etnie, limbă, religie, categorie socială, conv..eri, sex, orientare sexuală, vârstă, handicap, boală cronică necontagioasă, infectare HIV sau apartenență la o categorie defavorizată, care are ca scop sau efect restrângerea ori înlăturarea recunoașterii, folosinței sau exercitării, în condiții de egalitate, a drepturilor omului și a libertăților fundamentale ori a drepturilor recunoscute de lege, în domeniul politic, economic, social și cultural sau în orice alte domenii ale vieții publice”.

**5.4.** Colegiul director analizează dacă în cazul semnalat de petent se întrunesc condițiile pentru existența unei fapte de discriminare. Pentru ca o faptă să fie calificată discriminatorie trebuie să îndeplinească următoarele condiții: a) existența unui tratament diferențiat a unor situații analoage sau omiterea de a trata în mod diferit situații diferite, necomparabile; b) existența unui criteriu de discriminare conform art. 2 alin. 1 din O.G. 137/2000 privind prevenirea și sancționarea tuturor formelor de discriminare, republicată, cu modificările ulterioare; c) tratamentul să aibă drept scop sau efect restrângerea, înlăturarea recunoașterii, folosinței sau exercitării, în condiții de egalitate, a unui drept recunoscut de lege; d) tratamentul diferențiat să nu fie justificat obiectiv de un scop legitim, iar metodele de at..ere a aceluși scop să nu fie adecvate și necesare.

**5.5.** Reținând în coroborare cu aceste aspecte definiția discriminării, astfel cum este reglementată de articolul 2 alin.1 din O.G.137/2000 cu modificările și completările ulterioare, republicată, Colegiul director se raportează la modul în care sunt întrunite cumulativ

elementele constitutive ale art. 2 din O.G. 137/2000. Pentru a ne situa în domeniul de aplicare al art. 2, alin. 1 *deosebirea, excluderea, restricția sau preferința* trebuie să aibă la bază unul dintre *criteriile* prevăzute de către art. 2, alin. 1, și trebuie să se refere la persoane aflate în *situații comparabile* dar care sunt tratate în *mod diferit* datorită apartenenței lor la una dintre categoriile prevăzute în textul de lege menționat anterior. Așa cum reiese din motivația invocată anterior, pentru a ne găsi în situația unei fapte de discriminare trebuie să avem două situații comparabile la care tratamentul aplicat să fi fost diferit. Subsecvent, tratamentul diferențiat trebuie să urmărească sau să aibă ca efect restrângerea ori înlăturarea recunoașterii, folosinței sau exercitării, în condiții de egalitate, a drepturilor omului și a libertăților fundamentale ori a drepturilor recunoscute de lege, în domeniul politic, economic, social și cultural sau în orice alte domenii ale vieții publice.

**5.6.** În speța de față, petentul susține că a încercat să acceseze un credit de la mai multe instituții bancare și a fost respins pentru faptul că este pensionat revizibil.

Pe de altă parte, părțile reclamate susțin că, reglementările interne ale Băncilor sunt întocmite având în vedere prevederile Regulamentului BNR nr. 17/2012, privind unele condiții de creditare, conform art. 11<sup>1</sup>, alin. (1), se menționează ca *"înainte de încheierea unui contract de credit, împrumutătorii realizează, pe baza unor informații corespunzătoare și suficiente, o evaluare riguroasă a capacității clientului de rambursare a creditului potrivit obligațiilor contractuale, luând în considerare factori relevanți în conformitate cu prevederile prezentului regulament"*. Potrivit Art. 11<sup>4</sup>, (1) *La evaluarea capacității de rambursare a clienților, împrumutătorii iau în considerare nivelul veniturilor existent la momentul formulării solicitării creditului, istoricul acestora și evoluția lor în timp, nivelul/situația cheltuielilor clienților, precum și alte aspecte financiare și economice considerate necesare, suficiente și proporționale în acest scop.*

**5.7.** În acest sens, din analiza întregului probatoriu depus de către părțile reclamate, Colegiul director reține că motivul neacordării creditului constă în raportările negative cu care petentul figurează la Biroul de Credit, în sensul că apăsarea înregistrată cu întâzieri de plată la creditele pe care le-a contractat, în trecut, de la alte instituții financiare bancare sau nebankare. Astfel, Colegiul director este de opinie că nu sunt probe în sensul existenței unei legături de cauzalitate între criteriu și faptă.

**5.8.** Potrivit O.G. nr. 137/2000 privind prevenirea și sancționarea tuturor formelor de discriminare, cu modificările și completările ulterioare, republicată, una dintre condițiile pentru ca o faptă să fie discriminatorie este existența unei legături de cauzalitate între criteriu invocat și fapta sesizată .

**5.9.** Colegiul director constată că, în speță, nu sunt îndeplinite condițiile pentru ca o faptă să fie discriminatorie, neputând fi reținută o legătură de cauzalitate între criteriul invocat de către petent (pensie revizibilă) și aspectele prezumtiv discriminatorii supuse analizării și dispunerii de către Consiliul Național pentru Combaterea Discriminării, respectiv neacordare credit.

**5.10.** Colegiul director constată că aspectele sesizate de petent nu constituie fapte de discriminare potrivit art. 2, alin. 1 din O.G. 137/2000 privind prevenirea și sancționarea tuturor formelor de discriminare, republicată, nefiind îndeplinite condițiile cerute de lege și anume lipsa raportului de cauzalitate între criteriul invocat de către petent și fapta sesizată.

Față de cele de mai sus, în temeiul art. 20 alin. (2) din O.G. 137/2000 privind prevenirea și sancționarea tuturor formelor de discriminare, republicată, **cu unanimitate de voturi** ale membrilor prezenți la ședință,

**COLEGIUL DIRECTOR**  
**HOTĂRĂȘTE:**

1. nu se întrunesc elementele constitutive ale unei fapte de discriminare, potrivit art. 2 alin 1 din OG nr. 137/2000 republicată (lipsă raport de cauzalitate între faptele imputate și criteriul invocat);
2. clasarea dosarului;
3. se va răspunde părților în sensul celor hotărâte.

**VI. Modalitatea de plată a amenzii**

Nu este cazul

**VII. Calea de atac și termenul în care se poate exercita**

Prezenta hotărâre poate fi atacată la instanța de contencios administrativ, în termen de 15 zile de la data primirii, potrivit **O.G. 137/2000 privind prevenirea și sancționarea faptelor de discriminare, republicată și Legii nr. 554/2004 a contenciosului administrativ**

**Membrii Colegiului director prezenți la ședință**

**ASZTALOS CSABA FERENC – membru**

**BERTZI THEODORA – membru**

**DINCĂ ILIE – membru**

**HALLER ISTVÁN – membru**

**JURA CRISTIAN – membru**

**LAZĂR MARIA – membru**

**LUMINIȚA GHEORGHIU – membru**

**POPA CLAUDIA SORINA – membru**

**SANDU TATIANA VERONICA – membru**

**Data redactării: 14.11.2017**

**Redactat: P.C.S., V.F**

**Notă:** Hotărârile emise de Colegiul Director al Consiliului Național pentru Combaterea Discriminării potrivit prevederilor legii și care nu sunt atacate în termenul legal, potrivit **O.G. 137/2000 privind prevenirea și sancționarea faptelor de discriminare și Legii 554/2004 a contenciosului administrativ**, constituie de drept titlu executoriu.