



CONSILIUL NAȚIONAL PENTRU COMBATEREA DISCRIMINĂRII

AUTORITATE DE STAT AUTONOMĂ

HOTĂRÂREA nr. 608 din 09.09.2020

Dosar nr.: 129/2020

Petiția nr.: 1268/20.02.2020

Petentă:

Reclamați: ING Bank Iuliu Maniu Lujerului, ING Bank Romania

Obiect: refuz acces servicii publice bancare

I. Numele, domiciliul sau reședința părților:

1. Numele, domiciliul, reședința sau sediul petentului

2. Numele, domiciliul, reședința sau sediul părților reclamate:

ING Bank Iuliu Maniu Lujerului – Bd. Iuliu Maniui nr. 16, bl. 14, sector 6, București

ING Bank Romania – Expo Business Park, strada Aviator Popișteanu nr. 54 A, clădirea nr. 3, sector 1, București

II. Obiectul sesizării și descrierea presupusei fapte de discriminare

Restricționarea contului bancar în urma actualizării unor informații solicitate deținătorului contului curent.

III. Procedura de citare

3. În temeiul art. 20, alin.4 din O.G. nr.137/2000 privind prevenirea și sancționarea tuturor formelor de discriminare, cu modificările și completările ulterioare, republicată, Consiliul Național pentru Combaterea Discriminării, prin adresele 1268/09.03.2020 și 1683/09.03.2020 și, ulterior, prin adresa 2485/30.04.2020 a citat părțile.

IV. Susținerile părților

Susținerile petentului

4. Petentul, deținând calitatea de Președinte al Asociației de Proprietari, susține că, în urma solicitării primite din partea băncii la care avea deschis un cont curent în lei, pentru actualizarea unor informații personale, i s-a restricționat accesul utilizării acestuia.

5. Petentul consideră că motivul restricționării este acela legat de faptul că este de naționalitate germană.

6. Ulterior, pe parcursul procedurii de soluționare a petiției, acesta a adresat Consiliului Național pentru Combaterea Discriminării nota nr. 4422/22.08.2019, prin care solicita clasarea dosarului aflat pe rol, retrăgându-și plângerea, întrucât restricția asupra conturilor i-a fost ridicată.

Sușinerile reclamatului:

7. Reclamatul, în punctul de vedere depus, susține că petentului I s-a restricționat accesul la cele două conturi ale sale, deschise din anul 2004, întrucât, în cadrul procesului de actualizare a datelor personale, petentul a refuzat să semneze formularul de actualizare a datelor cu informația "naționalitatea română", declarând că este de naționalitate germană. Reclamatul menționează că anterior, în anii 2011, 2014, 2018, odată cu actualizarea datelor, acesta ar fi declarat, semnând actele, că este de naționalitate română. Informațiile erau necesare și din perspectiva faptului că petentul deține și calitatea de Președinte al Asociației de Proprietari, având dreptul de a reprezenta Asociația în relația cu banca reclamată.

8. Reclamata susține faptul că potrivit procedurilor interne ale Băncii privind cunoașterea clienței, criteriul naționalitate nu constituie un element pentru stabilirea și evaluarea profilului de risc al persoanelor fizice, clienți existenți/potențiali.

9. Petentul nu a oferit răspunsuri clarificatoare cu privire la sursa fondurilor, informație obligatorie ce trebuie obținută conform legii, de către bancă, de la clienții persoane fizice și transpusă în reglementările interne. În data 20.02.2020 reclamata a notificat clientul cu privire la decizia băncii de a înceta relația contractuală și toate produsele/ serviciile deținute în calitate de titular, în termen de 2 luni de la data notificării, menționându-se în notificare și despre necesitatea lichidării/reglării soldului conturilor deținute la banca reclamată, până la expirarea termenului de 2 luni.

10. În continuarea punctului de vedere transmis, reclamata prezintă detaliat situația relației contractuale, între petent și banca reclamată.

V. Motivele de fapt și de drept:

11. În fapt, Colegiul director reține că petentul renunță la plângerea nr. 1268/20.02.2020 prin adresa nr. 4422/22.07.2020.

12. În drept, conform art. 14 al Ordinului nr. 144/ 2008 privind aprobarea Procedurii interne de soluționare a petițiilor și sesizărilor la CNCD „(1) Petentul poate să renunțe la petiție fie verbal, în ședința Colegiului director, fie prin cerere scrisă; (2) Renunțarea la petiție se consemnează prin hotărâre a Colegiului director”.

13. Examinând conținutul petiției și legislația în vigoare, Colegiul director reține că renunțat la plângerea nr. 1268/20.02.2020 prin adresa înregistrată la CNCD cu nr. 4422/22.07.2020.

Fată 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. Clasarea dosarului 129/2020 ca urmare a renunțării de către petent la plângerea nr. 1268/20.02.2020;
2. Se va răspunde părților în sensul celor hotărâte.

VI. Modalitatea de plată a amenzii: -

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

Prezenta hotărâre poate fi atacată la instanța de contencios administrativ, 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 ședința de deliberări din data de 09.09.2020 au fost: ASZTALOS Csaba Ferenc – Membru, DIACONU Adrian – Membru, GRAMA Horia – Membru, HALLER István – Membru, LAZĂR Maria – Membru, MOȚA Maria – Membru

Prezenta hotărâre va fi comunicată în baza Ordinului Președintelui C.N.C.D. nr. 138 din 24.03.2020.

**ASZTALOS CSABA FERENC
Membru Colegiul Director,
Președinte C.N.C.D.**

**Data redactării: 09.09.2020
M.L./A.B.**

Notă: prezenta Hotărâre emisă potrivit prevederilor legii și care nu este atacată în termenul legal, potrivit OG 137/2000 privind prevenirea și sancționarea faptelor de discriminare și Legii 554/2004 a contenciosului administrativ, constituie de drept titlu executoriu.