



**CONSILIUL NAȚIONAL PENTRU COMBATAREA DISCRIMINĂRII
AUTORITATE DE STAT AUTONOMĂ**

București, Piața Valter Mărăcineanu nr. 1-3, et. 2, tel/fax. +40-21-3126578, e-mail: suport@cncd.org.ro

**HOTĂRÂREA NR. 455
din 21.12.2010**

Dosar nr.: 425/2010

Petiția nr.: 9263/17.11.2010

Petent: T T

Reclamat: Credit Europe Bank

Obiect: Refuzul de a acorda un card de debit/credit bancar, deoarece petentul, nu-și desfășoară activitatea profesională în orașul care unitatea bancară Credit Europe Bank, trebuie să dețină o sucursală.

I. Numele, domiciliul sau reședința părților

I.1. Numele, domiciliul sau reședința petenților

I.1.1 T T

I.2. Numele, domiciliul sau reședința reclamatului

I.2.1 Credit Europe Bank Loc. București, b-dul Timișoara, nr. 26Z, Clădirea Anchor Plaza, sector 6

II. Obiectul sesizării și descrierea presupusei fapte de discriminare

2.1 Petentul a dorit obținerea unui card de credit Card avantaj, din partea băncii Credit Europe Bank, iar pe pagina dedicată spre informare clienților pe site-ul unității bancare, erau postate informațiile necesare pentru solicitarea acestui card. În urma aplicării petentului pentru obținerea cadrului pentru debit/credit, din partea unității bancare, petentul a fost informat de către reprezentanți că, aplicația a fost analizată în conformitate cu deciziile Comitetului de conducere a băncii și cererea a fost respinsă pe motivul neîndeplinirii tuturor condițiilor de eligibilitate necesare.

2.2 Unitatea bancară neavând o sucursală în localitatea de domiciliu al petentului și în consecință, această situație impune o măsură pentru gestionarea

riscului de a putea intra pe anumite segmente de piață/zone geografice. Toate susținerile reprezentanților bancari sunt motivate privind în opinia lor un scop legitim care justifică, conform art. 2 alin 3, din O.G nr. 137/2000, criteriile de eligibilitate. În opinia unității bancare aceste măsuri vin pentru a susține realist o mai bună gestiune a riscului, luat ca urmare a faptului că, în zonele geografice în care unitatea bancară nu deține studii și analize de piață necesare, nu se cunoaște segmentul de piață, firmele angajatoare, situația economică, gradul de îndatorare a populației și alte informații ce țin de activitatea bancară.

III. Procedura de citare

3.1 Prin adresa înregistrată cu nr. 9481/24.11.2010, a fost citat petentul T T pentru data de 14.12.2010. Procedură legal îndeplinită.

3.2 Prin adresa înregistrată cu nr. 9482/24.11.2010, a fost citată unitatea bancară Credit Europe Bank, prin reprezentant pentru data de 07.12.2010. Procedură legal îndeplinită.

IV. Susținerile părților

Susținerile petentului

Susținerile părții reclamate

4.1 Pârâta susține că, petentul a aplicat online pentru obținerea unui card de credit Card Avantaj în secțiunea dedicată site-ul www.cardavantaj.ro. Pe pagina dedicată siteului aferent sunt prezentate informații clare referitoare la acordul privind faptul că, solicitarea clientului nu echivalează cu obligația băncii de a emite acel card, solicitarea petentului fiind analizată în conformitate cu normele interne.

4.2 După analiza de specialitate finalizată printr-o Decizie a Comitetului de conducere al Băncii și în conformitate cu normele interne aprobate de Banca Națională a României, cererea petentului a fost respinsă, pentru neîndeplinirea tuturor condițiilor de eligibilitate necesare. Reprezentanții unității bancare susțin faptul că, domnul T T., a fost contactat telefonic în data de 26.10.2010, fiindu-i explicate condițiile de eligibilitate pentru a putea contacta produsul bancar dorit, fiind o condiție obligatorie ca, în localitatea de domiciliu sau în cea unde își desfășoară activitatea profesională trebuie să existe o unitate bancară Credit Europe Bank. Această condiție după susținerile pârâtei se aplică tuturor solicitanților ce domiciliaza în mediul rural or urban și în care nu există o unitate bancară Credit Europe Bank. În consecință, în cazul în care instituția bancară nu deține o unitate specifică în respectivele localități nu se va considera că, sunt îndeplinite toate condițiile de eligibilitate necesare, fiind vorba de o măsură de



gestionare a riscului bancar și o politică internă a băncii de a intra pe anumite segmente de piață. În opinia conducerii băncii Credit Europe Bank, această măsură luată are un scop legitim care justifică, conform art. 2, alin 3 din O.G nr. 137/2000, criteriile de eligibilitate.

VI. Motivele de fapt și de drept

6.1 Colegiul CNCD reține că, petiția așa cum a fost formulată relevă o situație în care, petentul a dorit să obțină un card de credit Card Avantaj, din partea băncii Credit Europe Bank, dar a fost refuzat pe motivul eligibilității sale pe criterii stabilite și luate în conformitate cu deciziile Comitetului de conducere a unității bancare.

6.2 În cauză Colegiul constată că, sunt prezentate indicii de natură a prezuma un criteriu interzis stipulat de art. 2 alin.(1) din O.G. nr. 137/2000 republicată, ce poate constitui un obiter dictum în efectuarea selecției cu privire la eligibilitatea subiecților persoane fizice de a putea contacta o formă de creditare dacă, îndeplinesc cerințele de susținere financiară a creditului dorit și acceptat de bancă. Secțiunea a II-a - Accesul la serviciile publice administrative și juridice, de sănătate, la alte servicii, bunuri și facilități din OG 137/2000, modificată, la art. 10 alin (d) prevede că: "refuzul de a acorda un credit bancar sau de a încheia orice alt tip de contract, cu excepția situației în care această restrângere este justificată obiectiv de un scop legitim, iar metodele de atingere a acelui scop sunt adecvate și necesare".

6.3 În consecință o unitate bancară trebuie să evalueze riscul unui credit bancar acordat, într-un mod obiectiv cu privire la evaluarea eligibilității financiare a fiecărui contractant și luat spre analiză, tratat ca fiind un subiect particular, individual. Astfel că, Colegiul recomandă unității bancare Credit Europe Bank, să manifeste exigență și preocupare față de modul în care analizează dosarele pentru acordarea unui credit bancar de orice formă, având în vedere respectarea principiului nediscriminării.

COLEGIUL DIRECTOR HOTĂRĂȘTE:

1. Colegiul constată că, se întrunesc elementele constitutive ale unei fapte de discriminare conform art. 2 alin. 1, art. 10 alin d, din Ordonanța de Guvern nr. 137/2000, privind prevenirea și sancționarea tuturor formelor de discriminare, cu modificările și aprobările ulterioare, republicată.

2. Recomandă unității bancare Credit Europe Bank, să manifeste exigență și preocupare față de respectarea principiului nediscriminării în acordarea unui credit bancar de orice formă.

3. Clasarea dosarului.

4. Se va răspunde părților în sensul celor hotărâte:

a) T T ,



b) Credit Europe Bank Loc. București, b-dul Timișoara, nr. 26Z, Clădirea Anchor Plaza, sector 6

VII. Modalitatea de plată a amenzii

Nu este cazul

VIII. 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 ședință

ASZTALOS CSABA FERENC-Membru

CRISTIAN JURA- Membru

CLAUDIA VLAȘ – Membru

DRAGOȘ TIBERIU NIȚĂ– Membru

IOANA POP – Membru

VASILE ALEXANDRU VASILE – Membru

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.

