

Financial Services Alert

12 ianuarie 2017

În acest număr:

Noi reguli privind înregistrarea la ANPC a entităților de colectare creanțe precum și obligațiile de raportare decurgând din aceasta

La data de 30 septembrie 2016 a intrat în vigoare Ordonanța de Urgență a Guvernului nr. 52 din data de 14 septembrie 2016 („**OUG nr. 52/2016**”) privind contractele de credit oferite consumatorilor pentru bunuri imobile precum și pentru modificarea și completarea Ordonanței de Urgență a Guvernului nr. 50/2010 privind contractele de credit pentru consumatori („**OUG nr. 52/2010**”), reglementând, printre altele, activitatea și înregistrarea la Autoritatea Națională pentru Protecția Consumatorilor („**ANPC**”) a entităților de colectare creanțe („**Entități de Colectare Creanțe**”).

Președintele ANPC a publicat în data de 11 ianuarie 2017, în Monitorul Oficial nr. 33, Ordinul nr. 1 privind documentația și informațiile necesare înregistrării precum și modalitatea și termenele de raportare pentru Entitățile de Colectare Creanțe („**Ordinul**”).

Am rezumat câteva implicații cheie ale Ordinului făcând referire și la OUG nr. 52/2016.



Noi reguli privind înregistrarea la ANPC a entităților de colectare creanțe precum și obligațiile de raportare decurgând din aceasta

Introducere

În conformitate cu OUG nr. 52/2016, Entitățile de Colectare Creanțe au obligația de a se înregistra la ANPC începând cu 1 ianuarie 2017 (și în condițiile pentru înregistrare prevăzute în OUG nr. 52/2016 și în OUG nr. 50/2010).

Ordinul, intrat în vigoare la data de 11 ianuarie 2017, detaliază:

- documentele necesare pentru înregistrarea la ANPC a Entităților de Colectare Creanțe; și
- obligațiile de raportare a Entităților de Colectare Creanțe.

Documente necesare pentru înregistrarea la ANPC a Entităților de Colectare Creanțe

Următoarele documente sunt cerute de către ANPC în vederea înregistrării Entităților de Colectare Creanțe:

- copii certificate conform cu originalul după:
 - certificatul de înregistrare;
 - certificatul constatator emis de Oficiul Național al Registrului Comerțului;
 - actul constitutiv;
 - documentul intern prin care se stabilesc criteriile de remunerare și motivare a personalului, semnat de administratorul/administratorii și de persoanele din conducerea societății comerciale responsabile cu gestionarea resurselor umane;
- dovada că societatea este operator de date cu caracter personal, în conformitate cu Legea nr. 677/2001;
- cazierul judiciar pentru persoanele responsabile cu administrarea și conducerea societății;
- declarație pe proprie răspundere a administratorului/administratorilor societății comerciale potrivit căreia remunerarea și motivarea personalului nu depind exclusiv de realizarea unor obiective privind recuperarea creanțelor și nici nu sunt raportate exclusiv la sumele recuperate;
- succintă descriere cu privire la activitatea/activitățile desfășurată/desfășurate (e.g. activități de recuperare creanțe și/sau obținerea drepturilor asupra unor debite scadente).

Obligații de raportare

Există două categorii de obligații de raportare pe care Entitățile de Colectare Creanțe trebuie să le respecte:

- Raportarea la momentul înregistrării la ANPC, pentru societățile care desfășurau activitatea de colectare a creanțelor la intrarea în vigoare a OUG nr. 52/2016 (i.e. 30 septembrie 2016), și care se referă la următoarele informații:
 - numărul total de cazuri aflate în curs de derulare ca urmare a desfășurării activității de recuperare creanțe și/sau, după caz, ca urmare a obținerii drepturilor asupra unor debite scadente;
 - suma totală ce ar trebui recuperată ca urmare a obținerii drepturilor asupra unor debite scadente - cazuri în curs de derulare;
 - numărul de cazuri aflate în curs de derulare ca urmare a desfășurării activității de recuperare creanțe rezultate din contractele de credit încheiate cu consumatorii, persoane fizice, precum și numele creditorilor în numele cărora desfășoară aceste activități; și
 - numărul de cazuri aflate în curs de derulare și suma ce ar trebui recuperată ca urmare a obținerii drepturilor asupra unor debite scadente ce rezultă din contractele de credit încheiate cu

- consumatorii, persoane fizice, precum și numele creditorilor de la care s-au obținut drepturile scadente.
- Raportări anuale, cuprinzând următoarele informații cu privire la anul anterior:
 - numărul total de cazuri derulate în anul anterior ca urmare a desfășurării activității de recuperare creanțe și/sau, după caz, ca urmare a obținerii drepturilor asupra unor debite scadente;
 - suma totală recuperată ca urmare a obținerii drepturilor asupra unor debite scadente;
 - numărul de cazuri derulate în anul anterior ca urmare a desfășurării activității de recuperare creanțe rezultate din contractele de credit încheiate cu consumatorii, persoane fizice, precum și numele creditorilor în numele cărora desfășoară aceste activități; și
 - numărul de cazuri derulate în anul anterior și suma recuperată ca urmare a obținerii drepturilor asupra unor debite scadente ce rezultă din contractele de credit încheiate cu consumatorii, persoane fizice, precum și numele creditorilor de la care s-au obținut drepturile scadente.

În acest Ordin, noțiunea de „caz” se referă la „creanțele rezultate dintr-un singur contract încheiat cu consumatorul”.

Pentru mai multe detalii vă rugăm nu ezitați să ne contactați.

Andrei Burz-Pinzaru

Partner Reff & Associates

+40 21 2075 205

aburzpinzaru@reff-associates.ro

Alina-Mara Tihan

Senior Managing Associate Reff & Associates

+40 21 207 54 05

atihan@reff-associates.ro



Acest Alert este furnizat cu titlu orientativ si nu trebuie considerat drept serviciu de consultanta. Este bine sa solicitati consultanta fiscala/juridica de specialitate inainte de a intreprinde actiuni bazate pe cuprinsul acestui document.

Aceasta publicatie contine doar informatii generale si Deloitte Touche Tohmatsu Limited si firmele membre sau afiliate (numite impreuna Deloitte Network) nu ofera consultanta sau servicii profesionale prin intermediul acestei publicatii. Inainte de a lua orice decizie sau de a actiona intr-un mod care v-ar putea afecta finantele sau afacerea, trebuie sa discutati cu un consultant profesionist. Nicio entitate a Deloitte Network nu va fi raspunzatoare pentru pierderile de orice natura suferite de catre persoanele care se bazeaza pe aceasta publicatie.

Numele Deloitte se refera la organizatia Deloitte Touche Tohmatsu Limited ("DTTL"), o companie cu raspundere limitata din Marea Britanie, reseaua globala de firme membre si persoanele juridice afiliate acestora. DTTL si firmele sale membre sunt entitati juridice separate si independente. DTTL (numit in continuare si "Deloitte Global") nu furnizeaza servicii catre clienti. Pentru a afla mai multe despre rețeaua globala a firmelor membre, va rugam sa accesati www.deloitte.com/ro/despre.

Reff si Asociatii SCA este societate de avocati membra a Baroului Bucuresti, independenta in conformitate cu reglementarile aplicabile profesiei de avocat, si reprezinta reseaua de societati de avocati Deloitte Legal in Romania. Deloitte Legal inseamna practicile juridice ale membrilor Deloitte Touche Tohmatsu Limited si afiliatii acestora care ofera servicii de asistenta juridica. Pentru o descriere a serviciilor de asistenta juridica oferite de entitatile membre ale Deloitte Legal, va rugam accesati: <http://www.deloitte.com/deloittelegal>.

Deloitte furnizeaza clientilor din sectorul public si privat din industrii variate servicii de audit, consultanta, servicii juridice, consultanta financiara si de managementul riscului, servicii de taxe si alte servicii adiacente. Patru din cinci companii prezente in Fortune Global 500® sunt clienti Deloitte, prin intermediul retelei sale globale de firme membre care activeaza in peste 150 de tari si teritorii, oferind resurse internationale, perspective locale si servicii de cea mai inalta calitate pentru a rezolva probleme de business complexe. Pentru a afla mai multe despre modalitatea in care cei 244.000 de profesionisti Deloitte creeaza un impact vizibil in societate, va invitam sa ne urmariti pe Facebook sau LinkedIn.