

ORDIN nr. 260

Din 23.05.2013

de închidere a investigației din oficiu, deschisă prin Ordinul nr. 420/2008 având ca obiect posibilă încălcare a prevederilor art. 5 alin. (1) din Legea concurenței nr. 21/1996, republicată, cu modificările și completările ulterioare și ale art. 81 alin. (1)¹ din Tratatul de Instituire a Comunității Europene de către întreprinderile active pe piața serviciilor bancare și interbancare din România

Președintele Consiliului Concurenței,

În baza:

1. Legii concurenței nr. 21/10.04.1996, republicată în Monitorul Oficial al României Partea I, nr. 742 din 16.08.2005, cu modificările și completările ulterioare (*Legea concurenței*);
2. Decretului nr. 700/27.04.2009 pentru numirea președintelui Consiliului Concurenței, publicat în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 284/30.04.2009;
3. Decretului nr. 701/27.04.2009 pentru numirea unui vicepreședinte al Plenului Consiliului Concurenței, publicat în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 284/30.04.2009;
4. Decretului nr. 973/19.12.2011 pentru numirea unui vicepreședinte al Plenului Consiliului Concurenței, publicat în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 901/20.12.2011;
5. Decretului nr. 703/27.04.2009 pentru numirea unui membru al Plenului Consiliului Concurenței, publicat în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 284/30.04.2009;
6. Decretului nr. 974/19.12.2011 pentru numirea unui membru al Plenului Consiliului Concurenței, publicat în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 901/20.12.2011;
7. Decretului nr. 496/13.07.2012 pentru numirea unui membru al Plenului Consiliului Concurenței, publicat în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 490/17.07.2012;
8. Regulamentului de organizare, funcționare și procedură al Consiliului Concurenței, publicat în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 113 din 14.02.2012;
9. Ordinului nr. 420/29.10.2008 al Președintelui Consiliului Concurenței de declanșare a unei investigații având ca obiect posibilă încălcare a prevederilor art. 5 alin. (1) din Legea concurenței nr. 21/1996, republicată, cu modificările și completările ulterioare și ale art. 81 alin. (1) din Tratatul de Instituire a Comunității Europene de către întreprinderile active pe piața serviciilor bancare și interbancare din România;
10. Raportului de investigație, precum și a celorlalte acte și lucrări din dosarul cauzei;
11. Faptului că, la data de 09.04.2013 a avut loc deliberarea de către Plenul Consiliului Concurenței cu privire la acest caz și că a fost întrunită condiția de cvorum pentru ca Plenul Consiliului Concurenței să poată decide în mod valabil.

Având în vedere că:

Investigația a fost declanșată în contextul modificărilor înregistrate pe piața monetară interbancară din România, în perioada octombrie-noiembrie 2008, sub forma creșterilor fără precedent a nivelului dobânzii indicatorului de piața monetară ROBOR².

¹ Prin intrarea în vigoare a Tratatului de la Lisabona, la 1 decembrie 2009, Tratatul de Instituire a Comunității Europene a fost redenumit Tratatul privind Funcționarea Uniunii Europene. În urma renumerotării, art. 81 din Tratatul de Instituire a Comunității Europene a devenit art. 101 din Tratatul privind Funcționarea Uniunii Europene.

² Rata ROBOR (Romanian Interbank Offer Rate) – indicele monetar de referință pentru depozitele interbancare plasate, în lei.

Aspectele analizate au avut în vedere comportamentele băncilor contribuatoare în cadrul procedurii de stabilire a indicilor monetari de referință ROBID³/ROBOR (procedura de Fixing⁴), ce ar fi putut conduce la posibile înțelegeri anticoncurențiale, interzise de Legea concurenței și de Tratatul privind Funcționarea Uniunii Europene.

Indicii de referință ROBID/ROBOR constituie un element central în politica de stabilire a prețului creditelor în lei acordate de către bănci atât persoanelor fizice, cât și persoanelor juridice și municipalităților.

Ratele dobânzilor de referință ale pieței monetare interbancare ROBID/ROBOR sunt calculate zilnic, de către Reuters⁵, ca medie aritmetică a ratelor de dobândă afișate de un număr de 10 bănci comerciale. Aceste 10 bănci comerciale sunt selectate de către Banca Națională a României potrivit unor criterii de performanță definite, lista fiind actualizată la fiecare 6 luni.

Băncile investigate, participante la sistemul amintit, sunt Banca Comercială Română⁶ SA, BRD – Groupe Société Générale SA⁷, CEC Bank SA⁸, Unicredit Țiriac Bank SA⁹, Banca Transilvania SA¹⁰, Raiffeisen Bank SA¹¹, ING BANK N.V. Amsterdam Sucursala București¹², Banca De Export Import a României EXIMBANK S.A.¹³, RBS BANK (ROMANIA) SA¹⁴, Bancpost SA¹⁵.

Analiza conduitei societăților bancare s-a desfășurat în considerarea competenței legale a Consiliului Concurenței, prevăzută de dispozițiile art. 2 și art. 3 din Legea concurenței, de a cerceta posibilele fapte anticoncurențiale săvârșite de întreprinderile active pe teritoriul României.

În baza probelor administrate, prin raportare la standardul probatoriu național și european, necesar a fundamenta constatarea și sancționarea unor fapte anticoncurențiale, Consiliul Concurenței consideră că investigația nu a condus la descoperirea unor dovezi suficiente privind încălcarea Legii concurenței, care să justifice impunere de măsuri sau sancțiuni.

În ceea ce privește analiza efectuată din perspectiva posibilei încălcări a dispozițiilor art. 101 din Tratatul privind Funcționarea Uniunii Europene, pe baza informațiilor de care dispune, Consiliul Concurenței consideră că nu sunt îndeplinite condițiile de interdicție și, prin urmare, că nu există motive pentru a interveni.

³ Rata ROBID (Romanian Interbank Bid Rate) - indicele monetar de referință pentru depozitele interbancare atrase, în lei.

⁴ Procedura este reglementată de Norma BNR nr. 4/1995 privind funcționarea pieței monetare interbancare, cu modificările prevăzute de Norma BNR nr. 14/2007 și Norma BNR nr. 12/2008 și de Regulile privind stabilirea ratelor de referință ROBID și ROBOR.

⁵ Reuters - entitate cu experiență și cunoștințe tehnice și administrative, care a fost însărcinată să efectueze Fixing-ul

⁶ CUI: 361757, J40/90/1991

⁷ CUI: 361579, J40/608/1991

⁸ CUI RO361897, J40/155/1997

⁹ CUI 361536, J40/7706/1991.

¹⁰ CUI: 5022670, J12/4155/1993

¹¹ CUI : 361820, J40/44/1991

¹² CUI 6151100, J40/16100/1994

¹³ CUI RO361560, J40/8799/1992

¹⁴ CUI 7411305, J40/3748/1995

¹⁵ CUI RO404416, J40/9052/1991

În temeiul dispozițiilor art. 42 alin. (1) din Legea concurenței,

emite următorul

ORDIN

Art. 1. Se încheie investigația declanșată prin Ordinul nr. 420/29.10.2008 al Președintelui Consiliului Concurenței de declanșare a unei investigații având ca obiect posibila încălcare a prevederilor art. 5 alin. (1) din Legea concurenței nr. 21/1996, republicată, cu modificările și completările ulterioare și ale art. 81 alin. (1) din Tratatul de Instituire a Comunității Europene de către întreprinderile active pe piața serviciilor bancare și interbancare din România.

Art. 2. Părțile implicate vor fi informate de îndată despre cele prevăzute la articolul 1 al prezentului Ordin.

Bogdan M. Chirițoiu

PREȘEDINTE