

SINTEZA
Raportului de audit de conformitate ad-hoc
încheiat la CEC BANK SA

1. Rezumat executiv și concluzia auditului

Misiunea de audit de conformitate efectuată de către Curtea de Conturi a României la CEC BANK SA (Banca) este o misiune de raportare directă cu un nivel de asigurare limitată.

Am evaluat respectarea prevederilor legale referitoare la executarea silită a creanțelor rezultate din credite neperformante, ce au fost acordate de CEC Bank SA-Sucursala Giurgiu, pe baza documentelor și informațiilor puse la dispoziție de entitatea auditată și am obținut o asigurare limitată pentru a exprima o concluzie de audit.

Raportul de audit este destinat Parlamentului României, Ministerului Finanțelor Publice, entității auditate, precum și societății civile și altor părți interesate.

Concluzia de audit-concluzie cu rezerve

Bazându-ne pe activitatea descrisă în acest raport, cu excepția neconformităților descrise la **pct. 5** și **pct. 6**, nu am sesizat nimic care să ne determine să credem ca subiectul auditat nu este în conformitate cu criteriile aplicabile.

2. Introducere

CEC Bank SA, înregistrată la Registrul Comerțului sub nr. J/40/155/1997, a funcționat în perioada auditată în conformitate cu prevederile OUG nr. 99/2006 *privind instituțiile de credit și adecvarea capitalului*, aprobată cu modificări și completări prin Legea nr. 227/2007, cu prevederile Legii nr. 31/1990 *privind societățile comerciale*, cu modificările și completările ulterioare, cu respectarea Statutului aprobat prin Ordinul nr. 425 din 14 februarie 2008, cu modificările și completările ulterioare, precum și în baza Regulamentului de Organizare și Funcționare.

CEC Bank SA a fost înființată ca instituție de economii în România în anul 1864, iar la 1 octombrie 1996, Parlamentul României a adoptat Legea nr. 66 prin care banca s-a reorganizat ca societate bancară pe acțiuni, al cărei unic acționar este Statul Român prin Ministerul Finanțelor Publice.

DEPARTAMENTUL X

Activitatea principală a CEC Bank SA este "Alte activități de intermediari monetare" – cod CAEN 6419 și domeniul principal este "Intermediere monetară" – cod CAEN 641.

Banca desfășoară, în limita autorizației acordate de Banca Națională a României, următoarele activități principale:

- atragere de depozite și alte fonduri rambursabile;
- contractare de credite: credite de consum, ipotecare, finanțarea tranzacțiilor comerciale, factoring, scontare, forfetare, etc;
- servicii de transfer monetar;
- emitere și administrare de mijloace de plată (cărți de credit, cecuri de călătorie, etc.);
- emitere de garanții și asumare de angajamente;
- tranzacționare pe piețele financiare în cont propriu sau în contul clienților;
- alte activități bancare.

Administrarea și conducerea băncii se realizează prin:

1. Adunarea Generală a Acționarilor;
2. Consiliul de Administrație - care este format din 11 membrii, persoane fizice. Fiecare membru al consiliului este numit pe o perioadă de 4 ani, cu posibilitatea de a fi reales pentru perioade suplimentare;

3. Comitetul de Direcție - asigură desfășurarea curentă a activității Băncii;

Conducerea băncii - este asigurată, conform Statului, de către 5 directori, care împreună formează Comitetul de direcție.

3. Descrierea activităților misiunii de audit

Am realizat auditul în conformitate cu Standardele Internaționale ale Instituțiilor Supreme de Audit (ISSAI 100 - Principiile fundamentale ale auditării sectorului public și ISSAI 4000 - Standardul de Audit de Conformitate). Suntem independenți în raport cu entitatea auditată din punct de vedere al cerințelor etice relevante, așa cum sunt prevăzute în Codul Etic al Curții de Conturi și ne-am îndeplinit celelalte responsabilități etice în conformitate cu aceste cerințe.

Obiectivul auditului a fost reprezentat de obținerea unei asigurări limitate că toate operațiunile derivate din subiectul de audit au fost efectuate în concordanță cu legislația, normele și reglementările relevante.

Domeniul de aplicare al auditului a fost limitat la verificarea modului în care au fost respectate reglementările în domeniu, în legătură cu executarea silită a creanțelor rezultate din credite neperformante, ce au fost acordate de CEC Bank SA-Sucursala Giurgiu.

DEPARTAMENTUL X

Procesele auditate au fost evaluate în raport cu criteriile de audit raportate la prevederile legale aplicabile. Procedurile de audit utilizate au condus la obținerea de probe de audit suficiente și adecvate pentru susținerea constatărilor și concluziilor.

4. Cerințele legislative aplicabile, identificate ca sursă a criteriilor

- Procedura nr.78 *privind modul de lucru și fluxul operațiunilor pentru demararea executării silite a unui debitor al Băncii*, versiunea aplicabilă la data producerii operațiunilor;
- Nota de serviciu nr. 101 privind evaluarea și reevaluarea bunurilor admise în garanție la creditele acordate de Bancă;
- Legislația de drept comun în materia executării silite.

5. Constatări și recomandări

5.1. Deficiențe privind derularea procedurilor de executare silită aferente creanțelor rezultate dintr-un contract de credit încheiat cu o persoană juridică.

Banca a acordat unei persoane juridice un credit de tip "linie de credit revolving", clauzele referitoare la termenii și condițiile contractului de credit fiind ulterior modificate prin încheierea unui număr de 14 amendamente (acte adiționale). Urmare a faptului că la scadența finală a creditului s-au înregistrat sume nerambursate, Banca a aprobat în data de 27.08.2013 declanșarea procedurilor de executare silită a garanțiilor asiguratorii.

Față de modul în care s-a desfășurat procedura de executare silită a creanței rezultată din contractul de credit respectiv, auditul efectuat a evidențiat următoarele deficiențe:

- Banca nu a inclus în cererea de executare silită toate garanțiile personale ale debitorului care se regăseau în structura garanțiilor constituite, diminuând în acest mod capacitatea de recuperare a creanței;
- În condițiile în care executorul judecătoresc nu a introdus în cererea de încuviințare a executării silite înaintată instanței de judecată celelalte garanții personale înaintate totuși de creditoare, Banca nu a efectuat o monitorizare corespunzătoare a procedurilor întreprinse de acesta în sensul obținerii asigurării că executarea silită se desfășoară în concordanță cu cele solicitate prin cererea Băncii;
- Banca nu a inițiat demersurile legale de recuperare a creanței și prin acțiunea de angajare a răspunderii personale a administratorului debitoarei, iar în condițiile în care executarea silită garanțiilor personale ale debitorului s-a efectuat în afara cadrului încuviințat de instanță, o eventuală contestare a executării silite a garanțiilor personale ar putea avea ca efect anularea acestui demers.

DEPARTAMENTUL X

Cauza neconformităților constatate o constituie monitorizarea inadecvată de către Banca a procesului de executare silită a creanțelor rezultate din contractul de credit contrar dispozițiilor procedurii interne specifice.

Având în vedere că la data prezentă procedura de executare a terțului garant este suspendată datorită intrării în procedură de insolvență a acestuia precum și faptului că executarea silită a garanțiilor personale nu este finalizată, consecința neconformităților prezentate mai sus o constituie diminuarea capacității de recuperare a creanței Băncii.

Recomandăm:

1. *Analizarea cadrului de reglementare intern și revizuirea acestuia în vederea instituirii de controale interne adecvate și eficiente pentru asigurarea evitării producerii în viitor a unor astfel de situații;*

2. *Urmărirea în continuare în mod activ de către Bancă atât a procedurii insolvenței terțului garant cât și a procedurii de executare silită a garanțiilor personale în vederea recuperării creanței. În situația în care, urmare a finalizării a celor două acțiuni de recuperare de mai sus, se constată nerecuperarea integrală a creanței, stabilirea de către Bancă a prejudiciului creat prin îndeplinirea defectuoasă a atribuțiilor de serviciu a salariaților cu responsabilități în monitorizarea procesului de recuperare a creanței și dispunerea măsurilor legale de recuperare a acestuia*

5.2. Deficiențe privind reevaluarea bunurilor supuse procedurilor de executare silită, greu vandabile.

În cazul unui contract de credit având ca obiect acordarea unei facilități de credit pentru finanțarea activității curente (linie de credit) încheiat cu o persoană juridică, în cadrul procedurilor de executare silită a unui activ adus în garanție, s-a constatat că în perioada aprilie 2013 – mai 2025, Banca, prin executorul judecătoresc, a organizat 88 de termene de licitații publice, fără să fie depuse oferte de preț sau să fie prezenți licitatori.

Ca urmare a verificării efectuate s-a constatat faptul că, în această perioadă, contrar prevederilor procedurii interne incidente, Banca nu a respectat termenul maxim de 12 luni în care trebuia să procedeze la reevaluarea activului persoanei juridice debitoare, activ asupra căruia era declanșată procedura executării silite.

De asemenea, echipa de audit a constatat faptul că în cazul unor evaluări efectuate, Banca nu a procedat la transmiterea către executorul judecătoresc a noilor valori de piață rezultate în vederea actualizării corespunzătoare a prețului de pornire a licitațiilor următoare. Facem precizarea faptului că la data prezentă activul în cauză nu a fost valorificat.

DEPARTAMENTUL X

Cauza neconformităților constatate o constituie monitorizarea deficitară de către Bancă a procesului de executare silită.

Consecința neconformităților constatate o reprezintă neobținerea asigurării demarării licitațiilor la o valoare minimă reprezentând prețul pieței, cu implicații asupra potențialului de valorificare al activului și a sumei recuperate.

Recomandăm:

Analizarea cadrului de reglementare intern și revizuirea acestuia în vederea instituirii de controale interne adecvate și eficiente pentru asigurarea evitării producerii în viitor a unor astfel de situații.

5.3. Neîntreprinderea demersurilor în vederea completării portofoliului de garanții până la o valoare acceptabilă/nedeclararea exigibilității anticipate a creditului

În cazul unui contract încheiat cu o persoană juridică având ca obiect acordarea unui credit pentru capital de lucru, clientul s-a obligat să garanteze creditul cu garanții constituite în favoarea Băncii, printre care s-a regăsit și o ipotecă asupra creanțelor cuvenite împrumutatului reprezentând sprijin financiar acordat prin Agenția de Plăți și Intervenție pentru Agricultură (APIA) Giurgiu.

Auditul efectuat a relevat faptul că, pe parcursul derulării contractului de credit, deși APIA Giurgiu a informat CEC Bank SA Sucursala Giurgiu asupra faptului că nu-i va putea vira, la data scadenței, suma garantată deoarece beneficiarul respectiv împrumutatul nu și-a respectat angajamentele asumate voluntar, Banca nu a procedat la luarea măsurilor în vederea (i) solicitării completării portofoliului de garanții până la o valoare acceptabilă sau (ii) declarării exigibilității anticipate a creditului și pe cale de consecință declanșarea procedurii de executare silită a debitorului, așa cum aceasta avea dreptul potrivit clauzelor înscrise în contract.

Precizăm faptul că la data prezentă debitorul se află în procedura insolvenței, Banca fiind înscrisă în tabelul creditorilor cu întreaga creanță rezultată din contractul de credit respectiv.

Cauza neconformităților constatate o reprezintă monitorizarea inadecvată de către Bancă a modului de derulare a creditului în sensul în care deși clientul, potrivit contractului, avea obligația ca în cazul în care valoarea garanției este substanțial afectată acesta să acorde Băncii garanții suplimentare în condiții acceptabile acesteia, Banca nu valorificat această clauză, creditul derulându-se în continuare practic negarantat în limitele aprobate.

Consecința neconformității constatate o reprezintă diminuarea semnificativă a capacității de recuperare a creanței prin pierderea principalei garanții asigurătorii la contractul de credit.

DEPARTAMENTUL X

Recomandăm:

Urmărirea în continuare în mod activ de către Bancă atât a procedurilor de recuperare a creanței în procedura insolvenței debitorului. În situația în care, urmare a finalizării a procedurii respective, se constată nerecuperarea integrală a creanței, stabilirea de către Bancă a prejudiciului creat prin îndeplinirea defectuoasă a atribuțiilor de serviciu a salariaților cu responsabilități în monitorizarea întregului procesului de creditare/derulare/recuperare și dispunerea măsurilor legale de recuperare a acestuia.

5.4. Deficiențe privind derularea procedurilor de executare silită împotriva unui avalist al unui bilet la ordin.

În cazul unui contract prin care Banca a acordat unei persoane juridice un credit de tip "linie de credit revolving", garantarea creditului a fost efectuată de către împrumutat atât prin garanții reale cât și prin garanții personale, în cadrul acestora din urmă regăsindu-se și un bilet la ordin emis de debitoare și avalizat de o persoană fizică cetățean străin.

Urmare a faptului că la scadența finală a creditului au fost înregistrate sume nerambursate, Banca a aprobat declanșarea procedurilor de urmărire judiciară cu executarea silită a garanțiilor asiguratorii.

Ca urmare a verificării efectuate s-a constatat faptul că deși prin încheierea instanței a fost încuviințată executarea silită și asupra titlului executoriu constând în biletul la ordin respectiv, procedura nu s-a exercitat în fapt și asupra acestei garanții motivat de inexistența în cererea de executare silită întocmită și depusă la executorul judecătoresc de către Bancă a unor informații concrete cu privire la datele de identificare ale avalistului, așa cum este prevăzut la art. 664 Cod de procedură civilă. În aceste condiții, date fiind informațiile furnizate de către executorul judecătoresc cu privire la neîndeplinirea de către Bancă a condițiilor legale care să facă posibilă punerea în executare a biletului respectiv, echipa de audit a concluzionat cu privire la faptul că, la nivelul entității auditate există deficiențe privind modul de selectare și acceptare a garanțiilor asiguratorii, în special în ceea ce privește biletele la ordin.

Cauza neconformității constatate o constituie monitorizarea defectuoasă a modului de derulare al procedurii de executare silită.

Consecința neconformității constatate o reprezintă diminuarea capacității de recuperare a creanței Băncii.

Recomandăm: *Analizarea și actualizarea manualului de garanții asiguratorii în sensul acceptării de către Bancă a unor bilete la ordin avalizate care pot fi valorificabile în condițiile legii.*

DEPARTAMENTUL X

6. Alte aspecte

6.1. Demararea procedurilor de executare silită cu întârziere de peste un an de zile față de data aprobării acestora.

În urma verificărilor efectuate, s-a constatat faptul că în cazul unui contract de credit de nevoi personale încheiat cu o persoană fizică, Banca a aprobat în data de 26.02.2024 declararea exigibilității anticipate a creditului precum și demararea procedurilor de executare silită, în condițiile în care, cererea de executare silită asupra bunurilor mobile și imobile, precum și asupra veniturilor debitorului a fost înaintată executorului judecătoresc la data de 04.03.2025.

S-a constatat astfel că inițierea procedurilor de executare silită s-a efectuat după 372 zile de la data aprobării acestora, în condițiile în care Banca avea posibilitatea să procedeze la inițierea acestei acțiuni după un termen de 90 de zile de la data declarării exigibilității anticipate.

În opinia echipei de audit procedura de executare silită trebuie inițiată într-un termen cât mai scurt asigurându-se astfel un grad mai ridicat de eficacitate al procesului. Cu alte cuvinte întârzierea executării ar putea genera apariția riscului de diminuare a averii debitorului/garantului.

Recomandăm:

Reconsiderarea normelor interne astfel încât să se specifice în mod clar un orizont de timp în care să se introducă cererea de executare silită (termen maxim).

6.2. Cu privire la petiția înregistrată la Curtea de Conturi sub nr.RG\2025-18769\06.03.2025 ca urmare a auditului efectuat aspectele sesizate nu s-au confirmat.

7. Punctul de vedere al entității cu privire la constatările auditului și acțiunile întreprinse de aceasta

În data de 17.09.2025 a avut loc la sediul Curții de Conturi a României ședința de conciliere asupra constărilor, concluziilor și recomandărilor consemnate în proiectul raportului de audit de conformitate ad-hoc precum și a măsurilor înscrise în planul transmis Curții de Conturi a României cu adresa CEC nr. B-356-DCNF/14.08.2025. În urma ședinței de conciliere, așa cum s-a consemnat în minuta întâlnirii nr. 63889/17.09.2025, nu au rămas aspecte în divergență.

8. Responsabilitățile Curții de Conturi și ale conducerii entității

Responsabilitatea echipei de audit este de a efectua auditul în conformitate cu Standardele Internaționale privind Instituțiile Supreme de Audit (ISSAI).

DEPARTAMENTUL X

Aceste standarde impun respectarea de către auditorii publici externi a cerințelor de natură etică și profesională.

Ca parte a unui audit care se bazează pe ISSAI, ne-am exercitat raționamentul profesional și ne-am menținut scepticismul profesional pe tot parcursul auditului.

Conducerea entității auditate este responsabilă pentru:

- desfășurarea activităților și operațiunilor sale în conformitate cu legile și reglementările aplicabile;
- conceperea, implementarea și menținerea sistemului de control intern, pentru a permite aplicarea regulilor, reglementărilor și liniilor directoare aferente care guvernează entitatea, precum și cu scopul de a preveni sau detecta și corecta orice neconformități semnificative;
- punerea la dispoziția auditorilor publici externi a tuturor informațiilor necesare desfășurării auditului.