



PARLAMENTUL ROMÂNIEI

CAMERA DEPUTAȚILOR

SENATUL

L E G E

**pentru modificarea și completarea Ordonanței de urgență a
Guvernului nr. 99/2006 privind instituțiile de credit și adecvarea
capitalului**

Parlamentul României adoptă prezenta lege.

Art. I. – Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 99/2006 privind instituțiile de credit și adecvarea capitalului, publicată în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 1.027 din 27 decembrie 2006, aprobată cu modificări și completări prin Legea nr. 227/2007, cu modificările și completările ulterioare, se modifică și se completează după cum urmează:

1. La articolul 290 alineatul (1), litera d) se modifică și va avea următorul cuprins:

d) *data de repartizare* – data pentru care clientul solicită punerea la dispoziție a soldului economisit și a creditului pentru domeniul locativ, ca urmare a confirmării de către bancă a îndeplinirii condițiilor de a fi puse la dispoziția acestuia soldul economisit și creditul pentru domeniul locativ, cu respectarea clauzelor contractuale;”

2. La articolul 290, după alineatul (1) se introduc două noi alineate, alineatele (2) și (3), cu următorul cuprins:

„(2) În sensul aplicării dispozițiilor alin. (1) lit. b) și c) clientul are dreptul, dar nu și obligația de a contracta un credit.

(3) În vederea acordării creditului cele două părți încheie un nou contract, în condițiile stabilite anterior în contractul de economisire-creditare.”

3. La articolul 299 litera h) se modifică și va avea următorul cuprins:

„h) finanțarea construirii de spații comerciale, industriale și social – culturale, în măsura în care sunt îndeplinite condițiile prevăzute la art. 290 alin. (1) lit. a) pct. 7.”

4. La articolul 309 alineatul (1), litera c) se modifică și va avea următorul cuprins:

„c) condițiile de acordare a creditelor destinate activităților în domeniul locativ prevăzute la art. 290 alin. (1) lit. a) pct. 7 și proporția admisă a acestor contracte în totalul creditelor acordate de o bancă de economisire și creditare în domeniul locativ, care nu poate depăși procentul de 3%.”

5. La articolul 311, alineatul (1) se modifică și va avea următorul cuprins:

„Art. 311. – (1) Fiecare persoană fizică client al unei bănci de economisire și creditare în domeniul locativ beneficiază de o primă de stat pentru depunerile anuale efectuate în baza unui contract de economisire-creditare încheiat cu banca respectivă, dacă îndeplinește următoarele condiții cumulative:

a) este cetățean român;

b) are domiciliul în România;

c) anterior solicitării primei de stat își manifestă acordul pentru prelucrarea datelor personale de către reprezentanții autorizați ai băncii și ai Ministerului Dezvoltării Regionale și Administrației Publice, în

scopul verificărilor necesare pentru stabilirea dreptului la prima de stat și a cuantumului acesteia. În cazul persoanelor minore și al celor puși sub interdicție, acordul pentru prelucrarea datelor personale va fi dat cu respectarea dispozițiilor Legii nr. 287/2009 privind Codul civil, republicată, cu modificările ulterioare.”

6. La articolul 311, după alineatul (1) se introduc patru noi alineate, alineatele (1¹) – (1⁴), care vor avea următorul cuprins:

„(1¹) Verificarea îndeplinirii condițiilor prevăzute la alin. (1) lit. a) și b) se face de către băncile de economisire și creditare în domeniul locativ atât la încheierea contractului de economisire-creditare, cât și la încetarea acestuia, în baza actului de identitate, iar în cazul minorilor în baza certificatului de naștere și a actului de identitate al unuia dintre părinți sau al reprezentantului legal.

(1²) Sunt îndreptățiți să beneficieze de primă de stat clienții persoane fizice, indiferent de vârstă și de starea civilă. În cazul persoanelor căsătorite, beneficiază de prima de stat fiecare dintre soți, separat, în baza contractului de economisire-creditare încheiat în nume propriu.

(1³) În cazul minorilor, contractul de economisire-creditare se încheie, în numele acestora, prin reprezentanții lor legali, cu respectarea dispozițiilor Legii nr. 287/2009 republicată, cu modificările ulterioare.

(1⁴) Prevederile alin. (1³) se aplică și persoanelor fizice cu capacitate de exercițiu restrânsă sau fără capacitate de exercițiu, cu respectarea dispozițiilor Legii nr. 287/2009 republicată, cu modificările ulterioare. În cazul acestor persoane, dovada utilizării în scop locativ se face de oricare dintre reprezentanții legali ai acestora, în situația în care aceasta este necesară potrivit prezentei ordonanțe de urgență și a reglementărilor emise în aplicarea acesteia.”

7. La articolul 311, alineatul (2) se modifică și va avea următorul cuprins:

„(2) Dreptul la prima de stat se constituie la finele anului calendaristic de economisire, denumit în continuare *anul de*

economisire, în care s-au efectuat depunerile îndreptățite la primă, în temeiul contractului de economisire-creditare.”

8. La articolul 312, alineatul (3) se modifică și va avea următorul cuprins:

„(3) În cazul în care clientul încheie mai multe contracte de economisire-creditare cu băncile de economisire și creditare în domeniul locativ și primele stabilite depășesc prima maximă admisă pentru anul de economisire, suma primelor trebuie limitată la nivelul prevăzut la alin. (2).”

9. La articolul 312, după alineatul (3) se introduc patru noi alineate, alineatele (4) – (7), cu următorul cuprins:

„(4) La calculul primei de stat se iau în considerare toate depunerile efectuate de client cu excepția celor destinate acoperirii costurilor legate de deschiderea, administrarea și încetarea contractului de economisire-creditare.

(5) Clienții băncilor de economisire și creditare în domeniul locativ pot cesiona contractele de economisire-creditare. Cesionarul poate beneficia de prima de stat aferentă depunerilor efectuate de cedent, indiferent de numărul de contracte cesionate și/sau al contractelor încheiate în nume propriu, fără însă ca prin cumularea primelor de stat să poată depăși limita maximă anuală stabilită la alin. (2).

(6) Prin excepție de la prevederile alin. (5), în situația în care cesiunea are loc între soț, soție, copiii, precum și părinții soților, cesionarul va beneficia integral de prima de stat aferentă depunerilor cedentului, indiferent de numărul contractelor cesionate, precum și de prima de stat care se cuvine cesionarului în temeiul contractelor încheiate în nume propriu, cu condiția ca cesiunea să aibă ca finalitate accesarea unui credit pentru domeniul locativ.

(7) După încheierea contractului/contractelor de cesiune, pentru anul/anii de economisire următor/următori, titularul poate beneficia de prima de stat în limita plafonului prevăzut la alin. (2).”

10. Articolul 313 se abrogă.**11. Articolul 314 se modifică și va avea următorul cuprins:**

„Art. 314. – (1) În baza datelor transmise de băncile de economisire și creditare în domeniul locativ prevăzute la art. 315¹ alin. (4) Ministerul Dezvoltării Regionale și Administrației Publice fundamentează cuantumul sumelor necesare plății primelor de stat pentru anul de economisire în curs, care se acordă în anul următor.

(2) Prima de stat se alocă de la bugetul de stat prin bugetul Ministerului Dezvoltării Regionale și Administrației Publice și se acordă de acesta după expirarea fiecărui an calendaristic, în termen de maximum 60 de zile de la data înregistrării solicitării transmise de banca de economisire și creditare în domeniul locativ. Prima de stat este virată de banca de economisire și creditare în domeniul locativ în contul clientului, în termen de 15 zile de la acordarea acesteia.

(3) În vederea decontării primelor de stat, Ministerul Dezvoltării Regionale și Administrației Publice verifică în bazele de date furnizate de băncile de economisire și creditare în domeniul locativ ca, pentru clienții care încheie mai multe contracte de economisire-creditare, primele de stat stabilite să nu depășească prima maximă admisă pentru anul de economisire.”

12. Articolul 315 se modifică și va avea următorul cuprins:

„Art. 315. – (1) Pentru a beneficia în mod constant de prima de stat, contractele de economisire-creditare trebuie să aibă o durată de minimum 5 ani.

(2) Pentru a beneficia în mod efectiv de prima de stat, contractele de economisire-creditare trebuie să îndeplinească, pe lângă condiția prevăzută la alin. (1), și condiția potrivit căreia înainte de expirarea duratei minime de 5 ani, soldul sumei economisite să nu fi fost afectat de restituiri totale sau parțiale din sumele economisite.

(3) Pentru a beneficia de prima de stat, după expirarea termenului prevăzut la alin. (1) și a îndeplinirii condiției prevăzute la alin. (2) clienților li se pune la dispoziție soldul economisit, la solicitarea

acestora, iar pentru a beneficia de prima de stat aceștia au obligația ca în termen de maximum 6 luni de la încasarea soldului economisit, să prezinte băncii documentele justificative privind utilizarea în scop locativ, a unei sume cel puțin echivalente cu cuantumul primei de stat și a dobânzii aferente acesteia. În cazul în care utilizarea sumei cel puțin echivalente cu cuantumul primei de stat și a dobânzii aferente acesteia în scop locativ nu este dovedită de clienții băncilor de economisire și creditare în domeniul locativ, în termenul stabilit, aceasta nu va fi pusă la dispoziție clientului și se va restitui Ministerului Dezvoltării Regionale și Administrației Publice.

(4) Prin excepție de la prevederile alin. (1), clienții pot solicita acordarea unui credit în domeniul locativ cu finanțare anticipată sau intermediară, anterior împlinirii celor 5 ani.”

13. După articolul 315 se introduce un nou articol, articolul 315¹, care va avea următorul cuprins:

„Art. 315¹. – (1) Băncile de economisire și creditare în domeniul locativ au obligația verificării eligibilității clienților precum și a documentelor justificative pe care clienții le prezintă pentru a face dovada utilizării primei de stat și a dobânzii aferente acesteia în scop locativ.

(2) Băncile de economisire și creditare în domeniul locativ care stabilesc cuantumul primelor de stat au responsabilitate exclusivă pentru modul de calcul și pentru verificarea documentelor justificative prezentate de clienții care dovedesc utilizarea primei de stat și a dobânzii aferente acesteia în scop locativ.

(3) Anual, până la data de 31 ianuarie, băncile de economisire și creditare în domeniul locativ solicită Ministerului Dezvoltării Regionale și Administrației Publice sumele aferente primei de stat. Solicitarea va fi însoțită de un raport de analiză a eficienței stimulării economisirii și creditării în sistem colectiv pentru domeniul locativ pentru anul precedent, care specifică:

a) numărul de credite contractate în condițiile stabilite anterior în contractul de economisire-creditare, precum și cuantumul acestora;

b) numărul de unități locative pentru care s-au realizat lucrări de reabilitare, modernizare și suprafața aferentă;

c) numărul de unități locative achiziționate cu credite contractate în condițiile stabilite anterior în contractul de economisire-creditare;

d) numărul de unități locative pentru care sumele din contractele de economisire-creditare au reprezentat avans pentru achiziția acestora.

(4) Până la data de 15 mai a fiecărui an calendaristic, băncile de economisire și creditare în domeniul locativ transmit Ministerului Dezvoltării Regionale și Administrației Publice prognoze privind cuantumul primelor de stat pentru anul în curs și următorii 3 ani, însoțite de raportul auditorului independent.”

14. Articolul 316 se modifică și va avea următorul cuprins:

„Art. 316. – (1) Clienții care au încasat prima de stat încălcând dispozițiile prezentei ordonanțe de urgență sau ale reglementărilor emise în aplicarea acesteia, sau care au încasat prima ca urmare a neîndeplinirii condițiilor prevăzute de prezenta ordonanță de urgență și de reglementările emise în aplicarea acesteia, sunt obligați să restituie băncii cu care au încheiat contract de economisire-creditare atât prima de stat necuvenită, cât și dobânda acumulată aferentă sumelor reprezentând prima de stat necuvenită, din care se scade impozitul pe dobândă, în termen de maximum 60 de zile de la momentul în care a fost notificat de către bancă. Băncile de economisire și creditare în domeniul locativ sunt obligate să restituie Ministerului Dezvoltării Regionale și Administrației Publice sumele încasate de la clienți în aplicarea alin. (1) în termen de maximum 30 de zile de la încasarea acestora.

(2) Termenul de 90 de zile, prevăzut la alin. (1), se calculează de la data la care clientul primește, de la banca de economisire creditare, notificarea privind încasarea necuvenită a primei de stat.

(3) În cazul contractelor de economisire-creditare încheiate după data de 1 ianuarie 2017, clienții care au încasat prima de stat încălcând dispozițiile prezentei ordonanțe de urgență sau ale

reglementărilor emise în aplicarea acesteia, sunt obligați să restituie, împreună cu prima de stat necuvenită, și dobânda acumulată aferentă sumelor reprezentând prima de stat necuvenită, din care se scade impozitul pe dobândă.”

15. După articolul 316 se introduc două noi articole, articolele 316¹ și 316², cu următorul cuprins:

„Art. 316¹. – Controlul respectării prevederilor art. 311, 312 și ale art. 314 – 316 se efectuează de către Ministerul Finanțelor Publice prin aparatul de inspecție economico-financiară, așa cum este definit la art. 3 alin. (1) din Normele metodologice privind înființarea, organizarea și funcționarea inspecției economico-financiare, aprobate prin Hotărârea Guvernului nr. 101/2012.

Art. 316². – (1) Ministerul Dezvoltării Regionale și Administrației Publice va suspenda acordarea primei de stat pentru un client în situația în care Ministerul Finanțelor Publice și/sau Curtea de Conturi, la sesizarea unei persoane fizice sau juridice, efectuează verificări ce vizează stabilirea legalității acordării primei de stat, clientului respectiv, în sensul respectării prevederilor dispozițiilor prezentei ordonanțe de urgență sau ale reglementărilor emise în aplicarea acesteia și propun suspendarea.

(2) Ministerul Dezvoltării Regionale și Administrației Publice poate suspenda acordarea primei de stat pentru toți clienții unei bănci de economisire și creditare în domeniul locativ în oricare din următoarele situații:

a) Ministerul Finanțelor Publice și/sau Curtea de Conturi au transmis către minister o notificare privind existența unor indicii de nerespectare a legii de către băncile de economisire și creditare în sistem locativ în procedurile de încheiere și derulare a contractelor de economisire-creditare în situația a mai mult de 20% clienți;

b) Ministerul Dezvoltării Regionale și Administrației Publice, în cadrul activității de verificare a datelor necesare pentru soluționarea solicitării transmise de banca pentru economisire și creditare în

domeniul locativ, a constatat că solicitarea pentru minimum 50% clienți nu întrunește cerințele legale pentru a fi acordată prima de stat.

(3) Suspendarea acordării primei de stat durează până la data:

a) notificării de către Ministerul Finanțelor Publice și/sau Curtea de Conturi a împrejurării că au finalizat verificările și nu au constatat alte încălcări ale legii sau, după caz, că procedurile în căile de atac împotriva actului Curții de Conturi prin care s-a dispus suspendarea sunt finalizate printr-o hotărâre definitivă a autorității competente prin care se constată legalitatea acordării primei de stat – în cazul prevăzut de alin. (1);

b) la care Ministerul Finanțelor Publice și/sau Curtea de Conturi au transmis către minister o notificare prin care precizează, motivat, că nu mai sunt întrunite condițiile suspendării menționate în alin. (2) lit. a);

c) la care Ministerul Dezvoltării Regionale și Administrației Publice constată că au fost remediate de către bancă deficiențele ce au condus la suspendarea acordării primei de stat – în cazul prevăzut de alin. (2) lit. b);

d) comunicării refuzului justificat de acordare a primei de stat, în situația în care se constată încălcări ale prevederilor art. 311, 312 și ale art. 314 – 316.

(4) În cazurile prevăzute la alin. (2), acordarea primei de stat va fi reluată, pentru clienții îndreptățiți la aceasta, în cel mult 30 de zile de la data încetării suspendării.”

16. La articolul 393, alineatele (1) și (2) se modifică și vor avea următorul cuprins:

„Art. 393. – (1) În exercitarea atribuțiilor sale prevăzute în prezentul titlu, casa centrală poate să dispună față de o cooperativă de credit afiliată, care încalcă dispozițiile legii, ale reglementărilor sau ale altor acte emise în aplicarea acesteia, referitoare la supraveghere sau la condițiile de desfășurare a activității, măsurile prevăzute la art. 226 alin. (3) lit. a)-f), în condițiile prevăzute prin reglementările-cadru emise de casa centrală în acest sens.

(2) Casa centrală poate propune în mod fundamentat Băncii Naționale a României să dispună față de o cooperativă de credit sancțiunile și/sau alte măsuri sancționatoare prevăzute de prezenta ordonanță de urgență.

Art. II. – Contractele de economisire-creditare aflate în derulare rămân guvernate, de dispozițiile normative în vigoare la momentul încheierii acestora.

Art. III. – În termen de 30 de zile de la data intrării în vigoare a prezentei legi, Ministerul Finanțelor Publice și Ministerul Dezvoltării Regionale și Administrației Publice modifică în mod corespunzător normele metodologice pentru aplicarea prevederilor Capitolul V din Titlul II partea a II-a din Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 99/2006 privind instituțiile de credit și adecvarea capitalului, aprobate prin Ordinul ministrului dezvoltării regionale și locuinței și al ministrului finanțelor publice nr. 509/2.471/2009.

Această lege a fost adoptată de Parlamentul României, cu respectarea prevederilor art. 75 și ale art. 76 alin. (2) din Constituția României, republicată.

p. PREȘEDINTELE
CAMEREI DEPUTAȚILOR



PETRU – GABRIEL VLASE

PREȘEDINTELE
SENATULUI



CĂLIN POPESCU-TĂRICEANU

București, 10 iulie 2018.

Nr. 164.