

**EXPUNERE DE MOTIVE**  
**la Legea pentru modificarea Ordonanței de urgență a Guvernului nr.97/2000**  
**privind organizațiile cooperatiste de credit**

I. Regimul stabilit pentru cooperația de credit prin Ordonanța de urgență a Guvernului nr.97/2000 privind organizațiile cooperatiste de credit, aprobată cu modificări și completări prin Legea nr.200/2002, cu modificările și completările ulterioare, instituie cerințe riguroase privind principiile, organizarea și funcționarea rețelelor cooperatiste de credit precum și standardele prudențiale aplicabile, cu scopul evident de a preveni excesele și abuzurile manifestate sub imperiul Legii nr.109/1996.

Organizațiile cooperației de credit existente la data intrării în vigoare a Ordonanței de urgență a Guvernului nr.97/2000 au fost supuse unui proces de reorganizare, fie în formă de organizații cooperatiste de credit, guvernate de Ordonanța de urgență a Guvernului nr.97/2000, fie ca bănci, guvernate de Legea nr.58/1998, în oricare dintre cele două formule trebuind să parcurgă procedura de autorizare de către Banca Națională a României prevăzută în titlul X – „Dispoziții tranzitorii” din Ordonanța de urgență a Guvernului nr.97/2000.

Din cele 10 rețele cooperatiste de credit care s-au grupat pentru a parcurge procedura de autorizare, numai patru au reușit să parcurgă a treia etapă a procesului de autorizare, dintre care trei nu au fost în măsură să fie autorizate în vederea funcționării, potrivit cerințelor Ordonanței de urgență a Guvernului nr.97/2000.

Procedura de autorizare, soldată prin respingere, a durat 33 luni, imobilizând, la cele trei rețele cooperatiste, un capital social de 66,5 miliarde lei.

Cheltuielile de constituire/reorganizare pentru entitățile cuprinse în cele trei rețele cooperatiste depășesc 30 miliarde lei. Cooperativele de credit nou înființate pe parcursul procesului de autorizare, în număr de 37, își văd de asemenea exclusă orice șansă de autorizare.

S-a ajuns astfel la situația îngrijorătoare ca sectorul cooperatist de credit în România să se limiteze la o unică rețea cooperatistă de credit (rețeaua Creditcoop), celelalte rețele cooperatiste, respectiv casele centrale și cooperativele de credit afiliate, inclusiv cele nou constituite, fiind obligate să intre în lichidare după epuizarea procedurilor contencioase. *Astfel, se vor desființa, la cele trei rețele menționate, 711 locuri de muncă, vor trebui restituite părți sociale, către 55.000 membri cooperatori, în sumă de 219,8 miliarde. lei și depozite în sumă de 316,3 miliarde. lei, către 40.000 deponenți, în condițiile în care peste 50% din suma respectivă este plasată în credite.*

Calea de soluționare a acestei situații este completarea cadrului legislativ în vigoare, prin emiterea unei legi care să permită reorganizarea celor trei rețele cooperatiste neautorizate să funcționeze într-o rețea cooperatistă de credit care să îndeplinească cerințele legale, cu posibilități certe de autorizare.

**II.1.** Având în vedere angajamentele asumate de România în cadrul Documentului de Poziție pentru Capitolul 3 – „Libera circulație a serviciilor” cu privire la eliminarea barierelor în calea dreptului de stabilire și a liberei prestări a serviciilor, apreciem oportună modificarea Ordonanței de urgență a Guvernului nr.97/2000 în scopul eliminării restricțiilor în ceea ce privește domiciliul membrilor operatori și cetățenia administratorilor și conducătorilor caselor centrale și ai cooperativelor de credit.

În contextul celor de mai sus, prin prezenta Lege se propune amendarea actului normativ susmenționat în sensul acordării posibilității, pentru persoanele fizice având reședința în raza teritorială de operare a cooperativei de credit, de a dobândi calitatea de membru operator și, respectiv, înlăturarea condiției privitoare la cetățenia română pentru administratorii și conducătorii organizațiilor cooperatiste de credit.

**II.2.** Prin Ordonanța Guvernului nr.67/2002 pentru modificarea și completarea Ordonanței de urgență a Guvernului nr.75/1999 privind activitatea de audit financiar s-a stabilit că „prevederile art.154 - 161 din Legea nr.31/1990 privind societățile comerciale, republicată, cu modificările și completările ulterioare, referitoare la cenzori, nu sunt aplicabile societăților comerciale care aplică Reglementările contabile armonizate cu Directiva IV-a a CEE și cu Standardele Internaționale de Contabilitate”.

Prin asimilare, având în vedere faptul că organizațiile cooperatiste de credit, începând cu situațiile financiare ale exercițiului financiar al anului 2003, aplică *Reglementările contabile armonizate cu Directiva Comunităților Economice Europene nr.86/635/CEE și cu Standardele Internaționale de Contabilitate aplicabile instituțiilor de credit, aprobate prin Ordinul ministrului finanțelor publice și al guvernatorului Băncii Naționale a României nr.1982/5/2001, cu modificările și completările ulterioare*, rezultă că toate cooperativele de credit vor trebui să numească un auditor financiar, în condițiile Ordonanței de urgență a Guvernului nr.97/2000 privind organizațiile cooperatiste de credit, aprobată și modificată prin Legea nr.200/2002, începând cu exercițiul financiar al anului 2004.

În această situație, mandatul cenzorilor numiți de cooperativele de credit potrivit art.68 din *ordonanță*, se va limita, de la data numirii auditorului financiar, la îndeplinirea obligației de certificare a situațiilor financiare anuale întocmite pentru exercițiul financiar al anului 2003, în conformitate cu prevederile *Ordinului ministrului finanțelor și al guvernatorului Băncii Naționale a României nr.1524/362/1998 privind aprobarea modelelor situațiilor financiar - contabile pentru instituțiile de credit și a normelor metodologice privind întocmirea și utilizarea acestora, cu modificările și completările ulterioare*; mandatul cenzorilor va înceta la data depunerii situațiilor financiare menționate.

**II.3.** Totodată, propunem instituirea posibilității constituirii unui corp de executori, a cărei activitate va fi strict legată de punerea în executare a titlurilor executorii aparținând organizațiilor cooperatiste de credit, pentru alinierea prevederilor aplicabile organizațiilor cooperatiste de credit la cele aplicabile celorlalte instituții de credit, prevederi similare regăsindu-se în Legea nr.58/1998 - Legea bancară.

Față de cele prezentate mai sus, Parlamentul României a adoptat Legea pentru modificarea Ordonanței de urgență a Guvernului nr.97/2000 privind organizațiile cooperatiste de credit.