

PARLAMENTUL ROMÂNIEI

CAMERA DEPUTAȚILOR

SENATUL

LEGE

pentru modificarea Ordonanței de urgență a Guvernului nr. 97/2000 privind organizațiile cooperatiste de credit

Parlamentul României adoptă prezenta lege:

Art.I - Ordonanța de urgență a Guvernului nr.97/2000 privind organizațiile cooperatiste de credit, publicată în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr.330 din 14 iulie 2000, aprobată cu modificări și completări prin Legea nr.200/2002, cu modificările și completările ulterioare, se modifică după cum urmează:

1. Alineatul 1 al articolului 8 se modifică și va avea următorul cuprins:

„Poate fi membru cooperador orice persoană fizică ce are capacitate deplină de exercițiu, are domiciliul/reședința în raza teritorială de operare a cooperativei de credit, a semnat sau a acceptat, după caz, actul constitutiv al acesteia și a subscris și a vărsat cel puțin numărul de părți sociale stabilit prin actul constitutiv – cadru”.

2. Alineatul 2 al articolului 9 se modifică și va avea următorul cuprins:

„Cererea de înscriere va cuprinde cel puțin următoarele elemente: numele și prenumele solicitantului, codul numeric personal, domiciliul și, după caz, reședința, numărul și valoarea părților sociale pe care intenționează să le subscrie și data semnării cererii. De asemenea, cererea de înscriere va include și declarația de acceptare a prevederilor actului constitutiv”.

3. Articolul 13 se modifică și va avea următorul cuprins:

„Art.13 - Calitatea de membru cooperador al unei cooperative de credit încetează prin retragere, prin schimbarea domiciliului/reședinței în afara razei teritoriale de operare a cooperativei de credit, prin excludere sau ca urmare a decesului. De asemenea, calitatea de membru cooperador al unei cooperative de credit poate înceta și ca urmare a divizării, fuziunii sau lichidării cooperativei de credit”.

4. Alineatul 2 al articolului 15 se modifică și va avea următorul cuprins:

„Condițiile și procedurile de stingere a obligațiilor patrimoniale dintre cooperativa de credit și membrul cooperativ, respectiv succesorii legali ai acestuia, pentru cazurile de încetare a calității de membru cooperativ ca urmare a schimbării domiciliului/reședinței în afara razei teritoriale de operare a cooperativei de credit, a excluderii sau ca urmare a decesului se vor stabili prin actul constitutiv-cadru”.

5. La articolul 21 literele a), c), d) și j) se modifică și vor avea următorul cuprins:

„a) acceptarea de depozite de la membrii cooperativi, precum și de la persoane fizice, microîntreprinderi, organizații obștești și de cult, asociații familiale, persoane fizice cu profesii libere reglementate, cooperative, care au domiciliul/reședința, respectiv au sediul social sau își desfășoară activitatea printr-o unitate fără personalitate juridică în raza teritorială de operare a cooperativei de credit;

.....
c) acordarea de credite microîntreprinderilor, organizațiilor obștești și de cult, asociațiilor familiale, persoanelor fizice cu profesii libere reglementate, cooperative, care au sediul social sau își desfășoară activitatea printr-o unitate fără personalitate juridică în raza teritorială de operare a cooperativei de credit;

d) derularea de credite, în numele și în contul statului, din surse puse la dispoziție pentru membrii cooperativi, precum și pentru microîntreprinderi, organizații obștești și de cult, asociații familiale, persoane fizice cu profesii libere reglementate, cooperative, care au sediul social sau își desfășoară activitatea printr-o unitate fără personalitate juridică în raza teritorială de operare a cooperativei de credit;

.....
j) consultanță privind activitățile desfășurate de organizațiile cooperatiste de credit, acordată membrilor cooperativi, precum și persoanelor fizice, microîntreprinderilor, organizațiilor obștești și de cult, asociațiilor familiale și persoanelor fizice cu profesii libere reglementate, cooperative, care au domiciliul/reședința, respectiv au sediul social sau își desfășoară activitatea printr-o unitate fără personalitate juridică în raza teritorială de operare a cooperativei de credit;”

6. La articolul 25 literele a) și h) se modifică și vor avea următorul cuprins:

„a) numele și prenumele, locul și data nașterii, cetățenia, domiciliul și, după caz, reședința membrilor cooperativi fondatori;

.....
h) numele și prenumele, locul și data nașterii, cetățenia, domiciliul și, după caz, reședința administratorilor, conducătorilor și cenzorilor desemnați;”

7. La articolul 29, prima liniuță se modifică și va avea următorul cuprins:

„- un registru al membrilor cooperatori, care să cuprindă numele și prenumele, codul numeric personal, domiciliul și, după caz, reședința acestora, numărul și valoarea părților sociale deținute;”

8. Alineatul 1 al articolului 35 se modifică și va avea următorul cuprins:

„În adunarea generală membrii cooperatori pot fi reprezentați prin delegați care vor fi desemnați numai din rândul membrilor cooperatori care nu dețin calitatea de membru al consiliului de administrație, în baza unei delegații în formă autentică sau certificate de secretarul unității administrativ-teritoriale în care își au domiciliul/reședința membrii cooperatori respectivi. Delegațiile vor fi depuse în original la locul și termenul stabilite prin înștiințarea de convocare și vor fi menționate în procesul-verbal”.

9. Alineatul 2 al articolului 47 se modifică și va avea următorul cuprins:

„Administratorii sunt revocabili și sunt numiți pe o perioadă de cel mult 4 ani, cu posibilitatea de a fi realeși”.

10. Articolul 65 se modifică și va avea următorul cuprins:

„Art.65 - Conducătorii cooperativei de credit trebuie să aibă, de preferință, domiciliul/reședința în raza teritorială de operare a cooperativei de credit”.

11. Prima teză a alineatului 7 al articolului 69 se abrogă.

12. La articolul 104 litera b) se modifică și va avea următorul cuprins:

„b) acordarea de credite persoanelor juridice care au sediul social sau care își desfășoară activitatea printr-o unitate fără personalitate juridică în raza teritorială de operare a casei centrale;”

13. Alineatul 2 al articolului 116 se modifică și va avea următorul cuprins:

„Administratorii sunt revocabili și sunt numiți pe o perioadă de cel mult 4 ani, cu posibilitatea de a fi realeși”.

14. Articolul 125 se modifică și va avea următorul cuprins:

„Art.125 - Conducătorii casei centrale trebuie să aibă, pe perioada exercitării funcției, reședința în localitatea în care își are sediul casa centrală”.

15. Prima teză a articolului 128 se abrogă.

Art.II - (1) Organizațiile cooperăției de credit și organizațiile cooperatiste de credit ale căror cereri de autorizare a funcționării, depuse în temeiul art.146 alin.(2) din Ordonanța de urgență a Guvernului nr.97/2000, au fost respinse de către Banca Națională a României, și care, la data intrării în vigoare a prezentei legi, se află într-o procedură de atac prevăzută la art.202 din Ordonanța de urgență a Guvernului nr.97/2000, pot solicita Băncii Naționale a României, direct, autorizarea de funcționare, în regimul Ordonanței de urgență a Guvernului nr.97/2000.

(2) Organizațiile cooperăției de credit și organizațiile cooperatiste de credit, prevăzute la alin.(1), vor renunța la calea de atac prevăzută la art.202 din Ordonanța de urgență a Guvernului nr.97/2000 în vederea solicitării autorizării de funcționare, potrivit prevederilor prezentei legi.

(3) În aplicarea prevederilor alin.(1), organizațiile cooperăției de credit și organizațiile cooperatiste de credit ale căror cereri de autorizare a funcționării, depuse în temeiul art.146 alin.(2) din Ordonanța de urgență a Guvernului nr.97/2000, au fost respinse de către Banca Națională a României și care au hotărât solicitarea autorizării funcționării în condițiile prezentei legi, pot proceda, în baza hotărârilor organelor statutare competente, după cum urmează:

a) în termen de 4 luni de la intrarea în vigoare a prezentei legi, casele centrale vor proceda la reorganizare prin fuziune, în vederea constituirii unei rețele cooperatiste de credit;

b) în termen de 6 luni de la expirarea termenului prevăzut la lit.a), casa centrală rezultată din fuziune, precum și cooperativele de credit afiliate la aceasta, vor întreprinde măsurile necesare pentru îndeplinirea la nivelul fiecărei cooperative de credit din rețea, precum și la nivelul rețelei cooperatiste în ansamblu, a cerințelor stabilite de Ordonanța de urgență a Guvernului nr.97/2000, precum și a reglementărilor emise în aplicarea acestora, inclusiv prin operațiuni de fuziune a cooperativelor de credit, de majorare a capitalului social al acestora, de evaluare a calității activelor și de provizionare a lor în mod corespunzător. Actele constitutive ale cooperativelor de credit rezultate din fuziune se întocmesc cu respectarea prevederilor actului constitutiv - cadru al rețelei elaborat de către casa centrală;

c) în termen de 3 luni de la expirarea perioadei prevăzute la lit.b), organizațiile cooperăției de credit și organizațiile cooperatiste de credit care au finalizat operațiunile de fuziune, au renunțat la utilizarea căilor de atac prevăzute la art.202 și care îndeplinesc cerințele stabilite prin Ordonanța de urgență a Guvernului nr.97/2000, și prin normele emise în aplicarea acesteia vor solicita Băncii Naționale a României autorizarea funcționării.

(4) Casa centrală și cooperativele de credit vor face dovada că atât la nivelul fiecărei cooperative de credit, precum și la nivelul rețelei cooperatiste de credit sunt îndeplinite cerințele privind nivelul indicatorilor de prudență bancară stabiliți prin norme ale Băncii Naționale a României pentru organizațiile cooperatiste de credit autorizate să funcționeze. Calculul indicatorilor se va face în conformitate cu reglementările în vigoare la data cererii de autorizare, pentru data reprezentând sfârșitul lunii precedente datei depunerii cererii.

(5) Cererea de autorizare va fi înaintată Băncii Naționale a României în forma stabilită de aceasta.

(6) Documentația care trebuie să însoțească cererea și procedura de autorizare vor fi stabilite prin reglementările Băncii Naționale a României.

(7) Documentația va cuprinde cel puțin următoarele:

a) actul constitutiv - cadru elaborat de casa centrală care solicită autorizarea funcționării;

b) actele constitutive ale cooperativelor de credit, actualizate, elaborate în baza actului constitutiv - cadru menționat la lit.a);

c) certificatul de înregistrare, însoțit de încheierea judecătorului delegat la Oficiul Registrului Comerțului din care să rezulte că acesta a dispus înscrierea în Registrul Comerțului a mențiunilor corespunzătoare actelor constitutive menționate la lit.b);

d) studiul de fezabilitate al rețelei, din care să rezulte îndeplinirea cerințelor legale, precum și capacitatea rețelei de a funcționa în scopul pentru care s-a înființat, cu respectarea cerințelor prudențiale aplicabile, precum și capacitatea casei centrale și a structurii sale organizatorice de a realiza sarcinile și responsabilitățile ce îi revin, decurgând din atribuțiile conferite de lege pe linia supravegherii, controlului, reglementării și autorizării organizațiilor cooperatiste afiliate, precum și în ceea ce privește transferul de fonduri intra-rețea;

e) declarație privind lichidarea operațiunilor prevăzute la art.246² din Ordonanța de urgență a Guvernului nr.97/2000;

f) bilanțul întocmit pentru sfârșitul lunii precedente datei depunerii cererii; bilanțul casei centrale și cele ale cooperativelor de credit afiliate vor fi certificate de auditori financiari autorizați de către Camera Auditorilor Financiari din România. Bilanțul trebuie să concorde cu datele înscrise în registrele de contabilitate, registre care trebuie ținute în conformitate cu reglementările contabile în vigoare;

g) calculul capitalului agregat și al fondurilor proprii, situațiile clasificării creditelor și plasamentelor și a necesarului de provizioane specifice de risc de credit, calculul indicatorilor de solvabilitate, situațiile privind expunerile mari, situațiile privind împrumuturile acordate persoanelor aflate în relații speciale, personalului propriu și familiilor acestuia, întocmite potrivit reglementărilor în vigoare, în condițiile provizionării activelor potrivit reglementărilor Băncii Naționale a României, pentru sfârșitul lunii precedente datei depunerii cererii de autorizare, atât la nivelul fiecărei entități din rețea, cât și la nivelul rețelei, după caz;

h) documentele care să ateste îndeplinirea cerințelor legale de către conducători, administratori, auditori financiari;

i) confirmarea de către casa centrală a afilierii fiecărei cooperative de credit, a îndeplinirii cerințelor legale de către conducătorii propuși ai cooperativelor de credit, precum și a faptului că în urma verificărilor efectuate de casa centrală rezultă atât că actul constitutiv al fiecărei cooperative de credit este întocmit cu respectarea prevederilor Ordonanței de urgență a Guvernului nr.97/2000, și a actului constitutiv - cadru, cât și faptul că fiecare organizație din rețea îndeplinește cerințele legale referitoare la nivelul capitalului, al fondurilor proprii, precum și la nivelul celorlalți indicatori de prudență bancară, calculați în condițiile provizionării activelor potrivit reglementărilor Băncii Naționale a României;

j) documente care să ateste deținerea cu titlu legal a spațiului reprezentând sediul social, pentru fiecare cooperativă de credit din rețea;

k) proiectul normelor privind transferul de fonduri intra-rețea și al normelor privind cerințele ce trebuie îndeplinite de către conducători, elaborate de către casa centrală;

l) confirmare privind existența reglementărilor proprii ale casei centrale și ale cooperativelor de credit afiliate, elaborate în conformitate cu prevederile Ordonanței de urgență a Guvernului nr.97/2000, și ale reglementărilor emise în aplicarea acestora aplicabile organizațiilor cooperatiste de credit;

m) documente care să justifice proveniența fondurilor utilizate pentru achiziționarea părților sociale, în cazul membrilor cooperatori care au subscris și vărsat părți sociale de cel puțin echivalentul în lei a 10.000 euro; sumele utilizate pentru dobândirea părților sociale trebuie să provină din surse proprii, iar participația fiecărui membru cooperator la capitalul unei cooperative de credit nu trebuie să se situeze la un asemenea nivel încât retragerea membrului cooperator respectiv să aibă un impact semnificativ asupra situației financiare a întregii rețele.

(8) Banca Națională a României va examina și soluționa cererea de autorizare a funcționării în termen de 6 luni de la depunerea cererii, examinarea și aprecierea efectuându-se în conformitate cu prevederile Ordonanței de urgență a Guvernului nr.97/2000, și cu normele de aplicare emise de Banca Națională a României, aplicabile la data înregistrării cererii.

(9) Prevederile art.143 alin.(2) și ale art.145 din Ordonanța de urgență a Guvernului nr.97/2000, se aplică în mod corespunzător.

(10) Operațiunile de fuziune ale caselor centrale și ale cooperativelor de credit prevăzute la alin.(3) se vor efectua în regimul stabilit de Legea nr.109/1996 privind organizarea și funcționarea cooperației de consum și a cooperației de credit, completat cu dispozițiile dreptului comun privind reorganizarea comercianților persoane juridice.

(11) În aplicarea prevederilor prezentului articol, organizațiile cooperatiste de credit constituie pe parcursul procesului de autorizare prevăzut la art.250 alin.(1) din Ordonanța de urgență a Guvernului nr.97/2000, nu vor putea avea calitatea de cooperativă de credit absorbantă a unei organizații a cooperăției de credit.

(12) Prevederile art.146 și ale art.258 din Ordonanța de urgență a Guvernului nr.97/2000, nu sunt aplicabile organizațiilor cooperăției de credit/organizațiilor cooperatiste de credit care solicită autorizarea în temeiul prezentei legi.

(13) Prevederile art.246² din Ordonanța de urgență a Guvernului nr.97/2000, se aplică în mod corespunzător. În acest sens, operațiunile bancare, activitățile, investițiile și contractele vor fi lichidate până la sfârșitul lunii precedente datei depunerii cererii de autorizare.

(14) Prevederile art.250 alin.(2) din Ordonanța de urgență a Guvernului nr.97/2000, se aplică în mod corespunzător, începând cu data expirării termenului prevăzut la art.II alin.(3) lit.b). În acest sens, casa centrală și cooperativele de credit vor depune câte o declarație, semnată de reprezentanții legali, din care să rezulte că, la data depunerii cererii de autorizare, acestea au toate obligațiile scadente onorate, nu înregistrează un nivel negativ al activului net și că indicatorii de solvabilitate se situează cel puțin la nivelul minim prevăzut prin reglementările Băncii Naționale a României pentru organizațiile cooperatiste de credit autorizate.

(15) În cazul nesolicitării autorizației de funcționare în termen de 13 luni de la data intrării în vigoare a prezentei legi sau al neobținerii autorizației de funcționare după epuizarea procedurii de autorizare la Banca Națională a României și a căilor de atac prevăzute la art.202 din Ordonanța de urgență a Guvernului nr.97/2000, organizațiile cooperăției de credit și organizațiile cooperatiste de credit prevăzute la alin.(1), se dizolvă de drept și intră imediat în lichidare, conform prevederilor Legii nr.109/1996, cu modificările ulterioare, și ale dreptului comun referitoare la persoanele juridice cu scop lucrativ, dispozițiile Legii nr.31/1990 privind societățile comerciale, republicată, cu modificările și completările ulterioare, fiind aplicabile.

Art.III - (1) Începând cu exercițiul financiar al anului 2004, cooperativele de credit prevăzute la art.68 din Ordonanța de urgență a Guvernului nr.97/2000, vor numi un auditor financiar, care va audia inclusiv situațiile financiare anuale, retratate, întocmite de organizațiile cooperatiste de credit pentru exercițiul financiar al anului 2003, cu termen de depunere 30 noiembrie 2004.

(2) Mandatul cenzorilor numiți de cooperativele de credit potrivit art.68 din Ordonanța de urgență a Guvernului nr.97/2000, 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. Mandatul cenzorilor va înceta la data depunerii situațiilor financiare menționate.

Art.IV - Organizațiile cooperatiste de credit vor putea să-și organizeze un corp propriu de executori, a cărei activitate va fi strict legată de punerea în executare a titlurilor executorii aparținând organizațiilor cooperatiste de credit.

Art.V - Banca Națională a României va emite reglementări în aplicarea prezentei legi, în termen de 4 luni de la data intrării în vigoare a acesteia.

Art.VI - Prevederile din cuprinsul Ordonanței 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, referitoare la cenzorii cooperativelor de credit și activitatea acestora se abrogă începând cu data de 1 aprilie 2004.