

ORDONANTA DE URGENTA A GUVERNULUI PRIVIND ORGANIZATIILE COOPERATISTE DE CREDIT

In temeiul art. 114 alin. (4) din **Constitutia Romaniei**,

Guvernul Romaniei emite urmatoarea ordonanta de urgenta:

Titlul I - Dispozitii generale

Capitolul 1 - Domeniul de aplicare

Art. 1 - Prezenta ordonanta de urgenta se aplica cooperativelor de credit si caselor centrale ale cooperativelor de credit, denumite in continuare organizatii cooperatiste de credit.

Capitolul 2 - Definitii

Art. 2 - In intelesul prezentei ordonante de urgenta, termenii si expresiile de mai jos au urmatoarele semnificatii:

- a) institutie de credit – persoana juridica autorizata sa accepte depozite si alte fonduri rambursabile de la public si sa acorde credite in nume si cont propriu;
- b) cooperativa de credit – institutie de credit, constituita ca o asociatie autonoma de persoane fizice unite voluntar in scopul indeplinirii nevoilor si aspiratiilor lor comune de ordin economic, social si cultural, a carei activitate se desfasoara, cu precadere, pe principiul intrajutorarii membrilor cooperatori;
- c) casa centrala a cooperativelor de credit – institutie de credit, constituita prin asocierea de cooperative de credit, in scopul gestionarii intereselor lor comune, urmaririi centralizate a respectarii dispozitiilor legale, a reglementarilor proprii, aplicabile tuturor cooperativelor de credit afiliate prin exercitarea supravegherii pe baze individuale, a controlului administrativ, tehnic si financiar asupra organizarii si functionarii acestora;
- d) organizatii cooperatiste de credit – cooperativele de credit si casele centrale autorizate sa functioneze in conformitate cu prezenta ordonanta de urgenta;
- e) retea cooperatista de credit – ansamblu format dintr-o casa centrala si cooperativele de credit afiliate acesteia, in conformitate cu dispozitiile prezentei ordonante de urgenta, denumita in continuare retea;
- f) afiliata la o casa centrala – cooperativa de credit care a subscris si varsat la capitalul social al casei centrale cel putin numarul de parti sociale stabilite in actul constitutiv - cadru si care se subordoneaza acesteia in conformitate cu prevederile prezentei ordonante de urgenta si potrivit conditiilor de afiliere stabilite de casa centrala;

- g) membru cooperator – persoana fizica care a scris si varsat la capitalul social al unei cooperative de credit cel putin numarul de parti sociale stabilite prin actul constitutiv – cadru;
- h) membru fondator – semnatar al actului constitutiv al unei organizatii cooperatiste de credit;
- i) act constitutiv al unei organizatii cooperatiste de credit - in scrisul unic purtand aceasta denumire, pe baza caruia se constituie organizatia cooperatista de credit;
- j) act constitutiv – cadru – indrumar cu caracter obligatoriu privind infiintarea, organizarea si functionarea cooperativelor de credit afiliate la o casa centrala, elaborat de aceasta si aprobat de Banca Nationala a Romaniei, care cuprinde prevederile minimale pentru intocmirea actelor constitutive ale cooperativelor de credit afiliate, precum si regulamentul de organizare si functionare a retelei;
- k) activitate bancara – activitatile permise a fi desfasurate de catre organizatiile cooperatiste de credit, in conformitate cu art. 21 si 104 din prezenta ordonanta de urgenta;
- l) “Banca Nationala a Romaniei”, “banca”, “depozit”, “credit”, “actionar semnificativ”, “societate aflata sub control efectiv”, “autorizatie”, “fonduri proprii”- au semnificatiile prevazute la art. 3 lit. a), b), f), g), i), l), m), r) din Legea nr. 58/1998 – Legea bancara, modificata;
- m) documentatie de credit - documentatia care sta la baza unei conventii intervenite intre o organizatie cooperatista de credit si o alta persoana fizica sau juridica pentru acordarea unui credit si cuprinde cel putin:
 - situatii financiare curente ale solicitantului de credit si ale oricarui garant al acestuia, inclusiv proiectia fluxurilor financiare pentru perioada de rambursare a creditului si de plata a dobanzilor;
 - o descriere a modalitatilor de garantare pentru plata integrala a datoriei si, dupa caz, o evaluare a bunurilor care fac obiectul garantiei;
 - o descriere a conditiilor creditului, cuprinzand valoarea creditului, rata dobanzii, schema de rambursare si obiectivul debitorului sau scopul pentru care a solicitat creditul;
 - semnatura fiecarei persoane care a autorizat creditul in numele organizatiei cooperatiste de credit;
- n) masuri de remediere - masuri de inlaturare a consecintelor uneia sau unora dintre faptele prevazute la art. 189 si care pot include:
 - stabilirea unui plan de majorare a fondurilor proprii;
 - infiintarea de catre consiliul de administratie al organizatiei cooperatiste de credit a unor comitete pentru supravegherea administrarii creditului, gestiunea activelor si pasivelor sau a controlului intern;
 - suspendarea administratorilor pe o perioada care sa nu depaseasca sase luni sau inlocuirea acestora;
 - inlocuirea cenzorilor;
 - imbunatatirea masurilor de control intern;
- o) un singur debitor - orice persoana sau grup de persoane fizice si/sau juridice fata de care organizatia cooperatista de credit are o expunere si care sunt legate economic intre ele in sensul ca:
 - una dintre persoane exercita asupra celorlalte, direct sau indirect, putere de control;

- nivelul cumulat al imprumuturilor acordate reprezinta un singur risc de credit pentru organizatia cooperatista de credit, intrucat persoanele sunt legate intr-o asemenea masura incat, daca unele dintre ele vor intampina dificultati de rambursare, alta sau celelalte vor intampina dificultati similare. In cazul acestor persoane se vor lua in considerare, fara a fi limitative, urmatoarele situatii:

* sunt filialele aceleiasi persoane;

* au aceeasi conducere;

* garantii incrucisate;

* interdependenta comerciala directa, care nu poate fi substituita intr-un termen scurt;

p) expunere - orice angajament asumat de o organizatie cooperatista de credit fata de un singur debitor, indiferent daca este efectiv sau potential, evidentiata in bilantul contabil sau in afara bilantului, incluzand, fara a se limita la acestea:

- credite;

- efecte de comert scontate;

- investitii in actiuni si alte valori mobiliare;

- efecte de comert avalizate;

- garantii emise;

- acreditive deschise sau confirmate;

q) persoana - persoana fizica, juridica si orice grup de persoane care actioneaza impreuna si care constituie sau nu constituie o persoana juridica;

r) grup de persoane care actioneaza impreuna - doua sau mai multe persoane care, prin natura relatiilor existente intre ele, pot infaptui o politica comuna fata de organizatia cooperatista de credit.

Se considera ca infaptuiesc o politica comuna:

- sotii, rudele si afinii pana la gradul al doilea inclusiv, precum si societatile aflate sub controlul efectiv al acestora;

- o societate, presedintele consiliului de administratie si administratorii acesteia;

- o societate si societatile asupra carora ea detine direct sau indirect puterea efectiva de control;

- societatile aflate sub controlul efectiv al aceleiasi sau al acelorasi persoane;

s) capital agregat al retelei - parte a capitalului propriu al unei retele cooperatiste de credit, reprezentand partile sociale subscrise si varsate de membrii cooperatori, precum si alte elemente ale capitalurilor proprii ale organizatiilor cooperatiste de credit din retea, calculata potrivit metodologiei stabilite de Banca Nationala a Romaniei;

t) reglementari - acte normative emise de Banca Nationala a Romaniei in aplicarea prezentei ordonante de urgenta, precum si alte acte normative emise de Banca Nationala a Romaniei si care sunt obligatorii pentru toate organizatiile cooperatiste de credit;

u) reglementari-cadru - regulamente, norme si instructiuni emise de o casa centrala, obligatorii pentru intreaga retea, in vederea realizarii unitare a activitatilor permise a fi desfasurate de organizatiile cooperatiste de credit din retea.

Capitolul 3 - Principii generale

Art. 3 - Organizatiile cooperatiste de credit sunt asociatii autonome, apolitice si neguvernamentale, al caror scop principal este desfasurarea activitatii bancare in vederea intrajutorarii membrilor lor.

Organizatiile cooperatiste de credit vor desfasura activitatea bancara in conformitate cu prezenta ordonanta de urgenta si cu respectarea principiilor Legii nr. 58/1998 - Legea bancara, cu reglementarile emise de Banca Nationala a Romaniei in aplicarea acestora si a celorlalte reglementari legale aplicabile.

Art. 4 - Activitatea bancara in cadrul unei retele cooperatiste de credit se desfasoara preponderent si cu prioritate cu si pentru membrii operatori si organizatiile cooperatiste de credit din retea.

Art. 5 - Organizatiile cooperatiste de credit se constituie dintr-un numar variabil de membri operatori, respectiv cooperative de credit afiliate, dupa caz.

Capitalul social al unei organizatii cooperatiste de credit este variabil si este format din parti sociale de valoare egala. Este interzisa constituirea de organizatii cooperatiste de credit cu capital fix.

Partile sociale ale organizatiilor cooperatiste de credit din aceeasi retea sunt de valoare egala.

Art. 6 - Fiecare cooperativa de credit este obligata sa se afilieze la o casa centrala a cooperativelor de credit.

Casele centrale pot sa organizeze o asociatie profesionala, care sa reprezinte interesele colective ale organizatiilor cooperatiste de credit fata de autoritatile publice, sa studieze problemele de interes comun si sa elaboreze recomandarile aferente, sa informeze membrii asociatiei si publicul, sa favorizeze cooperarea intre retelele cooperatiste de credit, cat si organizarea si gestionarea serviciilor de interes comun.

Art. 7 - Casa centrala garanteaza in intregime obligatiile cooperativelor de credit afiliate. Pentru aceasta, casa centrala va constitui rezerva mutuala de garantare pe baza cotizatiilor cooperativelor de credit afiliate, in conformitate cu reglementarile emise de casa centrala in acest scop si a unei cote din profitul brut al casei centrale.

Casa centrala poate cere cooperativelor de credit afiliate, in cazul in care se constata o deteriorare semnificativa a situatiei financiare si prudentiale a acesteia sau a unei cooperative de credit afiliate, sa contribuie la majorarea resurselor sale financiare fie prin subscrierea de noi parti sociale, fie prin constituirea unor depozite, rambursabile la termenele stabilite de casa centrala.

Titlul II - Cooperativele de credit

Capitolul 1 - Membrii operatori

Art. 8 - Poate fi membru operator orice persoana care are capacitate deplina de exercitiu, domiciliaza in raza teritoriala de operare a cooperativei de credit, a semnat sau

a acceptat, după caz, actul constitutiv al acesteia și a scris și versat cel puțin numărul de părți sociale stabilite prin actul constitutiv - cadru.

Nu poate fi membru cooperativist persoana fizică ale cărei interese sunt contrare celor ale cooperativei de credit sau care îi face concurență nelegală, față de criteriile stabilite prin actul constitutiv - cadru.

Prin actul constitutiv se pot reglementa și alte condiții pentru admiterea ca membru cooperativist.

Art. 9 - Pentru înscrierea în cooperativa de credit și dobândirea calității de membru cooperativist, solicitantul completează și semnează o cerere de înscriere în cooperativa de credit, al cărei model se stabilește de casa centrală la care cooperativa de credit este afiliată

Cererea de înscriere va cuprinde cel puțin următoarele elemente: numele și prenumele solicitantului, codul numeric personal, domiciliul, 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.

Odată cu depunerea cererii de înscriere în cooperativa de credit, solicitantul trebuie să achite o taxă de înscriere al cărei nivel va fi stabilit de casa centrală la care cooperativa de credit este afiliată.

În caz de respingere a cererii de înscriere în cooperativa de credit, taxa de înscriere va fi restituită solicitantului în termen de cel mult cinci zile de la data comunicării acestei decizii.

Art. 10 - Cererea de înscriere se aprobă de către consiliul de administrație al cooperativei de credit.

Decizia consiliului de administrație se comunică solicitantului în scris, în termen de 15 zile de la data acesteia. În caz de respingere a cererii de înscriere, decizia poate fi contestată în termen de 15 zile de la data comunicării la instanța judecătorească competentă.

Calitatea de membru cooperativist se dobândește la momentul subscrierii și versării părților sociale.

Art. 11 - Membrii cooperativisti sunt răspunzători pentru obligațiile cooperativei de credit la care sunt asociați în limita părților sociale scrise.

Art. 12 - Drepturile și îndatoririle membrilor cooperativisti se stabilesc de către fiecare cooperativa de credit în parte, cu respectarea prevederilor actului constitutiv - cadru și ale prezentei ordonanțe de urgență.

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

Art. 14 - Condițiile și procedura de retragere a membrilor cooperatori dintr-o cooperativa de credit vor fi stabilite prin actul constitutiv și vor include cel puțin următoarele:

- depunerea cererii de retragere, la cooperativa de credit al carei membru este, cu cel puțin trei luni înainte de data pentru care se solicită retragerea ;
- retragerea din cooperativa de credit nu se poate face mai devreme de termenul limită stabilit prin actul constitutiv, care nu poate fi mai mic de un an de la data dobândirii calității de membru cooperativ;
- retragerea din cooperativa de credit nu poate fi solicitată înainte achitării tuturor datoriilor față de aceasta, chiar dacă acestea nu sunt scadente;
- în cazul aprobării cererii de retragere din cooperativa de credit, restituirea părților sociale se va efectua la valoarea nominală și nu se va putea face mai devreme de închiderea exercitiului financiar al anului în care s-a aprobat retragerea;
- cererile de retragere din cooperativa de credit vor fi soluționate de consiliul de administrație al cooperativei de credit.

Art. 15 - În cazul încetării calității de membru cooperativ, acesta sau succesorii săi legali au dreptul doar la restituirea părților sociale subscrise și a dividendelor convenite pentru exercitiul financiar în curs.

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 ca urmare a schimbării domiciliului în afara raiei teritoriale de operare a cooperativei de credit, a excluderii sau ca urmare a decesului se vor stabili prin actul constitutiv – cadru.

Capitolul 2 - Capitalul social al cooperativei de credit

Art. 16 - Capitalul social al unei cooperative de credit este variabil și este format din părți sociale de valoare egală.

Valoarea nominală a unei părți sociale va fi stabilită prin actul constitutiv – cadru, dar nu poate fi mai mică de 100.000 lei. Numărul minim de părți sociale care trebuie subscrise și versate pentru dobândirea calității de membru cooperativ se stabilește prin actul constitutiv – cadru.

Părțile sociale trebuie versate integral și în formă bănească, în lei, la momentul subscrierii. Subscrierea părților sociale se va efectua după aprobarea cererii de înscriere în cooperativa de credit.

La înființarea unei cooperative de credit fiecare membru fondator va versa integral și în formă bănească valoarea părților sociale subscrise, în momentul constituirii, într-un cont deschis la o instituție de credit autorizată de Banca Națională a României. Acest cont va fi blocat până la înmatricularea cooperativei de credit în registrul comerțului.

Art. 17 - Partile sociale nu pot fi vandute, cesionate sau gajate. Ele nu pot fi reprezentate prin titluri negociabile. Partile sociale nu pot fi utilizate pentru plata datoriilor personale ale membrilor cooperatori fata de cooperativa de credit sau fata de terti si nu sunt purtatoare de dobanzi.

Membrii cooperatori nu pot efectua retrageri parțiale ale partilor sociale subscrise.

Art. 18 - Cooperativele de credit repartizeaza anual 20% din profitul brut pentru constituirea unui fond de rezerva, pana cand fondul astfel constituit egaleaza capitalul social, apoi maximum 10% pana in momentul in care fondul a ajuns de doua ori mai mare decat capitalul social. Dupa atingerea acestui nivel, alocarea de sume pentru fondul de rezerva se face din profitul net. Pentru calculul repartizarilor la fondul de rezerva se va avea in vedere nivelul capitalului social existent la sfarsitul fiecarui exercitiu financiar.

Cooperativele de credit repartizeaza din profitul brut sumele destinate constituirii rezervei generale pentru riscul de credit, in limita a 2% din soldul creditelor acordate. Regularizarea nivelului acestei rezerve se va face la sfarsitul exercitiului financiar.

Cooperativele de credit repartizeaza anual 50% din profitul net pentru constituirea unei rezerve de intrajutorare destinata crearii conditiilor necesare reducerii costurilor operatiunilor bancare desfasurate cu membrii cooperatori.

Art. 19 - Partile sociale sunt purtatoare de dividende.

Nu se vor putea distribui dividende decat din profitul real, dupa aprobarea bilantului contabil de catre adunarea generala.

Dividendele se vor plati membrilor cooperatori din profitul net, proportional cu cota de participare a fiecaruia la capitalul social al cooperativei de credit si corespunzator perioadei de detinere a partilor sociale in cursul exercitiului financiar.

Art. 20 - Cooperativele de credit vor cotiza pentru constituirea rezervei mutuale de garantare a casei centrale, potrivit reglementarilor emise de casa centrala in acest scop. Cotizatiile platite de cooperativele de credit constituie cheltuieli deductibile fiscal.

Capitolul 3 - Activitati permise cooperativelor de credit

Art. 21 - Cooperativele de credit pot desfasura, in limita autorizatiei acordate, urmatoarele activitati:

- a) acceptarea de depozite de la membrii cooperatori, precum si de la persoane fizice, intreprinderi mici si mijlocii, organizatii obșteti si de cult, asociatii familiale, persoane fizice cu profesii liberale reglementate, care domiciliaza / au sediul social si isi desfasoara activitatea in raza teritoriala de operare a cooperativei de credit;
- b) acordarea de credite, inclusiv credite ipotecare potrivit Legii privind creditul ipotecar pentru investitii imobiliare, membrilor cooperatori;
- c) acordarea de credite intreprinderilor mici si mijlocii, organizatiilor obșteti si de cult, asociatiilor familiale, persoanelor fizice cu profesii liberale reglementate, care au sediul social si isi desfasoara activitatea in raza teritoriala de operare a cooperativei de credit;
- d) derularea de credite, in numele si contul statului, din surse puse la dispozitie, pentru membrii cooperatori, precum si pentru intreprinderi mici si mijlocii, organizatii obșteti si

de cult, asociatii familiale, persoane fizice cu profesii liberale reglementate, care au sediul social si isi desfasoara activitatea in raza teritoriala de operare a cooperativei de credit;

e) emiterea si gestiunea instrumentelor de plata si de credit;

f) plati si decontari;

g) transferul de fonduri;

h) contractarea de imprumuturi intercooperatiste si de la banci;

i) operatiuni de vanzare / cumparare de valuta contra monedei nationale, efectuate in numerar, cu membrii cooperatori si cu alte persoane fizice, in conformitate cu reglementarile valutarie in vigoare;

j) consultanta privind activitatile desfasurate de organizatiile cooperatiste de credit acordata membrilor cooperatori, precum si persoanelor fizice, intreprinderilor mici si mijlocii, organizatiilor obstesti si de cult, asociatiilor familiale si persoanelor fizice cu profesii liberale reglementate, care domiciliaza / au sediul social si isi desfasoara activitatea in raza teritoriala de operare a cooperativei de credit;

k) operatiuni de mandat, in conformitate cu reglementarile emise de Banca Nationala a Romaniei.

Operatiunile corespunzatoare activitatilor permise cooperativei de credit se vor desfasura exclusiv in lei, cu exceptia celor aferente alin. 1 lit. i).

Capitolul 4 - Constituirea cooperativei de credit

Art. 22 - Cooperativele de credit se constituie prin asocierea libera de persoane fizice, fara nici un fel de discriminare pe criterii de nationalitate, origine etnica, limba, religie, apartenenta politica, avere, conditie sociala, rasa sau sex.

Art. 23 - Cooperativele de credit se organizeaza pe o raza teritoriala de operare proprie, stabilita prin actul constitutiv.

Raza teritoriala de operare a unei cooperative de credit reprezinta spatiul geografic in care cooperativa de credit isi desfasoara activitatea. Raza teritoriala de operare a unei cooperative de credit poate cuprinde o arie determinata din cadrul unui oras, neputand excede spatiului geografic al acestuia, sau poate cuprinde unul sau mai multe sate si/sau comune limitrofe din raza unui judet.

Razele teritoriale de operare ale cooperativei de credit afiliate la aceeasi casa centrala nu se pot intrepatrunde.

Modificarea razei teritoriale de operare a cooperativei de credit trebuie supusa aprobarii prealabile a casei centrale la care este afiliata.

Cooperativele de credit pot infiinta pe raza lor teritoriala de operare puncte de lucru - sedii secundare, fara personalitate juridica.

Art. 24 - Cooperativele de credit se constituie pe baza actului constitutiv, cu un numar minim de membri cooperatori fondatori stabilit prin actul constitutiv - cadru, care nu poate fi mai mic de 1000, fiecare dintre acestia trebuind sa subscrie si sa verse cel putin numarul de parti sociale stabilite prin actul constitutiv - cadru. Daca prin actul constitutiv - cadru se prevede aceasta posibilitate, se pot constitui cooperative de credit prin

asocierea unui numar de cel putin 100 membri cooperatori fondatori, cu conditia ca acestia sa subscrie si sa verse un numar de cel putin 1000 de parti sociale.

Actul constitutiv va fi semnat de toti membrii cooperatori fondatori si se incheie in forma autentica.

Actul constitutiv al cooperativei de credit se elaboreaza pe baza actului constitutiv-cadru stabilit de casa centrala la care cooperativa de credit se afiliaza.

Art. 25 - Actul constitutiv al cooperativei de credit va cuprinde cel putin prevederi referitoare la:

- a) numele si prenumele, locul si data nasterii, domiciliul si cetatenia membrilor cooperatori fondatori;
- b) firma, sediul social si, dupa caz, emblema cooperativei de credit;
- c) obiectul de activitate al cooperativei de credit;
- d) durata cooperativei de credit;
- e) dizolvarea, lichidarea, fuziunea si divizarea cooperativei de credit;
- f) valoarea nominala a unei parti sociale;
- g) numarul partilor sociale subscribe si varsate in cazul membrilor fondatori;
- h) numele si prenumele, locul si data nasterii, domiciliul si cetatenia administratorilor, conducatorilor si cenzorilor desemnati;
- i) numele si prenumele membrilor cooperatori mandatati cu indeplinirea formalitatilor de constituire a cooperativei de credit;
- j) conditiile si procedurile de dobandire si respectiv de incetare a calitatii de membru cooperativ;
- k) drepturile si obligatiile membrilor cooperatori;
- l) conducerea, administrarea, controlul gestiunii si functionarea cooperativei de credit;
- m) raza teritoriala de operare a cooperativei de credit;
- n) conditii privind infiintarea de puncte de lucru - sedii secundare, fara personalitate juridica;
- o) modul de distribuire a profitului si de suportare a pierderilor.

Art. 26 - Cooperativele de credit nu pot include in firma sau in emblema lor termenul "banca" sau derivate ale acestuia.

Firma unei cooperative de credit trebuie sa fie in limba romana si sa cuprinda o denumire proprie, de natura a o deosebi de denumirea altor organizatii cooperatiste de credit, la care se adauga in mod obligatoriu sintagma "cooperativa de credit" si denumirea localitatii in care isi stabileste sediul social.

Art. 27 - In toate actele ei oficiale, cooperativa de credit trebuie sa se identifice in mod clar printr-un numar minim de date: firma sub care cooperativa de credit este inmatriculata in registrul comertului, adresa sediului social, numarul si data inmatricularii in registrul comertului, codul fiscal, numarul si data inmatricularii in registrul organizatiilor cooperatiste de credit, firma casei centrale la care cooperativa de credit este afiliata, precum si mentiunea "capital social variabil".

Art. 28 - Cooperativa de credit dobandeste personalitate juridica de la data inmatricularii ei in registrul comertului, in temeiul hotararii judecatoresti definitive,

pronuntate in baza actului constitutiv si a aprobarii de constituire emise de casa centrala la care cooperativa de credit urmeaza sa se afilieze.

Cooperativa de credit va obtine cod fiscal potrivit reglementarilor legale in vigoare.

Art. 29 - In afara de celelalte evidente prevazute de lege, cooperativele de credit trebuie sa tina:

- un registru al membrilor cooperatori, care sa arate numele si prenumele, codul numeric personal, domiciliul, numarul si valoarea partilor sociale detinute;
- un registru al sedintelor si deliberarilor adunarilor generale;
- un registru al sedintelor si deliberarilor consiliului de administratie;
- un registru al deliberarilor si constatarilor facute de auditor / cenzori in exercitarea mandatului lor.

Capitolul 5 - Organizarea si administrarea cooperativei de credit

Art. 30 - Organele de conducere ale cooperativei de credit sunt:

- a) adunarea generala;
- b) consiliul de administratie;
- c) conducatorii.

Prin actul constitutiv, se poate da consiliului de administratie dreptul de a delega o parte din competentele sale unui birou executiv, format din cel mult cinci membri, desemnati dintre administratori si care va include, in mod obligatoriu, conducatorii cooperativei de credit.

Sectiunea 1 - Adunarea generala

Art. 31 - Adunarea generala este organul de conducere al cooperativei de credit alcatuit din totalitatea membrilor cooperatori.

Cand actul constitutiv nu dispune altfel, adunarea generala se va tine la sediul cooperativei de credit sau la adresa ce se va indica in convocare.

Art. 32 - Adunarea generala se intruneste cel putin o data pe an si ori de cate ori este nevoie si are urmatoarele atributii:

- a) sa discute, sa aprobe sau sa modifice bilantul contabil, dupa ce a ascultat raportul administratorilor si auditorului / cenzorilor;
- b) sa hotarasca asupra modului de repartizare a profitului sau de acoperire a pierderilor;
- c) sa se pronunte asupra gestiunii administratorilor;
- d) sa stabileasca programul de activitate si bugetul de venituri si cheltuieli pentru exercitiul financiar urmat;
- e) sa aleaga administratorii si cenzorii si sa stabileasca mandatul acestora;
- f) sa hotarasca asupra casei centrale la care cooperativa de credit urmeaza sa se afilieze;
- g) sa solutioneze contestatiile legate de incetarea calitatii de membru cooperativ;
- h) sa decida ipotecarea, gajarea, infiintarea sau desfiintarea unor puncte de lucru ale cooperativei de credit;

- i) sa desemneze, din randul administratorilor, reprezentantii la adunarile generale ale casei centrale la care cooperativa de credit este afiliata;
- j) sa desemneze persoanele care urmeaza sa candideze pentru a face parte din consiliul de administratie al casei centrale la care cooperativa de credit este afiliata;
- k) sa hotarasca intentarea actiunii in daune impotriva administratorilor;
- l) sa hotarasca remunerarea cenzorilor si administratorilor;
- m) sa hotarasca fuziunea cu alte cooperative de credit sau divizarea;
- n) sa hotarasca dizolvarea cooperativei de credit;
- o) sa hotarasca modificarea obiectului de activitate, cu aprobarea prealabila a casei centrale la care cooperativa de credit este afiliata;
- p) sa hotarasca mutarea sediului cooperativei de credit;
- r) sa decida retragerea mandatului membrilor consiliului de administratie sau al cenzorilor pentru abateri grave de la ordonanta de urgenta sau de la actul constitutiv, pentru inactivitate, ori la cererea acestora sau, dupa caz, rezilierea contractului cu auditorul independent;
- s) sa hotarasca asupra oricaror alte modificari ale actului constitutiv, cu respectarea prevederilor actului constitutiv - cadru;
- t) sa hotarasca asupra oricaror alte probleme pentru care in prezenta ordonanta de urgenta, in actul constitutiv al cooperativei de credit sau in actul constitutiv - cadru este ceruta aprobarea adunarii generale.

In vederea exercitarii atributiilor prevazute la alin. 1 lit. a), b), c) si d), adunarea generala este obligata sa se intruneasca in termen de cel mult trei luni de la incheierea exercitiului financiar.

Art. 33 - Adunarea generala va putea delega consiliului de administratie, in conditiile prevazute de actul constitutiv al cooperativei de credit, exercitiul atributiilor sale mentionate la art. 32 alin. 1 lit. h), i), o) si p) din prezenta ordonanta de urgenta.

Art. 34 - Pentru validitatea hotararilor adunarilor generale este necesara prezenta majoritatii membrilor cooperatori. Hotaririle se iau cu votul majoritatii celor prezenti.

Daca adunarea generala nu poate lucra din cauza neindeplinirii conditiilor prevazute la alineatul precedent, adunarea ce se va intruni dupa a doua convocare poate sa decida asupra problemelor de pe ordinea de zi a celei dintai adunari, daca actul constitutiv nu dispune altfel, cu prezenta a cel putin o treime din numarul membrilor cooperatori si cu votul majoritatii celor prezenti.

Fiecare membru cooperador are dreptul la un singur vot, indiferent de numarul de parti sociale detinute.

Art. 35 - In adunarea generala, membrii cooperatori pot fi reprezentati prin delegati ce vor fi desemnati numai din randul membrilor cooperatori care nu detin calitatea de membru al consiliului de administratie, in baza unei delegatii certificate de catre secretarul unitatii administrativ - teritoriale in care cooperativa are sediul social. Delegatiile vor fi depuse in original, la locul si termenul stabilite prin instiintarea de convocare si vor fi mentionate in procesul - verbal.

Un delegat la adunarea generala nu poate reprezenta mai mult de 10 membri cooperatori.

Delegatii exercita dreptul de vot in adunarea generala proportional cu numarul de membri cooperatori reprezentati.

Art. 36 - Membrul cooperator care, intr-o anumita operatiune are, fie personal, fie ca delegat al unei alte persoane, un interes contrar cooperativei de credit, va trebui sa se abtina de la deliberarile privind acea operatiune.

Membrul cooperator care contravine acestei dispozitii este raspunzator de daunele produse cooperativei de credit, daca, fara votul sau, nu s-ar fi obtinut majoritatea ceruta.

Art. 37 - Dreptul de vot nu poate fi cedat. Orice intelegere privind exercitarea intr-un anumit fel a dreptului de vot este nula.

Art. 38 - Convocarea adunarii generale se face, de regula, cu cel putin 15 zile calendaristice inaintea zilei fixate pentru tinerea adunarii.

Convocarea se face prin scrisoare recomandata, expediata cu cel putin 15 zile inainte de data tinerii adunarii, la adresa membrului cooperator si prin afisare la sediul cooperativei de credit.

Cand in ordinea de zi figureaza propuneri pentru modificarea actului constitutiv, convocarea va trebui sa cuprinda textul integral al propunerilor.

Convocarea trebuie sa arate intotdeauna locul, data si ora tinerii adunarii generale, precum si ordinea de zi, cu prezentarea expresa a tuturor problemelor ce fac obiectul dezbaterii.

Convocarea trebuie sa prevada data si locul la care ar urma sa se tina cea de a doua adunare generala, in situatia in care la prima convocare nu s-ar putea tine.

Intre datele prevazute pentru cele doua convocari nu poate fi un termen mai mic de 48 de ore si nici mai mare de 15 zile.

Art. 39 - Adunarea generala se convoaca de catre consiliul de administratie prin presedintele acestuia.

Consiliul de administratie este obligat sa convoace adunarea generala si la cererea a cel putin o zecime din numarul total al membrilor cooperatori.

Adunarea generala mai poate fi convocata la cererea auditorului sau, dupa caz, a cenzorilor sau a casei centrale la care cooperativa de credit este afiliata, respectiv a Bancii Nationale a Romaniei.

Art. 40 - Copii ale bilantului contabil si ale raportului auditorului sau, dupa caz, al cenzorilor trebuie puse la dispozitia membrilor cooperatori, la sediul cooperativei de credit, cu cel putin 10 zile inainte de ziua fixata pentru tinerea adunarii generale.

Art. 41 - Hotaririle adunarii generale se iau prin vot secret sau prin vot deschis.

Votul secret este obligatoriu pentru alegerea membrilor consiliului de administratie si a cenzorilor, pentru revocarea lor si pentru luarea hotaririlor referitoare la raspunderea administratorilor.

Administratorii si membrii cooperatori, salariati ai cooperativei de credit, nu pot vota descarcarea proprie de gestiune sau cu privire la orice problema in care persoana sau activitatea ce o desfasoara in cadrul cooperativei de credit ar fi in discutie.

Art. 42 - Hotaririle luate de adunarea generala sunt obligatorii si pentru membrii cooperatori care nu au luat parte la adunarea generala sau au votat impotriva.

Art. 43 - Procesul - verbal, semnat de presedinte si secretari, va constata indeplinirea formalitatilor de convocare, data si locul adunarii generale, lista membrilor cooperatori prezenti, dezbaterile in rezumat, hotararile luate, iar, la cererea membrilor cooperatori, declaratiile facute de ei in sedinta.

La procesul - verbal se vor anexa actele referitoare la convocare, precum si listele de prezenta a membrilor cooperatori. Procesul - verbal va fi trecut in registrul adunarilor generale.

Pentru a fi opozabile tertilor, hotararile adunarii generale vor fi depuse in termen de 15 zile la oficiul registrului comertului, spre a fi mentionate in registru si publicate in Monitorul Oficial al Romaniei, Partea a IV-a.

In cazul in care aceste hotarari implica modificarea actului constitutiv, se va putea publica numai actul aditional, cuprinzand textul integral al clauzelor modificate.

Ele nu vor putea fi executate mai inainte de aducerea la indeplinire a acestor formalitati.

Art. 44 - O hotarare a adunarii generale poate fi atacata in justitie in termen de 15 zile de la data publicarii in Monitorul Oficial al Romaniei, daca ea este contrara prevederilor legale in vigoare sau actului constitutiv, de catre orice membru cooperador care nu a luat parte la adunare sau care a votat contra si a cerut sa se insereze aceasta in procesul verbal.

In cazul in care hotararea este atacata de toti administratorii, cooperativa de credit va fi reprezentata in justitie de o persoana desemnata din randul membrilor cooperatori, de catre presedintele instantei.

Cererea in anulare se va introduce la instanta judecatoreasca competenta, iar in cazul unei hotarari definitive de anulare, aceasta va fi mentionata in registrul comertului si publicata in Monitorul Oficial al Romaniei.

Art. 45 - Adunarile generale sunt conduse de presedintele consiliului de administratie sau de persoana delegata de consiliul de administratie sa-l inlocuiasca.

Art. 46 - Unul sau mai multi secretari, alesi din randul membrilor cooperatori, vor verifica lista de prezenta si indeplinirea tuturor formalitatilor cerute de prezenta ordonanta de urgenta si de actul constitutiv pentru tinerea adunarii generale si vor intocmi procesul-verbal al sedintei.

Sectiunea 2 - Consiliul de administratie

Art. 47 - Cooperativa de credit este administrata de un consiliu de administratie format din 3-5 membri, respectiv 5-7 membri in cazul cooperativelor de credit care au un numar de cel putin 5000 de membri cooperatori, alesi de adunarea generala din randul membrilor cooperatori.

Administratorii trebuie sa fie cetateni romani, sunt revocabili si se numesc pe o perioada de cel mult 4 ani, cu posibilitatea de a fi realesi.

Consiliul de administratie este condus de un presedinte sau de persoana delegata de consiliul de administratie sa-l inlocuiasca. In caz de vacanta, consiliul de administratie va fi condus de vicepresedintele ales sau va numi, din randul membrilor sai, un presedinte interimar, pana la data urmatoarei adunari generale.

Art. 48 - O persoana nu poate fi aleasa in consiliul de administratie al unei cooperative de credit, iar daca a fost aleasa decade de drept din mandatul sau, daca:

- a) a suferit condamnari penale pentru infractiuni in dauna avutului public sau privat;
- b) este salariat, administrator sau cenzor la o alta institutie de credit, cu exceptia cazurilor in care este aleasa administrator la casa centrala la care cooperativa de credit este afiliata;
- c) in ultimii 5 ani i s-a retras aprobarea din calitatea de conducator de catre Banca Nationala a Romaniei sau de catre o casa centrala.

Sotul / sotia, precum si rudele si afinii administratorilor, pana la gradul al doilea inclusiv, nu pot fi alesi in consiliul de administratie al aceleiasi cooperative de credit.

Art. 49 - Membrii consiliului de administratie pot fi recompensati, in baza hotararii adunarii generale, pentru activitatea desfasurata, cu jetoane al caror quantum nu poate depasi, cumulativ, 10% din profitul net al cooperativei de credit.

Art. 50 - Fiecare membru al consiliului de administratie este obligat sa depuna, inainte de preluarea functiei, la casieria cooperativei de credit, o garantie baneasca stabilita prin actul constitutiv, dar care nu poate fi mai mica decat contravaloarea a zece parti sociale.

Pentru nedepunerea garantiei potrivit prevederilor alineatului precedent, administratorul in cauza se considera revocat din functie.

Garantia ramine in contul cooperativei de credit si nu poate fi restituita decat dupa eliberarea administratorului din aceasta functie, dar nu mai devreme de data la care adunarea generala a aprobat bilantul ultimului exercitiu financiar in care administratorul a functionat si dupa descarcarea de gestiune pentru exercitiul financiar respectiv.

Art. 51 - Semnaturile administratorilor vor fi depuse la oficiul registrului comertului, odata cu prezentarea documentului din care rezulta depunerea garantiei.

Art. 52 - Consiliul de administratie se intruneste ori de cate ori este nevoie, dar cel putin o data pe luna, la cererea presedintelui, la cererea a cel putin doi administratori, a auditorului sau, dupa caz, a cenzorilor sau a casei centrale la care cooperativa de credit este afiliata, respectiv a Bancii Nationale a Romaniei.

Primul consiliu de administratie al cooperativei de credit, inclusiv presedintele acestuia sunt numiti prin actul constitutiv.

Art. 53 - Convocarile pentru intrunirile consiliului de administratie vor cuprinde data si ora la care se va tine sedinta, precum si ordinea de zi, neputandu-se lua nici o decizie asupra problemelor neprevazute, decat in caz de urgenta si cu conditia ratificarii in sedinta urmatoare de catre membrii absentii.

Sedintele vor avea loc la sediul cooperativei de credit.

La sedintele consiliului de administratie pot participa si cenzorii sau, dupa caz, auditorul.

La fiecare sedinta se va intocmi un proces - verbal, care va cuprinde ordinea deliberarilor, deciziile luate, numarul de voturi intrunite si opiniile separate.

Art. 54 - Pentru valabilitatea deliberarilor in consiliul de administratie este necesara prezenta a cel putin jumatate din numarul administratorilor.

Deciziile se iau cu votul majoritatii membrilor prezenti. In caz de paritate, votul presedintelui este decisiv.

Art. 55 - Administratorul care are, intr-o anumita operatiune, direct sau indirect, interese contrare celor ale cooperativei de credit, trebuie sa instiinteze despre aceasta, in scris, consiliul de administratie si sa nu ia parte la nici o deliberare cu privire la aceasta operatiune. Aceeasi obligatie o are administratorul si in cazul in care, intr-o anumita operatiune, stie ca sunt interesati sotul, sotia, rudele si afinii sai pina la gradul al doilea inclusiv.

Administratorul care nu a respectat prevederile alin. 1 va raspunde de daunele ce au rezultat pentru cooperativa de credit.

Art. 56 - Administratorii trebuie sa ia parte la adunarile generale ale cooperativei de credit.

Art. 57 - Obligatiile si raspunderea administratorilor sunt reglementate de dispozitiile referitoare la mandat si de cele prevazute in prezenta ordonanta de urgenta.

Art. 58 - Administratorii raspund solidar fata de cooperativa de credit pentru:

- a) realitatea varsamintelor efectuate de membrii cooperatori;
- b) neluarea masurilor stabilite prin reglementarile emise de casa centrala pentru recuperarea imprumuturilor acordate si neincasate la scadenta;
- c) existenta registrelor cerute de prezenta ordonanta de urgenta si actul constitutiv, precum si tinerea lor corecta;
- d) organizarea si tinerea contabilitatii potrivit prevederilor legale in vigoare, precum si pentru existenta reala a profitului distribuit;

- e) gospodărirea eficientă a patrimoniului cooperativei de credit, cu respectarea dispozițiilor legale în vigoare;
- f) executarea întocmai a hotărârilor adunărilor generale;
- g) aducerea la îndeplinire a prevederilor actului constitutiv și respectarea întocmai a normelor și instrucțiunilor interne cu privire la acordarea creditelor și desfășurarea tuturor operațiunilor permise, potrivit obiectului de activitate al cooperativei de credit;
- h) îndeplinirea celorlalte îndatoriri pe care prezenta ordonanță de urgență și actul constitutiv le impun.

Art. 59 - Administratorii pot face toate operațiunile cerute pentru aducerea la îndeplinire a obiectului de activitate al cooperativei de credit, cu excepția celor care sunt de competență exclusivă a adunării generale și a restricțiilor prevăzute în actul constitutiv.

Consiliul de administrație are, în principal, următoarele atribuții:

- a) stabilește și supune spre aprobare adunării generale programul anual privind activitatea economică și financiară, bugetul de venituri și cheltuieli și bilanțul contabil;
- b) analizează activitatea economică – financiară și încadrarea cooperativei de credit în indicatorii de prudență bancară stabiliți prin reglementările emise de Banca Națională a României sau de casa centrală la care cooperativa de credit este afiliată;
- c) aprobă sau respinge cererile de înscriere în cooperativa de credit, precum și retragerea și excluderea membrilor cooperatori; cererile de înscriere în cooperativa de credit nu pot fi respinse decât dacă solicitantul nu îndeplinește condițiile prevăzute în prezenta ordonanță de urgență și în actul constitutiv al cooperativei de credit.
- d) întreprinde măsurile necesare pentru asigurarea nivelului minim de capital și a numărului minim de membri cooperatori, stabilite prin prezenta ordonanță de urgență și prin reglementările emise de casa centrală la care cooperativa de credit este afiliată;
- e) elaborează regulamentul de organizare și funcționare a cooperativei de credit, care va stabili cel puțin: structura organizatorică a cooperativei de credit, atribuțiile fiecărui compartiment al cooperativei de credit și relațiile dintre acestea, competențele și răspunderea conducătorilor, sefilor punctelor de lucru și ale salariaților care se angajează în operațiuni financiar-bancare în numele și contul cooperativei de credit, precum și sistemul de control intern al cooperativei de credit, cu respectarea prevederilor actului constitutiv – cadru;
- f) stabilește drepturile și obligațiile personalului;
- g) elaborează politica de creditare a cooperativei de credit, cu respectarea reglementărilor emise de casa centrală la care aceasta este afiliată și aprobă creditele acordate de cooperativa de credit;
- h) analizează rapoartele auditorului sau, după caz, ale cenzorilor și ia măsurile de remediere a abaterilor sesizate prin acestea;
- i) supune aprobării adunării generale revocarea unor membri ai consiliului de administrație, pentru abateri de la prevederile prezentei ordonanțe de urgență sau ale actului constitutiv sau pentru inactivitate;
- j) alege, dintre membrii săi, conducătorii cooperativei de credit și numește contabilul șef.

Consiliul de administrație va putea decide încheierea de acte juridice prin care să se dobândească, să se înstrăineze, să se închirieze, să se schimbe sau să se constituie în garanție bunuri aflate în patrimoniul cooperativei de credit, a căror valoare depășește o

cincime din valoarea contabilă a activelor cooperativei de credit la data încheierii actului juridic, numai cu aprobarea adunării generale și a casei centrale la care cooperativa de credit este afiliată.

Art. 60 - Consiliul de administrație va putea delega o parte din atribuțiile sale conducătorilor cooperativei de credit, în condițiile prevăzute de actul constitutiv al cooperativei de credit.

Art. 61 - Administratorii răspund solidar cu predecesorii lor imediați dacă, având cunoștința despre neregularitățile săvârșite de aceștia nu le aduc la cunoștința organelor competente.

Răspunderea pentru actele săvârșite sau pentru omisiuni nu se întinde și la administratorii care au cerut să se consemneze în registrul deciziilor consiliului de administrație împotrivirea lor și au încunostințat despre aceasta în scris pe auditor sau, după caz, pe cenzori.

Pentru deciziile luate în ședințele la care nu au asistat, administratorii rămân răspunzători, dacă în termen de 30 de zile de când au luat cunoștința despre aceasta nu au făcut împotrivirea în formele arătate la alineatul precedent.

Secțiunea 3 - Conducătorii cooperativei de credit

Art. 62 - Conducerea activității curente a cooperativei de credit este asigurată de președintele consiliului de administrație și de contabilul șef, respectiv de președintele și vicepreședintele consiliului de administrație, în cazul cooperativei de credit care au un număr de cel puțin 5000 de membri cooperatori, care sunt investiți cu competența de a angaja răspunderea cooperativei de credit.

Cooperativa de credit este angajată prin semnatura a cel puțin doi conducători.

Conducătorii nu pot transmite dreptul de a reprezenta cooperativa de credit decât dacă acesta li s-a acordat în mod expres prin actul constitutiv.

Conducătorul care, fără drept, își substituie alta persoană, răspunde solidar cu aceasta pentru eventualele pagube produse cooperativei de credit.

Art. 63 - Conducătorii cooperativei de credit vor aduce la îndeplinire hotărârile consiliului de administrație și vor raporta acestuia despre activitatea desfășurată.

Art. 64 - Conducătorii cooperativei de credit angajează și concediază personalul cooperativei de credit, cu respectarea prevederilor legale în vigoare.

Art. 65 - Conducătorii cooperativei de credit trebuie să fie cetățeni români și să aibă, de preferință, domiciliul pe raza teritorială de operare a cooperativei de credit.

Art. 66 - Conducătorii cooperativei de credit trebuie să îndeplinească cel puțin următoarele condiții:

- să aibă onorabilitatea corespunzătoare funcției;
- să nu fi cauzat, prin activitatea lor, falimentul unui agent economic;
- să fi promovat examenul de bacalaureat;

- sa aiba o experienta de minim doi ani intr-unul dintre domeniile: financiar-contabil, bancar sau juridic sau sa fi administrat, pe o perioada de minim 3 ani, activitatea unui agent economic.

In cazul cooperativelor de credit care au un numar de cel putin 5000 de membri cooperatori si / sau au raza teritoriala de operare in spatiul geografic al unui oras, pe langa conditiile prevazute la alineatul precedent, conducatorii acestora trebuie sa fie licentiati in stiinte economice sau in drept, iar conditiile de experienta sa se refere exclusiv la domeniul financiar-bancar.

In cazul contabilului sef, conditiile de experienta se refera exclusiv la domeniul financiar-contabil.

Casa centrala, cu aprobarea Bancii Nationale a Romaniei, va stabili reguli si norme etice si profesionale pentru calitatea, experienta si activitatea conducatorilor cooperativelor de credit afiliate.

Art. 67 - Persoanele desemnate in calitate de conducatori ai cooperativei de credit trebuie sa fie aprobate de casa centrala inainte de inceperea exercitarii functiei.

Banca Nationala a Romaniei poate stabili si alte reguli si norme etice si profesionale pentru calitatea, experienta si activitatea conducatorilor cooperativelor de credit.

Banca Nationala a Romaniei poate obliga casa centrala sa retraga aprobarea data unui conducator al cooperativei de credit cand se constata ca numirea s-a facut cu incalcarea prevederilor art. 66 din prezenta ordonanta de urgenta sau ca activitatea desfasurata de acesta a condus la deteriorarea situatiei financiare si/sau prudentiale a cooperativei de credit.

Sectiunea 4 - Auditorii si cenzorii cooperativelor de credit

Art. 68 - Cooperativa de credit va numi un auditor independent.

Cooperativele de credit care au un numar de pana la 5000 de membri cooperatori vor putea numi, in locul auditorului independent, unu pana la trei cenzori, in conformitate cu prevederile actului constitutiv - cadru.

Art. 69 - Prin actul constitutiv al cooperativei de credit se numesc cenzorii pentru primul mandat.

Durata mandatului cenzorilor este stabilita prin actul constitutiv.

Persoanele desemnate in calitate de cenzor trebuie sa fie aprobate de casa centrala la care cooperativa de credit este afiliata inainte de inceperea exercitarii mandatului lor.

Cenzorii trebuie sa-si exercite personal mandatul lor.

Cenzorii trebuie sa fie contabili autorizati in conditiile legii sau experti contabili si sa indeplineasca conditiile prevazute de legislatia referitoare la activitatea de expertiza contabila si a contabililor autorizati.

Cenzorii vor fi cetateni romani.

Auditorul independent al unei cooperative de credit trebuie sa fie persoana juridica romana. Nu poate fi auditor al unei cooperative de credit decat o societate de expertiza contabila sau o societate de audit financiar, autorizata in conditiile legii.

Auditorul independent va fi supus aprobarii prealabile a casei centrale si validat de adunarea generala.

Art. 70 - Nu pot fi cenzori, iar daca au fost alesi decad din mandatul lor, rudele sau afinii pana la gradul al doilea inclusiv sau sotii administratorilor si conducatorilor cooperativei de credit.

Nu poate fi numita auditor independent al unei cooperative de credit o persoana juridica aflata sub controlul efectiv al unui administrator, conducator, sau al uneia dintre persoanele mentionate la alineatul precedent.

Art. 71 - Cenzorii sunt remunerati cu o indemnizatie propusa de consiliul de administratie si aprobata de adunarea generala a membrilor cooperatori care i-a numit.

Art. 72 - In caz de vacanta, consiliul de administratie al cooperativei de credit va numi alta persoana in locul cenzorului, sub rezerva validarii acestei numiri in prima adunare generala.

Art. 73 - Auditorul independent sau, dupa caz, cenzorii sunt obligati sa supravegheze gestiunea cooperativei de credit, sa verifice daca bilantul si contul de profit si pierdere sunt legal intocmite si in concordanta cu registrele, daca acestea din urma sunt regulat tinute si daca evaluarea patrimoniului s-a facut conform regulilor stabilite pentru intocmirea bilantului contabil.

Despre toate acestea, precum si cu privire la propunerile pe care le vor considera necesare, referitoare la bilantul contabil si la repartizarea profitului, auditorul independent sau, dupa caz, cenzorii vor prezenta adunarii generale a membrilor cooperatori un raport amanuntit.

Adunarea generala a membrilor cooperatori nu va aproba bilantul contabil daca acesta nu este insotit de raportul auditorului sau, dupa caz, al cenzorilor.

Art. 74 - Auditorul independent sau, dupa caz, cenzorii au, de asemenea, urmatoarele atributii:

- a) sa faca verificari periodice asupra legalitatii, exactitatii si realitatii inregistrarii in contabilitatea cooperativei de credit a elementelor patrimoniale, precum si asupra existentei titlurilor sau a valorilor ce sunt proprietatea cooperativei de credit sau au fost primite in gaj, cautiune ori depozit;
- b) sa convoace adunarea generala, in cazul in care constata incalcari grave ale dispozitiilor legale si/sau ale prevederilor actului constitutiv;
- c) sa ia parte la adunarile generale, avand dreptul de a insera in ordinea de zi propunerile pe care le vor crede necesare;
- d) sa supravegheze modul in care administratorii isi indeplinesc mandatul si sa asiste lichidatorul in indeplinirea mandatului sau;
- e) sa verifice depunerea, de catre administratori, a garantiei prevazute de actul constitutiv;
- f) sa acorde asistenta cooperativei de credit in tinerea evidentei contabile, in conformitate cu legislatia contabila din Romania, cu reglementarile Bancii Nationale a Romaniei si, dupa caz, ale casei centrale la care cooperativa de credit este afiliata;

g) sa analizeze practicile si procedurile controlului intern si, daca considera ca acestea nu sunt corespunzatoare, sa faca recomandari pentru remedierea acestora.

Adunarea generala va putea stabili si alte sarcini ce vor trebui indeplinite, pe baze contractuale, de auditorul independent desemnat.

Art. 75 - Constatările facute de auditorul independent sau, dupa caz, de cenzori in exercitiul mandatului lor se consemneaza intr-un registru special.

Auditorul independent sau, dupa caz, cenzorii vor aduce la cunostinta administratorilor neregulile in administratie si incalcarile dispozitiilor legale si ale prevederilor actului constitutiv pe care le constata.

Orice act fraudulos al unui administrator sau angajat care a adus prejudicii cooperativei de credit trebuie sesizat organelor de cercetare penala. Despre aceasta se va aduce la cunostinta adunarii generale, casei centrale la care coöperativa de credit este afiliata sau Bancii Nationale a Romaniei, dupa caz.

Art. 76 - Intinderea si efectele raspunderii cenzorilor sunt reglementate de regulile mandatului.

Capitolul 6 - Autorizarea cooperativelor de credit

Art. 77 - Cooperativele de credit functioneaza numai pe baza autorizatiei emise de Banca Nationala a Romaniei.

O cooperativa de credit va putea solicita autorizatia de functionare de la Banca Nationala a Romaniei numai dupa ce a primit aprobarea de constituire de la o casa centrala, s-a inmatriculat in registrul comertului si s-a afiliat la respectiva casa centrala.

Art. 78 - Cererea de aprobare a constituirii va trebui prezentata casei centrale in forma si potrivit procedurilor stabilite de aceasta. Documentatia care trebuie sa insoteasca cererea va cuprinde cel putin urmatoarele:

- a) proiectul actului constitutiv;
- b) procura prin care membrii cooperatori fondatori desemneaza una sau mai multe persoane pentru a-i reprezenta in relatia cu casa centrala;
- c) lista membrilor cooperatori fondatori;
- d) indicarea razei teritoriale de operare a cooperativei de credit, cu specificarea vecinatatilor;
- e) comunicare privind identitatea conducatorilor cooperativei de credit, insotita, pentru fiecare dintre persoanele desemnate, de un chestionar de evaluare a onorabilitatii, calificarii si experientei profesionale, certificatul de cazier judiciar, curriculum vitae, copia legalizata a actului de studii si a celorlalte documente care atesta calificarea profesionala solicitata de prezenta ordonanta de urgenta si de reglementarile date in aplicarea acesteia, recomandari din partea a cel putin doua persoane, recunoscute pentru calitatile morale si profesionale;
- f) informare cu privire la identitatea membrilor consiliului de administratie, insotita de un curriculum vitae si certificatul de cazier judiciar;
- g) identitatea auditorului sau, dupa caz, a cenzorilor, precum si documentele ce atesta indeplinirea conditiilor prevazute de ordonanta de urgenta; pentru cenzor se vor prezenta,

de asemenea, un curriculum vitae si certificatul de cazier judiciar, iar pentru auditor se va prezenta si documentul ce atesta asigurarea profesionala;

h) denumirea institutiei de credit la care se va deschide contul de colectare a capitalului social;

i) studiul de fezabilitate, insusit de conducatorii propusi ai cooperativei de credit, care va cuprinde cel putin o expunere a motivelor de ordin economic, financiar si social ce justifica constituirea cooperativei de credit, tipul, denumirea si descrierea principalelor produse si servicii prevazute a fi oferite de catre cooperativa de credit, proiectul structurii organizatorice a cooperativei de credit, estimari ale bilantului pe primii doi ani de activitate, precum si a obiectivelor propuse a fi realizate in primii doi ani de activitate.

Casa centrala poate stabili prin reglementari proprii si alte conditii in vederea aprobarii constituirii cooperativei de credit si, de asemenea, poate solicita orice informatii si documente suplimentare, daca cele prezentate sunt incomplete sau insuficiente.

Art. 79 - In termen de cel mult doua luni de la primirea cererii, casa centrala va aproba constituirea unei cooperative de credit sau va respinge cererea si va comunica in scris hotararea sa, impreuna cu motivele care au stat la baza acesteia in cazul respingerii cererii.

Art. 80 - Odata cu comunicarea aprobarii de constituire a cooperativei de credit, casa centrala va transmite solicitantului reglementarile-cadru referitoare la operatiunile incluse in obiectul de activitate al cooperativei de credit.

Art. 81 - Cererea de aprobare a constituirii va fi respinsa daca:

a) documentatia prezentata este incompleta sau nu este intocmita in conformitate cu dispozitiile prezentei ordonante de urgenta, sau cu reglementarile emise in aplicarea acesteia;

b) documentatia prezentata este insuficienta pentru a determina daca:

- cooperativa de credit isi va desfasura activitatea in conformitate cu prezenta ordonanta de urgenta;

- onorabilitatea, pregatirea si experienta profesionala a conducatorilor si administratorilor cooperativei de credit sunt corespunzatoare pentru indeplinirea obiectivelor prevazute in studiul de fezabilitate si activitatilor bancare propuse a fi desfasurate;

c) din evaluarea studiului de fezabilitate se considera ca respectiva cooperativa de credit nu poate asigura realizarea obiectivelor propuse in conditii compatibile cu buna functionare a respectivei retele cooperatiste de credit si cu regulile unei practici prudente, care sa asigure clientelei o siguranta satisfacatoare, sau ca aceste obiective nu corespund conditiilor existente in raza teritoriala de operare propusa;

d) raza teritoriala de operare propusa se intrepatrunde cu razele teritoriale de operare ale unor cooperative de credit afiliate la respectiva casa centrala;

e) nu sunt respectate prevederile prezentei ordonante de urgenta sau reglementarile date in aplicarea acesteia de catre Banca Nationala a Romaniei si casa centrala.

Art. 82 - O noua cerere de aprobare a constituirii poate fi adresata casei centrale numai dupa trecerea unui termen de trei luni de la comunicarea respingerii cererii de aprobare a

constituirii si numai daca au fost remediate deficientele care au constituit motivele de respingere a proiectului initial.

Art. 83 - In termen de 2 luni de la comunicarea aprobarii de constituire, cooperativa de credit va prezenta casei centrale urmatoarele documente:

- a) copie legalizata a certificatului de inmatriculare in registrul comertului, insotita de documentul prin care s-a facut dovada efectuării varsamintelor la capitalul social al cooperativei de credit de catre membrii cooperatori fondatori;
- b) dovada efectuării varsamintelor corespunzatoare partilor sociale subscribe la capitalul casei centrale in vederea afilierii;
- c) dovada detinerii, cu titlu legal, a unui spatiu aferent sediului social, corespunzator ca suprafata si conditii de securitate activitatilor propuse a fi desfasurate;
- d) copie legalizata a actului constitutiv;
- e) comunicare privind existenta reglementarilor referitoare la desfasurarea activitatii.

Casa centrala va verifica documentatia prezentata. Aparitia unor modificari fata de proiectul initial va determina o noua evaluare din partea casei centrale, putand atrage revocarea hotararii de aprobare a constituirii, in cazul in care aceste modificari sunt contrare prevederilor legale sau reglementarilor elaborate de casa centrala.

Casa centrala va revoca hotararea de aprobare a constituirii si in situatia in care cooperativa de credit nu s-a afiliat cu respectarea prevederilor legale si ale reglementarilor emise de casa centrala in aplicarea acestora.

Art. 84 - In termen de 14 zile lucratoare de la data primirii documentatiei prevazute la art. 83 alin. 1 din prezenta ordonanta de urgenta, casa centrala va inainta Bancii Nationale a Romaniei, in numele cooperativei de credit, cererea de autorizare a functionarii.

Cererea va fi insotita de aprobarea de constituire a cooperativei de credit, de confirmarea casei centrale privind realizarea afilierii, precum si de documentatia prevazuta la art. 83 din prezenta ordonanta de urgenta.

Art. 85 - Banca Nationala a Romaniei decide cu privire la autorizarea functionarii unei cooperative de credit in termen de cel mult doua luni de la data primirii documentelor.

Banca Nationala a Romaniei poate stabili prin reglementari proprii si alte conditii in vederea acordarii autorizatiei de functionare cooperativei de credit si, de asemenea, poate solicita orice informatii si documente suplimentare, daca cele prezentate sunt incomplete sau insuficiente.

Art. 86 - Cererea de autorizare va fi respinsa daca:

- a) documentatia prezentata este incompleta sau nu este intocmita in conformitate cu dispozitiile legale in vigoare;
- b) nu sunt respectate prevederile prezentei ordonante de urgenta sau reglementarile date in aplicarea acesteia.

Art. 87 - Cooperativa de credit va putea desfasura activitati bancare incepand cu data eliberării autorizatiei de functionare de catre Banca Nationala a Romaniei.

In termen de cinci zile de la data efectuării primei operatiuni bancare, cooperativa de credit va notifica acest lucru casei centrale la care este afiliata.

Art. 88 - In cazul cooperativelor de credit rezultate in urma fuziunii sau divizarii, procedura de autorizare va fi stabilita prin reglementari emise de Banca Nationala a Romaniei. De asemenea, aceste reglementari vor stabili si documentatia necesara acordarii autorizatiei.

Art. 89 - Banca Nationala a Romaniei poate retrage autorizatia de functionare unei cooperative de credit in urmatoarele situatii:

a) la cererea casei centrale la care respectiva cooperativa de credit este afiliata, facuta in numele cooperativei de credit sau in nume propriu, pe baza unuia dintre urmatoarele motive:

-cooperativa de credit nu a inceput operatiunile pentru care a fost autorizata, in termen de un an de la primirea autorizatiei;

-autorizatia a fost obtinuta pe baza unor declaratii false sau prin orice alt mijloc ilegal;

-membrii cooperatori au decis sa dizolve sau sa lichideze cooperativa de credit;

-a avut loc o fuziune sau o divizare a cooperativei de credit;

-cooperativa de credit nu a respectat cerintele prudentiale si de operare stabilite prin prezenta ordonanta de urgenta si/sau prin reglementarile emise de Banca Nationala a Romaniei si de casa centrala in aplicarea acestei ordonante de urgenta;

-cooperativa de credit nu si-a indeplinit obligatiile ce ii revin in calitate de afiliata la casa centrala;

b) daca s-a retras autorizatia casei centrale la care cooperativa de credit este afiliata;

c) ca sanctiune, potrivit art. 189 din prezenta ordonanta de urgenta.

Art. 90 - Hotararea Bancii Nationale a Romaniei de retragere a autorizatiei se comunica in scris cooperativei de credit si casei centrale la care aceasta este afiliata impreuna cu motivele care au stat la baza acesteia si se publica in Monitorul Oficial al Romaniei, Partea I, precum si in doua publicatii de circulatie nationala.

Incepand cu data intrarii in vigoare a hotararii de retragere a autorizatiei de functionare, activitatea cooperativei de credit respective se va limita exclusiv la operatiunile determinate de lichidarea acesteia.

Titlul III - Casele centrale ale cooperativelor de credit

Capitolul 1 - Constituirea caselor centrale

Art. 91 - O casa centrala a cooperativelor de credit se constituie prin asocierea de cooperative de credit. Conditile si procedura de afiliere a cooperativelor de credit la o casa centrala vor fi stabilite prin actul constitutiv al casei centrale.

Art. 92 - Raza teritoriala de operare a casei centrale este stabilita prin actul constitutiv si reprezinta spatiul geografic in care aceasta isi desfasoara activitatea. Raza teritoriala de operare a casei centrale include cel putin razele teritoriale de operare ale cooperativelor de credit afiliate la aceasta.

Modificarea razei teritoriale de operare a unei case centrale trebuie supusa aprobarii prealabile a Bancii Nationale a Romaniei, in conformitate cu reglementarile elaborate de aceasta.

Art. 93 - In vederea exercitarii atributiilor conferite de prezenta ordonanta de urgenta, casele centrale pot infiinta pe raza lor teritoriala de operare sedii secundare (sucursale, agentii), fara personalitate juridica, ale caror atributii vor fi stabilite prin hotararea adunarii generale privind infiintarea acestora.

Deschiderea de sedii secundare va fi supusa aprobarii prealabile a Bancii Nationale a Romaniei, potrivit reglementarilor emise de aceasta.

Art. 94 - Casele centrale se constituie pe baza actului constitutiv, cu un numar de cel putin 100 cooperative de credit fondatoare si cu un nivel minim al capitalului agregat al retelei stabilit prin reglementari ale Bancii Nationale a Romaniei.

Fiecare din cooperativele de credit afiliate trebuie sa subscrie si sa verse parti sociale in valoare de minim 20% din capitalul lor social, daca prin actul constitutiv - cadru sau celelalte reglementari ale casei centrale nu se prevede o valoare mai mare. In functie de valoarea capitalului social inregistrat la sfarsitul exercitiului financiar de catre fiecare cooperativa de credit, se va recalcula valoarea participatiei la capitalul casei centrale la care este afiliata. Diferentele constatate se regularizeaza in termen de 90 de zile de la sfarsitul exercitiului financiar.

Actul constitutiv va fi semnat de reprezentantii cooperativelor de credit fondatoare si se incheie in forma autentica.

Art. 95 - Actul constitutiv al casei centrale va cuprinde cel putin prevederi referitoare la:

- a) firma, sediul social si numarul de inmatriculare in registrul comertului ale cooperativelor de credit fondatoare;
- b) firma, emblema si sediul social ale casei centrale;
- c) obiectul de activitate al casei centrale;
- d) durata casei centrale;
- e) dizolvarea, lichidarea, fuziunea si divizarea casei centrale;
- f) valoarea nominala a unei parti sociale;
- g) numarul partilor sociale subscribe si varsate de catre cooperativele de credit fondatoare;
- h) numele si prenumele administratorilor si conducatorilor desemnati;
- i) numele si prenumele persoanelor mandatate cu indeplinirea formalitatilor de constituire a casei centrale;
- j) conditiile si procedura de afiliere si retragere a cooperativelor de credit;
- k) drepturile si obligatiile cooperativelor de credit afiliate;
- l) conducerea, administrarea, controlul gestiunii si functionarea casei centrale;
- m) raza teritoriala de operare a casei centrale;

- n) conditii privind infiintarea de sedii secundare, fara personalitate juridica;
- o) modul de distribuire a profitului si de suportare a pierderilor;
- p) atributiile de reprezentare, indrumare, reglementare, supraveghere si control si informare in cadrul retelei.

Art. 96 - Casele centrale nu pot include in firma sau in emblema lor termenul "banca" sau derivate ale acestuia.

Firma unei case centrale trebuie sa fie in limba romana si sa cuprinda o denumire proprie, de natura a o deosebi de denumirea altor organizatii cooperatiste de credit, la care se aduga in mod obligatoriu sintagma "casa centrala".

Art. 97 - In toate actele ei oficiale, casa centrala trebuie sa se identifice in mod clar printr-un numar minim de date: firma sub care casa centrala este inmatriculata in registrul comertului, adresa sediului social, numarul si data inmatricularii in registrul comertului, codul fiscal, numarul si data inmatricularii in registrul organizatiilor cooperatiste de credit, precum si mentiunea "capital social variabil".

Art. 98 - Casa centrala dobandeste personalitate juridica de la data inmatricularii ei in registrul comertului, in temeiul hotararii judecatoresti definitive, pronuntate in baza actului constitutiv si a aprobarii de constituire emise de Banca Nationala a Romaniei.

Casa centrala va obtine cod fiscal potrivit reglementarilor legale in vigoare.

Capitolul 2 - Capitalul social al casei centrale

Art. 99 - Capitalul social al unei case centrale este variabil si este format din parti sociale de valoare egala.

Valoarea nominala minima a unei parti sociale va fi stabilita prin actul constitutiv, dar nu poate fi mai mica de 100.000 lei.

Partile sociale trebuie varsate integral si in forma baneasca, in lei, la momentul subscrierii.

La infiintarea unei case centrale, fiecare cooperativa de credit fondatoare va varsa integral si in forma baneasca valoarea partilor sociale subscribe, in momentul constituirii, intr-un cont deschis la o banca autorizata sa functioneze pe teritoriul Romaniei. Acest cont va fi blocat pana la inmatricularea casei centrale in registrul comertului.

Art. 100 - Partile sociale nu pot fi vandute, cesionate sau gajate. Ele nu pot fi reprezentate prin titluri negociabile. Partile sociale nu pot fi utilizate pentru plata datorii fata de terti si nu sunt purtatoare de dobanzi.

Cooperativele de credit afiliate la o casa centrala sunt raspunzatoare pentru obligatiile acesteia in limita partilor sociale subscribe.

Art. 101 - Prevederile art. 19 din prezenta ordonanta de urgenta se aplica in mod corespunzator si caselor centrale, cu mentiunea ca, in loc de "cooperativele de credit" se va citi "casa centrala" si in loc de "membrii cooperatori" se va citi "cooperativele de credit afiliate".

Art. 102 - Casele centrale repartizeaza anual 20% din profitul brut pentru constituirea unui fond de rezerva, pana cand fondul astfel constituit egaleaza capitalul social, apoi maximum 10% pana in momentul in care fondul a ajuns de doua ori mai mare decat capitalul social. Dupa atingerea acestui nivel, alocarea de sume pentru fondul de rezerva se face din profitul net. Pentru calculul repartizarilor la fondul de rezerva, se va avea in vedere nivelul capitalului social existent la sfarsitul fiecarui exercitiu financiar.

Casele centrale repartizeaza din profitul brut sumele destinate constituirii rezervei generale pentru riscul de credit, in limita a 2% din soldul creditelor acordate. Regularizarea nivelului acestei rezerve se va face la sfarsitul exercitiului financiar.

Casele centrale repartizeaza anual o cota din profitul brut pentru constituirea rezervei mutuale de garantare, care va fi utilizata in scopul garantarii obligatiilor cooperativelor de credit afiliate. Modul de constituire si nivelul rezervei mutuale de garantare vor fi stabilite prin reglementari ale caselor centrale. Casele centrale sunt obligate sa mentina, pe langa rezerva minima obligatorie, un nivel al activelor cu grad mare de lichiditate cel putin egal cu cel al rezervei mutuale de garantare.

Art. 103 - In afara de evidentele prevazute la art. 29 liniutele 2-4 din prezenta ordonanta de urgenta, casele centrale trebuie sa tina si un registru de evidenta a cooperativelor de credit afiliate care sa arate: numarul si data inmatricularii acestora in registrul de evidenta, firma cooperativei de credit, adresa sediului social si raza teritoriala de operare, numarul si data inmatricularii in registrul comertului, numarul si valoarea partilor sociale detinute, numarul si data autorizatiei de functionare emise de Banca Nationala a Romaniei.

Capitolul 3 - Activitati permise caselor centrale

Art. 104 - Casele centrale pot desfasura, in limita autorizatiei acordate, urmatoarele activitati:

- a) acceptarea de depozite;
- b) acordarea de credite persoanelor juridice care au sediul social si isi desfasoara activitatea in raza teritoriala de operare a casei centrale;
- c) scontarea efectelor de comert si operatiuni de forfetare;
- d) acordarea de credite in numele si contul statului, din surse puse la dispozitie, cooperativelor de credit afiliate;
- e) efectuarea de plasamente pe piata interbancara;
- f) emiterea si gestiunea instrumentelor de plata si de credit;
- g) plati si decontari, inclusiv decontarea operatiunilor de incasari si plati desfasurate intre cooperativele de credit afiliate;
- h) transferul de fonduri;
- i) emiterea de garantii si asumarea de angajamente;
- j) contractarea de imprumuturi intercooperatiste si de la banci;

k) tranzactii in cont propriu sau in contul cooperativelor de credit afiliate, in conformitate cu reglementarile in vigoare, cu:

-valuta;

-instrumente monetare negociabile (cecuri, cambii, certificate de depozit);

l) tranzactii in cont propriu sau in contul cooperativelor de credit afiliate, in conformitate cu reglementarile in vigoare, cu:

-titluri de stat;

-titluri de valoare emise de autoritati ale administratiei publice locale;

m) consultanta privind activitatile desfasurate de organizatiile cooperatiste de credit;

n) operatiuni de mandat, in conformitate cu reglementarile emise de Banca Nationala a Romaniei.

Art. 105 - Casele centrale au urmatoarele atributii principale:

a) reprezinta interesele economice, financiare, juridice, social-culturale ale cooperativelor de credit afiliate in fata Bancii Nationale a Romaniei, a institutiilor publice si a instantelor judecatoresti;

b) centralizeaza si analizeaza bilanturile contabile, precum si situatiile financiar-contabile periodice ale cooperativelor de credit afiliate si elaboreaza bilantul contabil consolidat al retelei;

c) emit actul constitutiv-cadru, precum si alte reglementari-cadru pentru desfasurarea activitatii bancare in cadrul retelei, cu caracter obligatoriu pentru cooperativele de credit afiliate; actul constitutiv - cadru va fi tinut la dispozitia persoanelor interesate la sediul casei centrale;

d) supravegheaza pe baze individuale cooperativele de credit afiliate in ceea ce priveste respectarea, de catre acestea, a dispozitiilor legale in vigoare, a prevederilor actului constitutiv - cadru, ale reglementarilor - cadru, precum si ale celor emise de Banca Nationala a Romaniei si aplica sanctiuni, in limita competentelor stabilite prin prezenta ordonanta de urgenta si a celor delegate de Banca Nationala a Romaniei;

e) exercita, potrivit legii, controlul financiar si de gestiune la cooperativele de credit afiliate;

f) raporteaza, in conformitate cu reglementarile in vigoare, datele si informatiile solicitate de Banca Nationala a Romaniei;

g) informeaza cooperativele de credit afiliate asupra reglementarilor emise de Banca Nationala a Romaniei si emite norme si instructiuni in aplicarea acestora;

h) asigura gestionarea resurselor disponibile din retea;

i) urmaresc si asigura coeziunea si buna functionare a retelei, scop in care iau toate masurile necesare, inclusiv acordarea de asistenta financiara cooperativelor de credit afiliate, pentru a garanta lichiditatea si solvabilitatea fiecarei organizatii cooperatiste din retea, precum si a retelei in ansamblul sau;

j) asigura decontarea operatiunilor de incasari si plati desfasurate intre cooperativele de credit afiliate;

k) deschid un cont curent la Banca Nationala a Romaniei, in conformitate cu reglementarile emise de aceasta, pentru operatiunile de incasari si plati ale propriei retele in relatia cu Trezoreria statului si cu celelalte institutii de credit;

l) asigura, pentru cooperativele de credit afiliate, instruirea personalului si organizeaza actiuni cu caracter social-cultural de interes comun.

Capitolul 4 - Organizarea si administrarea caselor centrale

Art. 106 - Organele de conducere ale casei centrale sunt:

- a) adunarea generala;
- b) consiliul de administratie;
- c) conducatorii.

Prin actul constitutiv, se poate da consiliului de administratie dreptul de a delega o parte din competentele sale unui birou executiv, format din cel mult cinci membri, desemnati dintre administratori si care va include, in mod obligatoriu, conducatorii casei centrale.

Sectiunea 1 - Adunarea generala

Art. 107 - Adunarea generala este organul de conducere al casei centrale alcatuit din cooperativele de credit afiliate.

Fiecare cooperativa de credit afiliata are dreptul la un numar de voturi in adunarea generala a casei centrale egal cu numarul persoanelor evidentiata in registrul membrilor cooperatori la sfarsitul lunii precedente datei tinerii adunarii generale.

Modalitatile de reprezentare a cooperativelor de credit afiliate vor fi stabilite prin actul constitutiv.

Cand actul constitutiv nu dispune altfel, adunarea generala se va tine in localitatea unde casa centrala isi are sediul, la adresa indicata in convocare.

Art. 108 - Adunarea generala se intruneste ori de cate ori este nevoie si este obligata:

- a) sa discute, sa aprobe sau sa modifice bilantul contabil al casei centrale, precum si bilantul contabil consolidat al retelei, dupa ce a ascultat raportul administratorilor si auditorului;
- b) sa hotarasca asupra modului de repartizare a profitului sau de acoperire a pierderilor;
- c) sa se pronunte asupra gestiunii administratorilor;
- d) sa stabileasca programul de activitate si bugetul de venituri si cheltuieli pentru exercitiul financiar urmat;
- e) sa aleaga administratorii si sa stabileasca mandatul acestora;
- f) sa stabileasca numarul minim de parti sociale ce trebuie subscribe de cooperativele de credit afiliate;
- g) sa hotarasca intentarea actiunii in daune impotriva administratorilor;
- h) sa hotarasca fuziunea cu alte case centrale sau divizarea;
- i) sa hotarasca dizolvarea casei centrale;
- j) sa hotarasca modificarea obiectului de activitate;
- k) sa hotarasca mutarea sediului casei centrale;
- l) sa hotarasca retragerea mandatului membrilor consiliului de administratie pentru abateri grave de la prevederile prezentei ordonante de urgenta sau de la actul constitutiv, pentru inactivitate, ori la cererea acestora sau, dupa caz, rezilierea contractului cu auditorul independent;

- m) sa decida ipotecarea, gajarea, infiintarea sau desfiintarea unor sedii secundare ale casei centrale;
- n) sa hotarasca asupra oricarei alte modificari a actului constitutiv;
- o) sa hotarasca asupra oricarei alte probleme pentru care in prezenta ordonanta de urgenta sau in actul constitutiv al casei centrale este ceruta aprobarea adunarii generale.

In vederea exercitarii atributiilor prevazute la lit. a), b), c) si d), adunarea generala este obligata sa se intruneasca in termen de cel mult trei luni de la incheierea exercitiului financiar.

Art. 109 - Adunarea generala va putea delega consiliului de administratie, in conditiile prevazute de actul constitutiv al casei centrale, exercitiul atributiilor sale mentionate la art. 108 lit. j) si k) din prezenta ordonanta de urgenta.

Art. 110 - Pentru validitatea deliberarilor adunarii generale a casei centrale este necesara prezenta reprezentantilor cooperativelor de credit afiliate care sa reprezinte cel putin jumatate din numarul de voturi exprimabile, iar hotararile se iau cu majoritatea voturilor reprezentate, daca in actul constitutiv nu se prevede o majoritate mai mare.

Daca adunarea generala nu poate lucra din cauza neindeplinirii conditiilor prevazute la alineatul precedent, adunarea ce se va intruni dupa a doua convocare poate sa decida asupra problemelor de pe ordinea de zi a celei dintai adunari daca sunt prezenti reprezentanti ai cooperativelor de credit afiliate care reprezinta cel putin o treime din numarul de voturi exprimabile, cu majoritatea voturilor reprezentate.

Art. 111 - Cooperativa de credit afiliata care, intr-o anumita operatiune are un interes contrar casei centrale, va trebui sa se abtina de la deliberarile privind acea operatiune.

Cooperativa de credit afiliata care contravine acestei dispozitii raspunde de daunele produse casei centrale, daca, fara votul sau, nu s-ar fi obtinut majoritatea ceruta.

Art. 112 - Prevederile art. 37, 38, 40-42, 45 si 46 din prezenta ordonanta de urgenta se aplica corespunzator caselor centrale, cu mentiunea ca, in loc de "cooperativa de credit" se va citi "casa centrala" si in loc de "membrii cooperatori" se va citi "cooperativele de credit afiliate".

Art. 113 - Procesul - verbal, semnat de presedinte si secretari, va constata indeplinirea formalitatilor de convocare, data si locul adunarii generale, lista reprezentantilor cooperativelor de credit afiliate prezenti, dezbaterile in rezumat, hotararile luate, iar, la cererea reprezentantilor cooperativelor de credit afiliate, declaratiile facute de ei in sedinta.

La procesul - verbal se vor anexa actele referitoare la convocare, precum si listele de prezenta a reprezentantilor cooperativelor de credit afiliate. Procesul - verbal va fi trecut in registrul adunarilor generale.

Pentru a fi opozabile tertilor, hotararile adunarii generale vor fi depuse in termen de 15 zile la oficiul registrului comertului, spre a fi mentionate in registru si publicate in Monitorul Oficial al Romaniei, Partea a IV-a.

In cazul in care aceste hotarari implica modificarea actului constitutiv, se va putea publica numai actul aditional, cuprinzand textul integral al clauzelor modificate.

Ele nu vor putea fi executate mai inainte de aducerea la indeplinire a acestor formalitati.

Art. 114 - O hotarare a adunarii generale poate fi atacata in justitie in termen de 15 zile de la data publicarii in Monitorul Oficial al Romaniei, daca ea este contrara prevederilor legale in vigoare sau actului constitutiv, de catre orice cooperativa de credit afiliata care nu a avut nici un reprezentant la adunarea generala sau ai carei reprezentanti au votat contra si au cerut sa se insereze aceasta in procesul verbal.

In cazul in care hotararea este atacata de toti administratorii, casa centrala va fi reprezentata in justitie de o persoana desemnata din randul reprezentantilor cooperativelor de credit afiliate, de catre presedintele instantei.

Cererea in anulare se va introduce la instanta judecatoreasca competenta, iar in cazul unei hotarari definitive de anulare, aceasta va fi mentionata in registrul comertului si publicata in Monitorul Oficial al Romaniei.

Art. 115 - Adunarea generala se convoaca de catre consiliul de administratie prin presedintele acestuia.

Consiliul de administratie este obligat sa convoace adunarea generala si la cererea reprezentantilor cooperativelor de credit afiliate care sa reprezinte cel putin o zecime din numarul de voturi exprimabile.

Adunarea generala mai poate fi convocata la cererea auditorului sau a Bancii Nationale a Romaniei.

Sectiunea 2 - Consiliul de administratie

Art. 116 - Casa centrala este administrata de un consiliu de administratie format din 5-9 membri, alesi de adunarea generala din randul persoanelor desemnate in acest scop de cooperativele de credit afiliate.

Administratorii trebuie sa fie cetateni romani, sunt revocabili si se numesc pe o perioada de cel mult 4 ani, cu posibilitatea de a fi realesi.

Consiliul de administratie este condus de un presedinte sau de persoana delegata de consiliul de administratie sa-l inlocuiasca. In caz de vacanta, pana la data urmatoarei adunari generale, consiliul de administratie va fi condus de vicepresedintele ales.

Art. 117 - O persoana nu poate fi aleasa in consiliul de administratie al unei case centrale, iar daca a fost aleasa decade de drept din mandatul sau, daca:

- a) a suferit condamnari penale pentru infractiuni in dauna avutului public sau privat;
- b) este salariat, administrator sau cenzor la o alta institutie de credit, cu exceptia cazurilor in care sunt alesi administratori la o cooperativa de credit afiliata;
- c) in ultimii 5 ani i s-a retras aprobarea din calitatea de conducator de catre Banca Nationala a Romaniei.

Sotul / sotia, precum si rudele si afinii administratorilor, pana la gradul al doilea inclusiv, nu pot fi alesi in consiliul de administratie al aceleiasi case centrale.

Art. 118 - Membrii consiliului de administratie vor fi recompensati, in baza hotararii adunarii generale, pentru activitatea desfasurata, cu jetoane al caror quantum nu poate depasi, cumulativ, 10% din profitul net al casei centrale.

Art. 119 - Prevederile art. 50-57 si 61 din prezenta ordonanta de urgenta se aplica corespunzator caselor centrale, cu mentiunea ca, in loc de "cooperativa de credit" se va cita "casa centrala" si in loc de "membrii cooperatori" se va cita "cooperativele de credit afiliate".

Art. 120 - Administratorii raspund solidar fata de casa centrala pentru:

- a) realitatea varsamintelor efectuate de cooperativele de credit afiliate;
- b) indeplinirea masurilor stabilite prin reglementarile proprii emise pentru recuperarea imprumuturilor acordate si neincasate la scadenta;
- c) existenta registrelor cerute de prezenta ordonanta de urgenta si actul constitutiv, precum si tinerea lor corecta;
- d) organizarea si tinerea contabilitatii potrivit prevederilor legale in vigoare, precum si pentru existenta reala a profitului distribuit;
- e) gospodarirea eficienta a patrimoniului casei centrale, cu respectarea dispozitiilor legale in vigoare;
- f) executarea intocmai a hotaririlor adunarilor generale;
- g) aducerea la indeplinire a prevederilor actului constitutiv si respectarea intocmai a normelor si instructiunilor interne cu privire la acordarea creditelor si desfasurarea tuturor operatiunilor permise, potrivit obiectului de activitate al casei centrale;
- h) indeplinirea celorlalte indatoriri pe care prezenta ordonanta de urgenta si actul constitutiv le impun.

Art. 121 - Administratorii pot face toate operatiunile cerute pentru aducerea la indeplinire a obiectului de activitate al casei centrale, cu exceptia celor care sunt de competenta exclusiva a adunarii generale si a restrictiilor prevazute in actul constitutiv.

Consiliul de administratie are, in principal, urmatoarele atributii:

1. in ceea ce priveste activitatea proprie:

- a) stabileste si supune spre aprobare adunarii generale programul anual privind activitatea economica si financiara, bugetul de venituri si cheltuieli si bilantul contabil;
- b) analizeaza activitatea economico - financiara si incadrarea casei centrale in indicatorii de prudenta bancara stabiliti prin reglementarile emise de Banca Nationala a Romaniei;
- c) aproba sau respinge constituirea si afilierea cooperativelor de credit;
- d) aproba in prealabil modificarile in situatia cooperativelor de credit din retea referitoare la: denumire, sediu social, obiectul de activitate, conducatori, auditor independent, raza teritoriala de operare, precum si orice alte modificari pentru care casa centrala stabileste obligativitatea aprobarii prealabile;
- e) intreprinde masurile necesare pentru asigurarea nivelului minim de capital si a numarului minim de cooperative de credit afiliate, stabilite prin prezenta ordonanta de urgenta si prin reglementarile emise de Banca Nationala a Romaniei sau, dupa caz, prin reglementari proprii;
- f) elaboreaza regulamentul de organizare si functionare al casei centrale, care va stabili cel putin: structura organizatorica a casei centrale, atributiile fiecarui compartiment si

relatiile dintre acestea, competentele si raspunderea conducatorilor si ale salariatilor care se angajeaza in operatiuni financiar-bancare in numele si contul casei centrale, precum si sistemul de control intern al casei centrale;

g) stabileste drepturile si obligatiile personalului;

h) elaboreaza politica de creditare a casei centrale, cu respectarea reglementarilor in materie si aproba creditele acordate de casa centrala;

i) analizeaza rapoartele auditorului independent si ia masurile de remediere a abaterilor sesizate prin acestea;

j) supune aprobarii adunarii generale revocarea unor membri ai consiliului de administratie, pentru abateri de la prevederile prezentei ordonante de urgenta sau ale actului constitutiv sau pentru inactivitate;

k) aproba reglementarile si normele interne de lucru privind desfasurarea operatiunilor casei centrale;

l) alege, dintre membrii sai, presedintele si vicepresedintele casei centrale.

Consiliul de administratie va putea decide incheierea de acte juridice prin care sa se dobandeasca, sa se instraineze, sa se inchirieze, sa se schimbe sau sa se constituie in garantie bunuri aflate in patrimoniul casei centrale, a caror valoare depaseste o cincime din valoarea contabila a activelor casei centrale la data incheierii actului juridic, numai cu aprobarea adunarii generale.

2. in ceea ce priveste activitatea retelei:

a) analizeaza activitatea economico-financiara, bilantul contabil consolidat al retelei, precum si incadrarea cooperativelor de credit afiliate, cat si a intregii retele in indicatorii de performanta financiara si de prudenta bancara stabiliti de Banca Nationala a Romaniei sau prin reglementari proprii;

b) elaboreaza si supune spre aprobare adunarii generale orientarile generale privind activitatea retelei, in baza carora cooperativele de credit afiliate isi stabilesc planurile de activitate anuale;

c) stabileste si supune spre aprobare adunarii generale bilantul contabil consolidat al retelei;

d) adopta masurile necesare in vederea respectarii, la nivelul fiecarei cooperative de credit afiliate, precum si al intregii retele, a cerintelor prudentiale prevazute de prezenta ordonanta de urgenta si de reglementarile Bancii Nationale a Romaniei;

e) stabileste si aproba actul constitutiv-cadru, precum si alte reglementari-cadru pentru desfasurarea activitatii bancare in cadrul retelei;

f) stabileste si aproba reglementarile pentru exercitarea atributiilor pe linia supravegherii cooperativelor de credit afiliate, precum si pentru constatarea si aplicarea sanctiunilor pentru nerespectarea prevederilor prezentei ordonante de urgenta si a reglementarilor emise de casa centrala in aplicarea acesteia;

g) aproba aplicarea de sanctiuni cooperativelor de credit afiliate pentru nerespectarea prevederilor prezentei ordonante de urgenta si ale reglementarilor date in aplicarea acesteia;

h) decide dizolvarea fara lichidare a cooperativelor de credit afiliate in situatiile prevazute de ordonanta de urgenta.

Art. 122 - Consiliul de administratie va putea delega o parte din atributiile sale conducatorilor si / sau biroului executiv, in conditiile prevazute de actul constitutiv al casei centrale.

Secțiunea 3 - Conducatorii casei centrale

Art. 123 - Conducerea activitatii curente a casei centrale este asigurata de presedinte si vicepresedintii consiliului de administratie, care sunt investiti cu competenta de a angaja raspunderea casei centrale.

Casa centrala este angajata prin semnatura a cel putin doi conducatori, avand competentele stabilite prin actul constitutiv, sau a cel putin doua persoane imputernicite de catre acestia, in conformitate cu regulamentele proprii ale casei centrale si cu reglementarile emise de Banca Nationala a Romaniei.

Art. 124 - Prevederile art. 62 alin. 3 si 4, 63, 64 din prezenta ordonanta de urgenta se aplica corespunzator caselor centrale, cu mentiunea ca, in loc de "cooperativa de credit" se va citi "casa centrala".

Art. 125 - Conducatorii casei centrale trebuie sa fie cetateni romani si sa aiba pe perioada exercitarii functiei resedinta in localitatea in care isi are sediul casa centrala.

Art. 126 - Conducatorii casei centrale trebuie sa indeplineasca cel putin urmatoarele conditii:

- sa aiba onorabilitatea corespunzatoare functiei;
- sa nu fi cauzat, prin activitatea lor, falimentul unui agent economic;
- sa exercite exclusiv functia pentru care au fost numiti;
- sa fie licentiati in stiinte economice sau in drept;
- sa aiba o experienta de minim 5 ani intr-o functie de conducere in domeniul financiar-bancar.

Banca Nationala a Romaniei va stabili si alte reguli si norme etice si profesionale pentru calitatea, experienta si activitatea conducatorilor caselor centrale.

Persoanele desemnate in calitate de conducatori ai casei centrale trebuie sa fie aprobate de Banca Nationala a Romaniei inainte de inceperea exercitarii functiei.

Banca Nationala a Romaniei poate sa retraga aprobarea data unui conducator al casei centrale cand se constata ca activitatea desfasurata de acesta a condus la deteriorarea situatiei financiare si/sau prudentiale a casei centrale.

Secțiunea 4 - Auditorul casei centrale

Art. 127 - Casa centrala va numi un auditor independent.

Art. 128 - Auditorul independent al unei case centrale trebuie sa fie persoana juridica romana. Nu poate fi auditor al unei case centrale decat o societate de expertiza contabila sau o societate de audit financiar, autorizata in conditiile legii. Auditorul independent va fi validat de adunarea generala.

Art. 129 - Nu poate fi numita auditor independent al unei case centrale o persoana juridica aflata sub controlul efectiv al administratorilor, al sotului/sotiei acestora sau al unei rude sau afin al acestora pana la gradul al doilea inclusiv.

Art. 130 - Auditorul independent este obligat sa supravegheze gestiunea casei centrale, sa verifice daca bilantul si contul de profit si pierdere al casei centrale, precum si bilantul contabil consolidat al retelei sunt legal intocmite si in concordanta cu registrele, daca acestea din urma sunt regulat tinute si daca evaluarea patrimoniului s-a facut conform regulilor stabilite pentru intocmirea bilantului contabil.

Despre toate acestea, precum si cu privire la propunerile pe care le vor considera necesare, referitoare la bilantul contabil si la repartizarea profitului, auditorul independent va prezenta adunarii generale un raport amanuntit.

Adunarea generala nu va aproba bilantul contabil al casei centrale, respectiv bilantul contabil consolidat al retelei, daca acesta nu este insotit de raportul auditorului independent.

Art. 131 - Auditorul independent este obligat, de asemenea:

- a) sa faca verificari periodice asupra legalitatii, exactitatii si realitatii inregistrarii in contabilitatea casei centrale a elementelor patrimoniale, precum si asupra existentei titlurilor sau a valorilor ce sunt proprietatea casei centrale sau au fost primite in gaj, cautiune ori depozit;
- b) sa convoace adunarea generala, in cazul in care constata incalcari grave ale dispozitiilor legale si/sau ale prevederilor actului constitutiv;
- c) sa ia parte la toate adunarile generale, avand dreptul de a insera in ordinea de zi propunerile pe care le va considera necesare;
- d) sa supravegheze modul in care administratorii isi indeplinesc mandatul si sa asiste lichidatorul in indeplinirea mandatului sau;
- e) sa verifice depunerea, de catre administratori, a garantiei prevazute de actul constitutiv;
- f) sa acorde asistenta casei centrale in tinerea evidentei contabile, in conformitate cu legislatia contabila din Romania si cu reglementarile Bancii Nationale a Romaniei;
- g) sa certifice bilantul contabil consolidat al retelei si sa elaboreze un raport amanuntit in legatura cu acesta, pe care sa-l prezinte adunarii generale;
- h) sa analizeze practicile si procedurile controlului intern si, daca considera ca acestea nu sunt corespunzatoare, sa faca recomandari pentru remedierea acestora.

Adunarea generala va putea stabili si alte sarcini ce vor trebui indeplinite, pe baze contractuale, de auditorul independent desemnat.

Art. 132 - Constatările facute de auditorul independent se consemneaza intr-un registru special.

Auditorul independent va aduce la cunostinta administratorilor neregulile in administratie si incalcarile dispozitiilor legale si ale prevederilor actului constitutiv pe care le constata.

Orice act fraudulos al unui administrator sau angajat, care a adus prejudicii casei centrale trebuie sesizat organelor de cercetare penala. Despre acestea, se va aduce la cunostinta adunarii generale sau Bancii Nationale a Romaniei, dupa caz.

Capitolul 5 - Autorizarea caselor centrale

Art. 133 - Casele centrale functioneaza numai pe baza autorizatiei emise de Banca Nationala a Romaniei.

Art. 134 - Procesul de autorizare a caselor centrale de catre Banca Nationala a Romaniei cuprinde trei etape:

- a) avizul prealabil de constituire a retelei;
- b) aprobarea colectiva a constituirii retelei;
- c) autorizarea functionarii casei centrale si a cooperativelor de credit afiliate la aceasta.

Art. 135 - Initiativa privind infiintarea unei retele va trebui sa apartina unui grup format din cel putin 100 de persoane fizice care au capacitate deplina de exercitiu.

Art. 136 - In vederea obtinerii avizului prealabil de constituire a retelei, grupul de initiativa format in acest scop va prezenta Bancii Nationale a Romaniei, prin persoanele imputernicite, urmatoarea documentatie:

- a) cererea de avizare prealabila a constituirii;
- b) procura autentica prin care grupul de initiativa imputerniceste una sau mai multe persoane sa il reprezinte in relatia cu Banca Nationala a Romaniei pe perioada derularii procesului de autorizare; aceste persoane vor reprezenta si membrii fondatori ai organizatiilor cooperatiste de credit care urmeaza sa se infiinteze;
- c) proiectul actului constitutiv – cadru si proiectul actului constitutiv al casei centrale;
- d) studiu de fezabilitate pentru reseaua propusa a se constitui, care va cuprinde cel putin:
 - o expunere a motivelor de ordin economic, financiar si social ce justifica constituirea retelei, precum si a obiectivelor propuse a fi realizate in primii doi ani de activitate;
 - raza teritoriala de operare a casei centrale;
 - numarul initial de cooperative de credit cu mentionarea razelor teritoriale de operare, precum si a numarului estimat de membri cooperatori fondatori ale acestora;
 - capitalul agregat estimat al retelei, cu defalcare pe fiecare dintre organizatiile cooperatiste de credit componente;
 - estimari ale bilantului contabil consolidat al retelei pe primii doi ani de activitate, intocmit potrivit reglementarilor emise de Banca Nationala a Romaniei;
 - descrierea principalelor produse si servicii propuse a fi oferite in primii doi ani de activitate de fiecare dintre organizatiile cooperatiste de credit ale retelei;
- e) curriculum vitae si certificat eliberat de autoritatile competente, in original sau copie legalizata, pentru fiecare dintre membrii grupului de initiativa, care sa ateste ca persoanele in cauza nu au cazier judiciar.

Art. 137 - In termen de cel mult 3 luni de la primirea cererii, Banca Nationala a Romaniei va aviza constituirea sau va respinge cererea si va comunica in scris hotararea sa impreuna cu motivele care au stat la baza acesteia in cazul respingerii cererii.

Art. 138 - Cererea de avizare prealabila a constituirii va fi respinsa daca:

- a) documentatia prezentata este incompleta sau nu este intocmita in conformitate cu dispozitiile prezentei ordonante de urgenta, sau cu reglementarile date in aplicarea acesteia;
- b) documentatia prezentata este insuficienta pentru a determina daca organizatiile cooperatiste de credit din retea isi vor desfasura activitatea in conformitate cu prezenta ordonanta de urgenta;
- c) din evaluarea studiului de fezabilitate se considera ca respectiva retea nu poate asigura realizarea obiectivelor propuse sau ca aceste obiective nu corespund conditiilor existente in raza teritoriala de operare propusa;
- d) nu sunt respectate prevederile prezentei ordonante de urgenta sau reglementarile date in aplicarea acesteia de catre Banca Nationala a Romaniei.

Art. 139 - In termen de cel mult 4 luni de la data acordarii avizului prealabil de constituire, reprezentantii grupului de initiativa vor prezenta Bancii Nationale a Romaniei, in vederea obtinerii aprobarii colective de constituire a retelei, urmatoarele:

1. pentru cooperativele de credit: documentatia prevazuta la art. 78 alin. 1, cu exceptia documentelor prevazute la lit. b, precum si procura autentica prin care membrii cooperatori fondatori desemneaza persoanele prevazute la art. 136 lit. b), pentru a-i reprezenta in procesul de autorizare in relatia cu Banca Nationala a Romaniei;
2. pentru casa centrala:
 - a) proiectul actului constitutiv;
 - b) lista cooperativelor de credit fondatoare;
 - c) indicarea razei teritoriale de operare a casei centrale;
 - d) comunicare privind identitatea conducatorilor casei centrale, insotita, pentru fiecare dintre persoanele desemnate, de un chestionar de evaluare a onorabilitatii, calificarii si experientei profesionale, certificatul de cazier judiciar, curriculum vitae, copia legalizata a actului de studii si a celorlalte documente care atesta calificarea profesionala solicitata de prezenta ordonanta de urgenta si de reglementarile date in aplicarea acesteia, recomandari in ceea ce priveste calitatile morale si profesionale din partea a cel putin doua persoane;
 - e) informare cu privire la identitatea membrilor consiliului de administratie, insotita de un curriculum vitae si certificatul de cazier judiciar;
 - f) identitatea auditorului si documentele ce atesta indeplinirea conditiilor prevazute de ordonanta de urgenta, inclusiv asigurarea profesionala a acestuia;
 - g) denumirea bancii la care se va deschide contul de colectare a capitalului social;
 - h) studiul de fezabilitate, insusit de conducatorii propusi ai casei centrale, care va cuprinde cel putin o expunere a motivelor de ordin economic, financiar si social ce justifica constituirea casei centrale, precum si obiectivele propuse a fi realizate, tipul, denumirea si descrierea principalelor produse si servicii prevazute a fi oferite de catre casa centrala, proiectul structurii organizatorice a casei centrale, estimari ale bilantului pe

primii doi ani de activitate, precum si a obiectivelor propuse a fi realizate in primii doi ani de activitate.

In afara documentatiei prevazute la alin. 1, a carei forma va fi stabilita de Banca Nationala a Romaniei prin reglementari, se vor prezenta Bancii Nationale a Romaniei si urmatoarele documente:

- a) cerere pentru aprobarea colectiva a constituirii retelei;
- b) proiectul actului constitutiv – cadru si studiul de fezabilitate pentru retea in cazul in care acestea au suferit modificari fata de formele prezentate pentru obtinerea avizului prealabil de constituire a retelei;
- c) situatia capitalului agregat al retelei, defalcat pe fiecare dintre organizatiile cooperatiste de credit din retea.

Banca Nationala a Romaniei poate stabili prin reglementari si alte conditii in vederea aprobarii constituirii colective a retelei cooperatiste de credit si, de asemenea, poate solicita orice informatii si documente suplimentare, daca cele prezentate sunt incomplete sau insuficiente.

Art. 140 - In termen de cel mult 4 luni de la primirea cererii de aprobare colectiva a constituirii retelei, Banca Nationala a Romaniei va aproba constituirea colectiva a retelei sau va respinge cererea si va comunica in scris hotararea sa, impreuna cu motivele care au stat la baza acesteia in cazul respingerii.

Art. 141 - Cererea de aprobare colectiva a constituirii retelei va fi respinsa daca:

- a) documentatia prezentata este incompleta sau nu este intocmita in conformitate cu dispozitiile prezentei ordonante de urgenta sau cu reglementarile emise in aplicarea acesteia;
- b) documentatia prezentata este insuficienta pentru a determina daca:
 - organizatiile cooperatiste de credit din retea isi vor desfasura activitatea in conformitate cu prezenta ordonanta de urgenta;
 - onorabilitatea, pregatirea si experienta profesionala a conducatorilor organizatiilor cooperatiste de credit din retea sunt corespunzatoare pentru indeplinirea obiectivelor prevazute in studiile de fezabilitate si desfasurarea activitatilor propuse;
- c) din evaluarea studiilor de fezabilitate se considera ca atat organizatiile cooperatiste de credit, cat si reteaua in ansamblul ei, nu pot asigura realizarea obiectivelor propuse in conditii compatibile cu buna functionare a acestora si cu regulile unei practici prudente, care sa asigure clientelei o siguranta satisfacatoare, sau ca aceste obiective nu corespund conditiilor existente in raza teritoriala de operare propusa;
- d) actele constitutive ale organizatiilor cooperatiste de credit nu sunt intocmite in conformitate cu prevederile actului constitutiv – cadru;
- e) nu sunt indeplinite conditiile privind realizarea nivelului minim al capitalului agregat al retelei stabilit prin prezenta ordonanta de urgenta si prin reglementarile date de Banca Nationala a Romaniei in aplicarea acesteia;
- f) documentatia prezentata cuprinde modificari fata de cea pe baza careia a fost acordat avizul prealabil de constituire a retelei si care sunt contrare prevederilor ordonantei de urgenta sau ale reglementarilor date in aplicarea acesteia;
- g) nu sunt respectate prevederile prezentei ordonante de urgenta sau reglementarile date in aplicarea acesteia de catre Banca Nationala a Romaniei.

Art. 142 - In termen de cel mult 4 luni de la comunicarea aprobarii colective de constituire a retelei, casa centrala va prezenta Bancii Nationale a Romaniei, pentru fiecare dintre organizatiile cooperatiste de credit din retea, urmatoarele documente:

- a) copie legalizata a certificatului de inmatriculare in registrul comertului, insotita de documentul prin care s-a facut dovada efectuarii varsamintelor la capitalul social;
- b) dovada detinerii, cu titlu legal, a unui spatiu aferent sediului social, corespunzator ca suprafata si conditii de securitate activitatilor propuse a fi desfasurate;
- c) copie legalizata a actului constitutiv;
- d) comunicare privind existenta reglementarilor proprii, precum si a reglementarilor - cadru, in cazul casei centrale;
- e) situatia capitalului agregat al retelei, defalcat pe fiecare dintre organizatiile cooperatiste de credit existente.

Art. 143 - Banca Nationala a Romaniei decide cu privire la autorizarea functionarii organizatiilor cooperatiste de credit din retea in termen de patru luni de la data primirii documentelor prevazute la art. 142.

Banca Nationala a Romaniei poate stabili prin reglementari proprii si alte conditii in vederea acordarii autorizatiei de functionare organizatiilor cooperatiste de credit si, de asemenea, poate solicita orice informatii si documente suplimentare, daca cele prezentate sunt incomplete sau insuficiente.

Art. 144 - Aparitia unor modificari fata de proiectul prezentat in vederea obtinerii aprobarii colective de constituire a retelei va determina o noua evaluare din partea Bancii Nationale a Romaniei, putand atrage revocarea hotararii de aprobare a constituirii, in cazul in care aceste modificari sunt contrare prevederilor legale sau reglementarilor date in aplicarea acestora.

Art. 145 - Cererea de autorizare va fi respinsa daca:

- a) documentatia prezentata este incompleta sau nu este intocmita in conformitate cu dispozitiile legale in vigoare;
- b) nu sunt respectate prevederile prezentei ordonante de urgenta sau reglementarile date in aplicarea acesteia.

Art. 146 - Neacordarea autorizatiei de functionare a casei centrale atrage in mod automat revocarea avizului prealabil de constituire, precum si a aprobarii colective de constituire a retelei.

O noua cerere de autorizare poate fi adresata Bancii Nationale a Romaniei numai dupa trecerea unui termen de 3 luni de la comunicarea respingerii cererii de autorizare si numai daca au fost remediate deficientele care au constituit motivele de respingere a proiectului initial.

Art. 147 - Organizatiile cooperatiste de credit din retea vor putea desfasura activitati bancare incepand cu data eliberarii autorizatiilor de functionare de catre Banca Nationala a Romaniei.

In termen de cinci zile de la data efectuarii primei operatiuni bancare, casa centrala va notifica acest lucru Bancii Nationale a Romaniei. In termen de cinci zile de la data efectuarii primei operatiuni bancare, fiecare cooperativa de credit va notifica acest lucru casei centrale la care este afiliata.

Art. 148 - In cazul caselor centrale rezultate in urma fuziunii sau divizarii unor case centrale deja existente, procedura de autorizare va fi stabilita prin reglementari specifice, elaborate in acest scop de Banca Nationala a Romaniei. De asemenea, aceste reglementari vor stabili si documentatia necesara acordarii autorizatiei.

Art. 149 - Banca Nationala a Romaniei poate retrage autorizatia de functionare unei case centrale in urmatoarele situatii:

- a) la cererea casei centrale, ca urmare a hotararii adunarii generale de dizolvare sau de lichidare a casei centrale;
- b) ca sanctiune, potrivit art. 189 din prezenta ordonanta de urgenta;
- c) pe baza unuia dintre urmatoarele motive:
 - casa centrala nu a inceput operatiunile pentru care a fost autorizata, in termen de patru luni de la primirea autorizatiei;
 - autorizatia a fost obtinuta pe baza unor declaratii false sau prin orice alt mijloc ilegal;
 - a avut loc o fuziune sau o divizare a casei centrale.

Art. 150 - Hotararca Bancii Nationale a Romaniei de retragere a autorizatiei se comunica in scris casei centrale, precum si cooperativelor de credit afiliate la respectiva casa centrala, impreuna cu motivele care au stat la baza acesteia si se publica in Monitorul Oficial al Romaniei, Partea I, precum si in doua publicatii de circulatie nationala.

Incepand cu data intrarii in vigoare a hotararii de retragere a autorizatiei de functionare, activitatea casei centrale si a cooperativelor de credit afiliate se va limita exclusiv la operatiunile determinate de lichidarea acestora.

Titlul IV - Dispozitii comune

Capitolul 1 - Tranzactii interzise

Art. 151 - Organizatiile cooperatiste de credit nu pot desfasura urmatoarele operatiuni:

a) angajarea in tranzactii cu bunuri mobile si imobile. Se excepteaza tranzactiile cu astfel de bunuri necesare desfasurarii activitatii, precum si tranzactiile cu bunuri mobile si imobile dobandite ca urmare a executarii creantelor organizatiilor cooperatiste de credit.

Bunurile mobile si imobile, dobandite ca urmare a executarii silita a creantelor, altele decat cele necesare desfasurarii activitatii, se vand de catre organizatia cooperatista de credit in termen de un an de la data dobandirii lor. Pentru bunurile imobile, termenul poate fi prelungit, cu inca un an, cu aprobarea casei centrale sau, dupa caz, a Bancii Nationale a Romaniei.

- b) rascumpararea partilor sociale;
- c) acordarea de credite garantate cu partile sociale emise;
- d) acceptarea de depozite, titluri sau alte valori atunci cand nivelul indicatorilor de solvabilitate se situeaza sub limitele stabilite in acest sens prin reglementarile Bancii Nationale a Romaniei; interdictia se aplica si in cazul organizatiilor cooperatiste de credit aflate in incetare de plati.

Capitolul 2 - Conflictul de interese

Art. 152 - Conducatorii si administratorii organizatiilor cooperatiste de credit comunica in scris adunarii generale care i-a numit natura si intinderea interesului sau relatiei lor materiale, daca:

- a) sunt parte a unui contract cu organizatia cooperatista de credit;
- b) sunt administratori ai unei persoane juridice care este parte a unui contract cu organizatia cooperatista de credit;
- c) au un interes material sau o relatie materiala cu o persoana care este parte a unui contract cu organizatia cooperatista de credit, cu exceptia contractelor de depozit sau de pastrare de valori.

Obligatia prevazuta la alin. 1 revine conducatorilor si / sau administratorilor atunci cand au cunoscut sau trebuiau sa cunoasca faptul ca a fost incheiat sau este in curs de a fi incheiat un astfel de contract.

Art. 153 - Conducatorii si administratorii sunt obligati ca, ori de cate ori este necesar, dar nu mai putin de o data pe an, sa prezinte, in scris, adunarii generale care i-a numit, o declaratie din care sa rezulte numele si adresa asociatilor lor si date referitoare la interesele lor materiale de natura economico-financiara, cat si ale familiilor acestora.

Art. 154 - Un conducator sau un administrator care are un interes sau o relatie materiala in sensul articolelor 152 si 153, nu va participa la dezbaterile asupra contractului si se va abtine de la vot asupra oricarei probleme legate de acest contract.

Un interes este considerat material in sensul art. 152 si 153 daca se refera la averea, afacerea sau interesele sotului / sotici, rudelor si afinilor pana la gradul al doilea inclusiv, ale persoanei care are un interes.

In scopul realizarii cvorumului necesar luarii unei decizii asupra contractului in cauza, conducatorul sau administratorul va fi considerat prezent. Deciziile in ceea ce priveste incheierea unor astfel de contracte se iau cu unanimitatea voturilor exprimabile.

Art. 155 - Cand un conducator sau un administrator nu declara un conflict de interese in conformitate cu prevederile prezentului capitol:

- a) cooperativa de credit in cauza, casa centrala la care aceasta este afiliata sau Banca Nationala a Romaniei poate cere instantei judecatoresti anulara oricarui contract in care acesta are un interes material nedeclarat, potrivit celor prevazute in prezentul capitol;
- b) Banca Nationala a Romaniei sau casa centrala poate cere organizatiei cooperatiste de credit respective inlocuirea acestuia.

Capitolul 3 - Secretul profesional

Art. 156 - Organizatiile cooperatiste de credit vor pastra confidentialitatea tuturor tranzactiilor si serviciilor pe care le ofera, inclusiv cu privire la identitatea titularilor conturilor.

Art. 157 - Personalul unei organizatii cooperatiste de credit, supuse prevederilor prezentei ordonante de urgenta, nu are dreptul de a folosi sau de a dezvalui, nici in timpul activitatii, nici dupa incetarea acesteia, fapte sau date care, devenite publice, ar dauna intereselor ori prestigiului unei organizatii cooperatiste de credit sau vreunui client al acesteia.

Prevederile de mai sus se aplica si persoanelor care obtin informatii de natura celor aratate, din rapoarte ori alte documente ale organizatiei cooperatiste de credit.

Art. 158 - Orice conducator sau membru al consiliului de administratie al unei organizatii cooperatiste de credit, precum si toate persoanele care participa la activitatea acesteia sunt obligate sa pastreze secretul profesional. Informatii privind sumele depuse si operatiunile efectuate pe numele persoanelor fizice si juridice se vor transmite numai titularilor sau reprezentantilor lor legali, iar in cazurile de urmarire penala sau in cazul in care s-a pus in miscare actiunea penala impotriva titularului, la cererea scrisa a organelor abilitate, cu aprobarea consiliului de administratie.

Personalul organizatiei cooperatiste de credit nu poate uza, in folos personal, de informatiile bancare pe care le detine sau de care a luat cunostinta in orice mod.

Prevederile alin. 1 se aplica si persoanelor care obtin, din activitatea de control si supraveghere sau din rapoarte ori documente ale organizatiei cooperatiste de credit, informatii de natura celor aratate mai sus, cu exceptia cazurilor pentru care legea prevede altfel.

Capitolul 4 - Transferul de fonduri

Art. 159 - In vederea functionarii, in termen de 30 de zile de la data obtinerii autorizatiei de functionare, fiecare organizatie cooperatista de credit este obligata sa deschida conturi curente dupa cum urmeaza:

- a) casele centrale la Banca Nationala a Romaniei, conform reglementarilor emise de aceasta;
- b) cooperativele de credit la casa centrala la care acestea sunt afiliate, conform reglementarilor emise de aceasta.

Transferurile banesti operate de organizatiile cooperatiste de credit prin inscrieri in conturile curente deschise in evidentele Bancii Nationale a Romaniei sau, dupa caz, ale caselor centrale, sunt irevocabile si neconditionate.

Organizatiile cooperatiste de credit pot deschide si alte conturi, in conditiile stabilite prin reglementarile Bancii Nationale a Romaniei.

Art. 160 - Fiecare casa centrala va elabora, cu aprobarea Bancii Nationale a Romaniei, reglementari privind desfasurarea transferului de fonduri intre cooperativele de credit afiliate.

Organizatiile cooperatiste de credit raspund pentru legalitatea si disciplina transferului de fonduri efectuat in cadrul retelei, conform reglementarilor emise de casa centrala, cu aprobarea Bancii Nationale a Romaniei.

Organizatiile cooperatiste de credit raspund pentru legalitatea si disciplina transferului de fonduri intre acestea si celelalte institutii de credit, conform reglementarilor emise de Banca Nationala a Romaniei.

Art. 161 - Mijloacele de plata scripturale si circuitele de transfer de fonduri se aproba, in prealabil, pentru fiecare organizatie cooperatista de credit, de catre Banca Nationala a Romaniei, in interesul protejarii consumatorului de astfel de servicii si incurajarii unor plati fara numerar eficiente.

Art. 162 - Nici un aranjament colectiv de efectuare a compensarilor intre organizatiile cooperatiste de credit dintr-o retea si celelalte institutii de credit nu poate functiona pe teritoriul Romaniei fara autorizarea prealabila a Bancii Nationale a Romaniei.

Pentru prevenirea si limitarea riscurilor de neplata, organizatiile cooperatiste de credit se supun reglementarilor Bancii Nationale a Romaniei privind incidentele de plati.

Art. 163 - Autorizarea si supravegherea sistemelor de transfer de fonduri si a persoanelor juridice care fac transfer de fonduri intre organizatiile cooperatiste de credit apartinand unei retele si celelalte institutii de credit, se efectueaza de catre Banca Nationala a Romaniei.

Capitolul 5 - Cerinte operationale

Art. 164 - In activitatea lor, organizatiile cooperatiste de credit se supun reglementarilor si ordinelor emise de Banca Nationala a Romaniei, date in aplicarea legislatiei privind politica monetara, de credit, valutara, de plati, de asigurare a prudentei bancare si de supraveghere bancara.

Organizatiile cooperatiste de credit isi organizeaza intreaga activitate in conformitate cu regulile unei practici prudente si sanatoase, cu cerintele reglementarilor legale in vigoare, precum si cu reglementarile - cadru emise de casa centrala.

Art. 165 - Modificarile in situatia cooperativele de credit sunt supuse aprobarii prealabile a casei centrale la care acestea sunt afiliate, in conditiile stabilite prin prezenta ordonanta de urgenta si prin reglementarile emise de Banca Nationala a Romaniei si de casa centrala in acest sens. Modificarile actului constitutiv - cadru sau modificarile in situatia casei centrale sunt supuse aprobarii Bancii Nationale a Romaniei, in conditiile stabilite prin reglementari ale acesteia.

Inregistrarea in registrul comertului a mentiunilor privind modificarile in situatia organizatiilor cooperatiste de credit se va face numai dupa obtinerea aprobarii Bancii Nationale a Romaniei sau a casei centrale, dupa caz.

Sectiunea 1 - Cerinte de capital

Art. 166 - Capitalul social al unei organizatii cooperatiste de credit trebuie varsat, integral si in forma baneasca, la momentul subscrierii.

Capitalul social agregat minim al unei retele cooperatiste de credit este stabilit de Banca Nationala a Romaniei.

La constituire, aportul de capital va fi varsat intr-un cont, cu dobanda la vedere sau la termen, deschis la o institutie de credit autorizata de Banca Nationala a Romaniei sa functioneze pe teritoriul Romaniei. Contul de colectare a capitalului social va fi blocat pana la inmatricularea organizatiei cooperatiste de credit in registrul comertului.

Cooperativele de credit din cadrul unei retele trebuie sa mentina permanent un nivel minim al capitalului lor social, in conformitate cu reglementarile emise de casa centrala la care sunt afiliate. La nivelul unei retele, trebuie mentinut in permanenta un nivel minim al capitalului social agregat, in conformitate cu reglementarile Bancii Nationale a Romaniei.

Art. 167 - Organizatiile cooperatiste de credit isi pot majora capitalul social numai prin subscrierea de noi parti sociale.

Sectiunea 2 - Cerinte prudentiale

Art. 168 - La acordarea creditelor, organizatiile cooperatiste de credit urmaresc ca solicitantii sa prezinte credibilitate pentru rambursarea acestora la scadenta. Casa centrala va acorda credite cooperativelor de credit afiliate in conditiile stabilite prin reglementarile de creditare proprii elaborate in acest sens.

Organizatiile cooperatiste de credit cer solicitantilor garantarea in conditiile stabilite prin reglementarile de creditare proprii, elaborate pe baza reglementarilor - cadru emise de casa centrala.

Art. 169 - Contractele de credit incheiate de organizatiile cooperatiste de credit, precum si garantiile reale si personale, constituite in scopul garantarii creditelor acordate de acestea, constituie titluri executorii.

De la data investirii cu formula executorie a contractului de credit, dobanzile se vor calcula in continuare si se vor evidentia de catre organizatia cooperatista de credit, in afara bilantului contabil, impreuna cu creditele respective.

Art. 170 - Creditele acordate de o cooperativa de credit intreprinderilor mici si mijlocii, organizatiilor obstești si de cult, asociatiilor familiale, persoanelor fizice cu profesii liberale reglementate, care au sediul social si isi desfasoara activitatea in raza teritoriala de operare a acesteia, nu pot depasi 25% din activele acesteia.

Creditele acordate de o casa centrala persoanelor juridice care au sediul social si isi desfasoara activitatea in raza teritoriala de operare a acesteia, altele decat cooperativele de credit afiliate, nu pot depasi 20% din activele acesteia.

Art. 171 - La nivelul unei rețele cooperatiste de credit trebuie respectate următoarele cerințe prudentiale, în conformitate cu reglementările emise de Banca Națională a României:

- a) nivelul minim al capitalului agregat, calculat ca parte a capitalului propriu al unei rețele cooperatiste de credit;
- b) nivelul minim de solvabilitate, determinat ca raport între nivelul fondurilor proprii și totalul activelor și elementelor în afara bilanțului, ponderate în funcție de gradul lor de risc;
- c) expunerea maximă față de un singur debitor, exprimată procentual, ca raport între valoarea totală a acesteia și nivelul fondurilor proprii;
- d) expunerea maximă agregată, exprimată procentual, ca raport între valoarea totală a expunerilor mari și nivelul fondurilor proprii;
- e) nivelul minim de lichiditate;
- f) clasificarea creditelor acordate și a dobânzilor neincasate aferente acestora și constituirea provizioanelor specifice de risc;
- g) poziția valutară, exprimată procentual în funcție de nivelul fondurilor proprii;
- h) administrarea resurselor și plasamentelor;
- i) extinderea rețelei de puncte de lucru - sedii secundare ale organizațiilor cooperatiste de credit.

Fiecare organizație cooperatistă de credit trebuie să respecte cerințele prudentiale prevăzute la lit. b)-i) ale alineatului precedent, în conformitate cu reglementările Bancii Naționale a României și, după caz, cu cele emise de casele centrale la care sunt afiliate în aplicarea acestora. Casele centrale vor putea stabili, cu aprobarea Bancii Naționale a României, cerințe prudentiale mai restrictive decât cele stabilite prin reglementările Bancii Naționale a României.

Art. 172 - O organizație cooperatistă de credit nu poate efectua repartizări din profit pentru dividende, dacă, în urma acestei repartizări, aceasta înregistrează un nivel de solvabilitate sub cel minim prevăzut de reglementările Bancii Naționale a României.

Art. 173 - Organizațiile cooperatiste de credit nu se pot angaja în contracte de asociere în participatiune cu terți.

Cooperativele de credit nu pot participa la capitalul social al unei societăți comerciale și nici nu pot efectua investiții în valori mobiliare sau în titluri emise de fonduri de investiții, fonduri de pensii și altele asemenea.

Art. 174 - Cooperativele de credit nu pot emite obligațiuni.

Casele centrale pot emite obligațiuni în condițiile ce vor fi stabilite de Comisia Națională a Valorilor Mobiliare, prin reglementări.

Art. 175 - Valoarea totală a investițiilor pe termen lung ale unei case centrale, în valori mobiliare emise de o societate comercială care nu este angajată în una sau mai multe din activitățile permise a fi desfășurate de instituțiile de credit sau în activități desfășurate în interesul funcționarii rețelei cooperatiste de credit, nu poate depăși:

- a) 20% din capitalul social al societății comerciale respective; și
- b) 10% din fondurile proprii ale casei centrale.

Valoarea totala a investitiilor pe termen lung ale casei centrale, in valorile mobiliare emise de asemenea societati comerciale, nu poate depasi 50% din fondurile proprii ale casei centrale.

Valoarea totala a investitiilor unei case centrale in valori mobiliare, efectuate in nume si cont propriu, nu poate depasi nivelul de 100% din fondurile sale proprii, cu exceptia celor in titluri de stat.

Art. 176 - Imprumuturile acordate persoanelor aflate in relatii speciale cu organizatiile cooperatiste de credit sau personalului acestora, inclusiv familiilor lor, pot fi permise numai in conditiile stabilite de reglementarile Bancii Nationale a Romaniei.

Secțiunea 3 - Documente contractuale, registre si evidente

Art. 177 - Fiecare organizatie cooperatista de credit intocmeste si pastreaza, la sediul sau principal, documente si evidente, in limba romana, cuprinzand:

- a) actul constitutiv, precum si toate actele aditionale prin care acesta a fost modificat;
- b) registrele si inregistrarile contabile care evidentiaza clar si corect situatia activitatii sale, explicarea tranzactiilor si situatiei sale financiare, astfel incat sa permita Bancii Nationale a Romaniei sau, dupa caz, casei centrale la care este afiliata, sa determine daca organizatia cooperatista de credit s-a conformat prezentei ordonante de urgenta si reglementarilor date in aplicarea acesteia;
- c) reglementarile referitoare la desfasurarea activitatii, precum si toate amendamentele acestora;
- d) alte inregistrari care sunt cerute potrivit prezentei ordonante de urgenta ori prevederilor reglementarilor Bancii Nationale a Romaniei sau, dupa caz, ale casei centrale la care este afiliata.

Documentele prevazute la lit. a) si c) se transmit la casa centrala la care respectiva cooperativa de credit este afiliata, iar in cazul caselor centrale acestea se transmit la Banca Nationala a Romaniei, impreuna cu reglementarile - cadru.

Documentele reprezentand evidentierea zilnica a inregistrarilor pentru fiecare client al organizatiei cooperatiste de credit, precum si caracteristicile tranzactiilor sale cu acel client si soldurile rezultate, se pastreaza la sediul principal al acesteia sau la punctele sale de lucru - sedii secundare.

Art. 178 - Fiecare organizatie cooperatista de credit intocmeste si pastreaza la sediul principal sau la sediile sale secundare, un exemplar al documentatiei de credit adecvate si orice informatii privitoare la relatiile sale de afaceri cu clientii si cu alte persoane, pe care Banca Nationala a Romaniei sau casa centrala la care este afiliata le pot prevedea prin reglementari si care se pun la dispozitie personalului autorizat al acestora, la cerere.

Art. 179 - Toate operatiunile de credit si garantie ale organizatiilor cooperatiste de credit trebuie consemnate in documente contractuale din care sa rezulte clar toti termenii si toate conditiile respectivelor tranzactii. Aceste documente trebuie pastrate de organizatiile cooperatiste de credit si puse la dispozitie personalului autorizat al Bancii Nationale a Romaniei sau, dupa caz, al casei centrale la care este afiliata, la cererea acestuia.

Sectiunea 4 - Conturi, situatii financiare si controlul acestora

Art. 180 - Organizatiile cooperatiste de credit trebuie sa tina permanent evidenta contabila, in concordanta cu prevederile legii contabilitatii si ale reglementarilor specifice date in aplicarea acesteia, si sa intocmeasca situatii financiare adecvate, pentru a reflecta in mod corespunzator operatiunile si situatia lor financiara.

Evidenta contabila si situatiile financiare ale unei organizatii cooperatiste de credit trebuie sa reflecte, de asemenea, operatiunile si situatia financiara a sediilor lor secundare.

Pe langa situatiile financiare prevazute la alin. 1 casa centrala va intocmi situatii financiare care sa reflecte operatiunile si situatia financiara ale tuturor cooperativelor de credit afiliate si va intocmi bilantul contabil consolidat al retelei, potrivit prevederilor legale.

Art. 181 - Banca Nationala a Romaniei stabileste reguli privind tinerea contabilitatii si intocmirea bilantului contabil pentru organizatiile cooperatiste de credit, precum si a bilantului contabil consolidat al retelei, care trebuie aprobate in prealabil de catre Ministerul Finantelor.

Organizatiile cooperatiste de credit sunt obligate sa prezinte Bancii Nationale a Romaniei situatiile lor financiare constand in elemente ale bilantului contabil, precum si alte date cerute de Banca Nationala a Romaniei, la termenele si in forma stabilite prin reglementari. In acest scop, cooperativele de credit sunt obligate sa prezinte casei centrale la care sunt afiliate situatiile lor financiare constand in elemente ale bilantului contabil, precum si alte date si informatii cerute de casa centrala la termenele si in forma stabilite prin reglementari emise de casa centrala.

Art. 182 - Bilantul contabil al organizatiilor cooperatiste de credit nu va fi acceptat ca avand valabilitate legala de catre autoritatile in drept, fara sa fi fost verificat si semnat de auditorul sau, dupa caz, de cenzorii organizatiei cooperatiste de credit.

Bilantul contabil consolidat al retelei nu va fi acceptat ca avand valabilitate legala de catre autoritatile in drept, fara sa fi fost verificate si semnate de auditorul casei centrale.

Art. 183 - Fiecare organizatie cooperatista de credit publica bilantul contabil, dupa aprobarea lui de catre adunarea generala, impreuna cu opinia auditorului independent sau, dupa caz, a cenzorilor, asupra acestuia, in forma si la termenele stabilite de Banca Nationala a Romaniei si de Ministerul Finantelor.

Fiecare casa centrala publica bilantul contabil consolidat al retelei, dupa aprobarea lui de catre adunarea generala, impreuna cu opinia auditorului independent

asupra acestuia, in forma si la termenele stabilite de Banca Nationala a Romaniei si de Ministerul Finantelor.

Art. 184 - Raportul auditorului independent sau, dupa caz, al cenzorilor, trebuie sa contina, printre altele, opinia acestora din care sa rezulte daca situatiile financiare prezinta o imagine fidela a conditiei organizatiei cooperatiste de credit, referiri in ceea ce priveste practicile si procedurile controlului intern, precum si recomandarile facute organizatiei cooperatiste de credit pentru remedierea eventualelor practici si proceduri necorespunzatoare.

Capitolul 6 - Supravegherea organizatiilor cooperatiste de credit

Art. 185 - Banca Nationala a Romaniei supravegheaza activitatea organizatiilor cooperatiste de credit, pe baza raportarilor facute potrivit prezentei ordonante de urgenta si reglementarilor Bancii Nationale a Romaniei date in aplicarea acesteia, precum si prin inspectii la sediile caselor centrale si la sediile secundare ale acestora. Banca Nationala a Romaniei poate efectua, atunci cand considera necesar, inspectii la sediile cooperativelor de credit.

Banca Nationala a Romaniei efectueaza supravegherea organizatiilor cooperatiste de credit din cadrul unei retele pe baze consolidate, precum si supravegherea caselor centrale pe baze individuale, potrivit reglementarilor emise de aceasta in acest scop.

Art. 186 - Fara a prejudicia puterile conferite Bancii Nationale a Romaniei in ceea ce priveste exercitarea supravegherii organizatiilor cooperatiste de credit, casele centrale vor supraveghea, pe baze individuale, activitatea cooperativelor de credit afiliate.

Casele centrale supravegheaza activitatea cooperativelor de credit afiliate, pe baza raportarilor facute potrivit prezentei ordonante de urgenta, a reglementarilor emise de Banca Nationala a Romaniei si a propriilor reglementari date in aplicarea acestora.

Art. 187 - Inspectiile la sediul organizatiilor cooperatiste de credit se efectueaza de catre personalul Bancii Nationale a Romaniei sau, dupa caz, al casei centrale, imputernicit in acest sens sau de catre auditori independenti numiti de Banca Nationala a Romaniei.

Art. 188 - Organizatiile cooperatiste de credit sunt obligate sa permita personalului imputernicit potrivit prevederilor art. 187, precum si auditorilor independenti numiti de Banca Nationala a Romaniei, care efectueaza inspectia, sa le examineze evidentele, conturile si operatiunile si sa furnizeze toate documentele si informatiile legate de administrarea, controlul intern si operatiunile organizatiilor cooperatiste de credit, astfel cum vor fi solicitate de catre acestia.

Capitolul 7 - Masuri de remediere si sanctiuni

Art. 189 - In situatia in care Banca Nationala a Romaniei constata ca o organizatie cooperatista de credit si/sau oricare dintre administratorii, conducatorii, membrii biroului executiv, cenzorii sau, dupa caz, auditorul acesteia se fac vinovati de:

- a) incalcarea unei prevederi a prezentei ordonante de urgenta ori a reglementarilor sau ordinelor emise de Banca Nationala a Romaniei sau, dupa caz, de casa centrala, in aplicarea prezentei ordonante de urgenta;
- b) incalcarea oricarei conditii sau restrictii prevazute in autorizatia emisa organizatiei cooperatiste de credit;
- c) efectuarea de operatiuni fictive si fara acoperire reala;
- d) neraportarea, raportarea cu intarziere sau raportarea de date eronate privind indicatorii de prudenta bancara ori alti indicatori prevazuti in reglementarile Bancii Nationale a Romaniei sau, dupa caz, ale casei centrale;
- e) nerespectarea masurilor stabilite prin actele de control sau in urma acestora;
- f) periclitarea credibilitatii si viabilitatii organizatiei cooperatiste de credit prin administrarea necorespunzatoare a fondurilor ce i-au fost incredintate;
- g) neindeplinirea, de catre casele centrale, a atributiilor de supraveghere si control ale cooperativelor de credit afiliate conferite prin prezenta ordonanta de urgenta sau prin reglementarile Bancii Nationale a Romaniei date in aplicarea acesteia,

Banca Nationala a Romaniei poate aplica urmatoarele sanctiuni:

- a) avertisment scris dat organizatiei cooperatiste de credit;
- b) limitarea operatiunilor organizatiei cooperatiste de credit;
- c) amenda aplicabila organizatiei cooperatiste de credit sau, dupa caz, auditorului, intre 0,1 si 1% din capitalul social, sau administratorilor, conducatorilor, membrilor biroului executiv sau cenzorilor, intre 1-6 salarii ale acestora din luna precedenta, la data constatarii faptei. Amenzile incasate se fac venit la bugetul de stat;
- d) retragerea aprobarii date conducatorilor organizatiei cooperatiste de credit;
- e) retragerea autorizatiei de functionare organizatiei cooperatiste de credit.

Art. 190 - In cazul in care casa centrala constata ca o cooperativa de credit afiliata si/sau oricare dintre administratorii, conducatorii, membrii biroului executiv, cenzorii sau, dupa caz, auditorul acesteia se fac vinovati potrivit prevederilor art. 189 alin. 1 lit. a)-f), aceasta va aplica sanctiunile prevazute la art. 189 alin. 2 lit. a) -d) sau poate propune Bancii Nationale a Romaniei retragerea autorizatiei.

Prin reglementari proprii emise de casele centrale si aprobate de Banca Nationala a Romaniei, casele centrale pot aplica sanctiuni cooperativelor de credit afiliate pentru neindeplinirea obligatiilor ce le revin in calitate de afiliate la respectivele case centrale.

Casa centrala va notifica Bancii Nationale a Romaniei orice sanctiune aplicata unei cooperative de credit afiliate in termen de 5 zile de la data aplicarii acesteia.

Art. 191 - Banca Nationala a Romaniei, respectiv casa centrala, in urma constatarilor, poate lua urmatoarele masuri:

- a) incheierea unui acord scris cu consiliul de administratie al organizatiei cooperatiste de credit, care sa cuprinda un program de masuri de remediere;

- b) obligarea organizatiei cooperatiste de credit aflate in culpa sa ia masuri de remediere a consecintelor faptelor constatate;
- c) suspendarea, pe o perioada determinata de timp, care nu poate depasi 6 luni, a conducatorului organizatiei cooperatiste de credit, daca se considera ca acesta, prin activitatea desfasurata, se face vinovat potrivit art. 189 alin. 1 lit. a) - g); pe perioada aplicarii acestei masuri, se suspenda prevederile art. 62 alin. 2 si 123 alin. 2;
- d) instituirea masurilor de supraveghere speciala si de administrare speciala, potrivit dispozitiilor cuprinse in Titlul V, Capitolele 1 si 2.

Art. 192 - Constatarea faptelor descrise in prezentul capitol, care constituie incalcari ale disciplinei bancare, se face de catre persoanele prevazute la art. 187.

Actele de aplicare a masurilor si sanctiunilor prevazute in prezentul capitol se emit de catre guvernator sau viceguvernatori, respectiv de catre conducatorii casei centrale, potrivit reglementarilor emise in acest sens de catre Banca Nationala a Romaniei si casa centrala.

Art. 193 - Aplicarea sanctiunilor prevazute la art. 189 si 190 se prescrie in termen de 2 ani de la data savarsirii faptei.

Aplicarea sanctiunilor nu inlatura raspunderea materiala, civila, administrativa sau penala, dupa caz.

Titlul V - Supravegherea speciala si administrarea speciala a organizatiilor cooperatiste de credit

Art. 194 - Banca Nationala a Romaniei poate hotari masuri de instituire a supravegherii speciale si de administrare speciala a caselor centrale. Banca Nationala a Romaniei poate dispune casei centrale instituirea de masuri de supraveghere si administrare speciala a cooperativelor de credit afiliate.

Casa centrala va putea hotari masuri de instituire a supravegherii speciale si administrarii speciale a cooperativelor de credit afiliate. Instituirea acestor masuri, impreuna cu obiectivele vizate vor fi notificate Bancii Nationale a Romaniei in termen de 3 zile de la data hotararii.

Capitolul 1 - Masuri de instituire a supravegherii speciale a organizatiilor cooperatiste de credit

Art. 195 - Consiliul de administratie al Bancii Nationale a Romaniei sau, dupa caz, al casei centrale poate hotari masuri de instituire a supravegherii speciale a organizatiilor cooperatiste de credit, pentru incalcarea dispozitiilor prezentei ordonante de urgenta sau a reglementarilor emise in aplicarea acesteia, precum si in cazul constatarii unei situatii financiare precare, constatate in urma efectuării inspectiilor si/sau analizei raportarilor organizatiilor cooperatiste de credit.

Supravegherea speciala se asigura printr-o comisie instituita in acest scop, formata din 3-5 specialisti din cadrul Bancii Nationale a Romaniei sau, dupa caz, al casei centrale, dintre care unul va indeplini functia de presedinte si unul, pe cea de vicepresedinte.

In cazul cooperativelor de credit, membrii comisiei de supraveghere speciala vor fi numiti din randul personalului propriu al casei centrale la care acestea sunt afiliate.

Art. 196 - Atributiile acestei comisii se stabilesc de consiliul de administratie al Bancii Nationale a Romaniei sau, dupa caz, al casei centrale si se refera, in principal, la:

- a) urmărirea modului in care conducerea organizatiei cooperatiste de credit actioneaza pentru stabilirea si aplicarea masurilor necesare remedierii deficientelor inscrise in actul de control intocmit de organele de inspectie ale Bancii Nationale a Romaniei sau, dupa caz, ale casei centrale;
- b) monitorizarea actelor de decizie ale organelor statutare ale organizatiei cooperatiste de credit, referitoare la situatia financiara si la incadrarea in reglementarile prudentiale, precum si la obligarea de a suspenda sau de a desfiinta asemenea acte;
- c) modificarea reglementarilor proprii ale organizatiilor cooperatiste de credit;
- d) limitarea si/sau suspendarea unor activitati si operatiuni bancare pe o anumita perioada;
- e) orice alte masuri care se considera necesare pentru remedierea situatiei organizatiei cooperatiste de credit.

Comisia de supraveghere speciala nu se substituie conducerii organizatiei cooperatiste de credit. In perioada exercitarii supravegherii speciale, organele statutare de conducere ale organizatiei cooperatiste de credit nu pot hotari masuri contrare celor dispuse de comisia de supraveghere speciala.

Membrii comisiei de supraveghere speciala au acces la toate documentele si registrele organizatiei cooperatiste de credit, fiind obligati sa pastreze secretul privind operatiunile bancare.

Art. 197 - Comisia de supraveghere speciala prezinta rapoarte periodice consiliului de administratie al Bancii Nationale a Romaniei sau, dupa caz, al casei centrale asupra situatiei organizatiei cooperatiste de credit. Casa centrala va transmite Bancii Nationale a Romaniei rapoartele intocmite de comisiile de supraveghere speciala in termen de 5 zile de la data prezentarii lor.

In functie de concluziile rezultate din aceste rapoarte, consiliul de administratie al Bancii Nationale a Romaniei sau, dupa caz, al casei centrale hotaraste asupra incetarii sau continuarii supravegherii speciale, fara a se depasi insa o perioada mai mare de 120 de zile de la instituirea masurii de supraveghere speciala.

In cazul in care in activitatea organizatiei cooperatiste de credit se constata in continuare deficiente grave, consiliul de administratie al Bancii Nationale a Romaniei

sau, dupa caz, al casei centrale poate hotari trecerea la masuri de administrare speciala a acesteia.

Casa centrala va notifica Bancii Nationale a Romaniei asupra hotararii privind incetarea / continuarea supravegherii speciale sau trecerea la masuri de administrare speciala, in termen de 5 zile de la data luarii acestei hotarari.

Capitolul 2 - Masuri de administrare speciala a organizatiilor cooperatiste de credit

Art. 198 - Masurile de administrare speciala a organizatiei cooperatiste de credit se pot dispune in situatia in care Banca Nationala a Romaniei sau, dupa caz, casa centrala la care este afiliata constata sau este sesizata cu privire la urmatoarele situatii:

- a) exista date certe care conduc la concluzia ca organizatia cooperatista de credit va deveni insolvabila in urmatoarele 90 de zile;
- b) masurile de supraveghere speciala nu au dat rezultate intr-o perioada de pana la 120 de zile sau
- c) nivelul indicatorului de solvabilitate se situeaza sub limita stabilita de Banca Nationala a Romaniei prin reglementari, in acest scop.

Pentru estimarea valorii activului net al unei organizatii cooperatiste de credit la o data ulterioara, se vor lua in considerare si veniturile si cheltuielile anticipate ale acesteia pana la data respectiva.

Art. 199 - Activitatea de administrare speciala este efectuata de un comitet de administrare speciala format din cel mult 3 membri sau de un administrator special, stabilit de consiliul de administratie al Bancii Nationale a Romaniei sau, dupa caz, al casei centrale. Administratorul special poate fi si o persoana juridica specializata.

Art. 200 - Comitetul de administrare speciala, respectiv administratorul special preia integral atributiile consiliului de administratie al organizatiei cooperatiste de credit supuse regimului de administrare speciala.

Pe perioada aplicarii administrarii speciale se suspenda activitatea adunarii generale a organizatiei cooperatiste de credit, a consiliului de administratie, a conducatorilor sau, dupa caz, a biroului executiv, a auditorului sau a cenzorilor - care vor fi preluate de comitetul de administrare speciala, respectiv de administratorul special - dreptul la dividende, precum si dreptul la remuneratie al administratorilor, conducatorilor si auditorului sau, dupa caz, al cenzorilor.

Comitetul de administrare speciala sau, dupa caz, administratorul special in stiinteaza, de indata, compartimentele din cadrul organizatiei cooperatiste de credit, precum si sediile secundare ale acesteia cu privire la luarea unor astfel de masuri.

Comitetul de administrare speciala sau, dupa caz, administratorul special administreaza organizatia cooperatista de credit stabilind conditiile optime pentru conservarea activelor si incasarea creantelor in interesul deponentilor, al altor creditori si al retelei din care aceasta face parte.

Un anunt privind instituirea administrarii speciale se publica in Monitorul Oficial al Romaniei si in mai multe ziare de circulatie nationala.

Art. 201 - In termen de 45 de zile de la numire, comitetul de administrare speciala sau, dupa caz, administratorul special prezinta un raport scris atat consiliului de administratie al Bancii Nationale a Romaniei, cat si al casei centrale, dupa caz, cu privire la starea financiara a organizatiei cooperatiste de credit si posibilitatea redresarii situatiei acesteia din punct de vedere al sigurantei financiare si anexeaza documente referitoare la evaluarea activelor si pasivelor organizatiei cooperatiste de credit, situatia recuperarii activelor, costul mentinerii activelor si situatia lichidarii debitelor.

In termen de 15 zile de la primirea raportului comitetului de administrare speciala sau, dupa caz, al administratorului special, raport care, in cazul cooperativelor de credit, va cuprinde si avizul casei centrale, consiliul de administratie al Bancii Nationale a Romaniei decide asupra prelungirii activitatii acestuia, pe o perioada limitata, sau retrage autorizatia si cere organelor competente declansarea procedurii de lichidare a organizatiei cooperatiste de credit.

Comitetul de administrare speciala, respectiv administratorul special, a carui activitate a fost prelungita, prezinta periodic evaluarea situatiei financiare a organizatiei cooperatiste de credit, Bancii Nationale a Romaniei, cat si, dupa caz, casei centrale.

Daca consiliul de administratie al Bancii Nationale a Romaniei constata, pe baza informarilor comitetului de administrare speciala sau, dupa caz, ale administratorului special, ca organizatia cooperatista de credit s-a redresat din punct de vedere financiar si se incadreaza in parametrii de supraveghere prudentiala stabiliti prin ordonanta de urgenta si prin reglementarile Bancii Nationale a Romaniei, masurile de administrare speciala vor inceta si organizatia cooperatista de credit isi va relua activitatea sub controlul organelor sale statutare.

Titlul VI - Cai de contestare

Art. 202 - Actele emise in aplicarea prezentei ordonante de urgenta pot fi contestate in termen de 15 zile de la comunicarea acestora la consiliul de administratie al Bancii Nationale a Romaniei, care se pronunta prin hotarare in termen de 30 de zile de la data sesizarii.

Hotararea consiliului de administratie poate fi atacata la Curtea Suprema de Justitie, in termen de 15 zile de la comunicare.

Titlul VII - Garantarea depozitelor in sistemul organizatiilor cooperatiste de credit

Art. 203 - In termen de 180 zile de la data intrarii in vigoare a prezentei ordonante de urgenta, se infiinteaza, prin lege speciala, Fondul de garantare a depozitelor in sistemul organizatiilor cooperatiste de credit, persoana juridica de drept public, denumit in continuare Fondul. Organizarea si functionarea Fondului se stabilesc prin statut propriu, aprobat de catre Banca Nationala a Romaniei.

Art. 204 - Scopul Fondului este de a garanta rambursarea depozitelor constituite la organizatiile cooperatiste de credit, de catre deponenti, persoane fizice. In acest sens, legea de infiintare a Fondului, va stabili cel putin urmatoarele:

- organizatiile cooperatiste de credit participante si categoriile de depozite garantate;

- nivelul garantarii depozitelor;
- resursele financiare si indatorarea Fondului;
- regimul conturilor bancare si utilizarea resurselor Fondului;
- plata depozitelor garantate;
- administrarea Fondului.

Art. 205 - Toate organizatiile cooperatiste de credit care vor fi autorizate sa accepte depozite de la persoane fizice, in conformitate cu prevederile prezentei ordonante de urgenta, sunt obligate sa participe la constituirea resurselor financiare ale Fondului de garantare a depozitelor in sistemul organizatiilor cooperatiste de credit.

Titlul VIII - Rezervele minime obligatorii in sistemul organizatiilor cooperatiste de credit

Art. 206 - Organizatiile cooperatiste de credit trebuie sa mentina rezerve minime obligatorii, in conditiile stabilite prin reglementarile emise de Banca Nationala a Romaniei in acest scop.

Titlul IX - Dizolvarea, fuziunea, divizarea, lichidarea si falimentul organizatiilor cooperatiste de credit

Capitolul 1 - Dizolvarea organizatiilor cooperatiste de credit

Art. 207 - Organizatia cooperatista de credit se dizolva in urmatoarele situatii:

- a) trecerea timpului stabilit pentru durata organizatiei cooperatiste de credit;
- b) imposibilitatea realizarii obiectului de activitate sau realizarea acestuia;
- c) declararea nulitatii organizatiei cooperatiste de credit;
- d) ca urmare a hotararii adunarii generale;
- e) ca urmare a dizolvarii casei centrale la care respectiva cooperativa de credit este afiliata;
- f) reducerea numarului de membri cooperatori, respectiv de cooperative de credit afiliate sub nivelul minim stabilit prin prezenta ordonanta de urgenta sau prin actul constitutiv, in cazul in care, in termen de un an de la data constatarii acestei reduceri, acesta nu a fost completat;
- g) din dispozitia casei centrale la care respectiva cooperativa de credit este afiliata;
- h) prin retragerea autorizatiei de functionare de catre Banca Nationala a Romaniei;
- i) alte cauze prevazute de ordonanta de urgenta sau de actul constitutiv al organizatiei cooperatiste de credit.

Art. 208 - Casa centrala poate dispune dizolvarea fara lichidare a unei cooperative de credit afiliate in cazul in care respectiva cooperativa de credit se afla in una dintre urmatoarele situatii:

- a) cooperativa de credit nu a onorat integral creantele certe, lichide si exigibile, de cel putin 30 de zile;
- b) valoarea indicatorului de solvabilitate al cooperativei de credit este mai mica de 2%.

Valoarea indicatorului de solvabilitate al cooperativei de credit se va calcula in conformitate cu normele emise de Banca Nationala a Romaniei in acest sens.

In acest caz, cooperativa de credit isi inceteaza existenta; cu privire la patrimoniul acesteia, adunarea generala a casei centrale va lua hotararile corespunzatoare, in conditiile art. 108 lit. o).

Art. 209 - Dizolvarea organizatiilor cooperatiste de credit trebuie sa fie inscrisa in registrul comertului si publicata in Monitorul Oficial al Romaniei in afara de cazul prevazut la art. 207 lit. a).

Art. 210 - Dizolvarea organizatiei cooperatiste de credit are ca efect deschiderea procedurii lichidarii. Dizolvarea are loc fara lichidare, in cazul fuziunii ori divizarii totale a organizatiei cooperatiste de credit sau in alte cazuri prevazute de ordonanta de urgenta.

Din momentul dizolvarii, administratorii nu mai pot intreprinde noi operatiuni; in caz contrar, ei sunt personal si solidar raspunzatori pentru operatiunile pe care le-au intreprins.

Interdictia prevazuta la alineatul 2 se aplica din ziua expirarii termenului fixat pentru durata organizatiei cooperatiste de credit ori la data de la care dizolvarea a fost hotarita de adunarea generala sau declarata prin sentinta judecatoreasca.

Art. 211 - Organizatia cooperatista de credit isi pastreaza personalitatea juridica pentru operatiunile lichidarii, pana la terminarea acesteia.

Art. 212 - Dizolvarea organizatiei cooperatiste de credit inainte de expirarea termenului fixat pentru durata sa are efect fata de terti numai dupa trecerea unui termen de 30 de zile de la publicarea in Monitorul Oficial al Romaniei.

Capitolul 2 - Fuziunea si divizarea organizatiilor cooperatiste de credit

Art. 213 - Fuziunea se face prin absorbirea unei organizatii cooperatiste de credit de catre o alta organizatie cooperatista de credit sau prin contopirea a doua sau mai multe organizatii cooperatiste de credit ale caror raze teritoriale de operare se intrepatrund sau sunt limitrofe, pentru a alcatui una noua.

Divizarea se face prin impartirea intregului patrimoniu al unei organizatii cooperatiste de credit care isi inceteaza existenta intre doua sau mai multe organizatii cooperatiste de credit existente sau care iau astfel fiinta.

Organizatia cooperatista de credit nu isi inceteaza existenta, in cazul in care o parte din patrimoniul ei se desprinde si se transmite catre una sau mai multe organizatii cooperatiste de credit existente sau care iau astfel fiinta.

Fuziunea sau divizarea se pot face numai intre cooperative de credit sau intre case centrale.

Organizatiile cooperatiste de credit in lichidare pot fuziona sau se pot diviza numai daca nu a inceput repartitia intre asociati a partilor sociale ce li s-ar cuveni din lichidare.

Art. 214 - Fuziunea sau divizarea se hotaraste de fiecare organizatie cooperatista de credit in parte, in conditiile stabilite in actul constitutiv al acesteia si cu respectarea dispozitiilor prezentei ordonante de urgenta si ale reglementarilor date in aplicarea acesteia.

Fuziunea sau divizarea cooperativelor de credit se supune aprobarii prealabile a caselor centrale la care sunt afiliate si a Bancii Nationale a Romaniei. Fuziunea sau divizarea caselor centrale se supune aprobarii prealabile a Bancii Nationale a Romaniei.

Daca, prin fuziune sau divizare, se infiinteaza o noua organizatie cooperatista de credit, aceasta se constituie in conditiile prevazute de prezenta ordonanta de urgenta si nu va putea functiona inainte de obtinerea autorizatiei Bancii Nationale a Romaniei.

Art. 215 - Fuziunea sau divizarea are ca efect dizolvarea, fara lichidare, a organizatiilor cooperatiste de credit care isi inceteaza existenta si transmiterea universala a patrimoniului sau catre organizatia sau organizatiile cooperatiste de credit beneficiare, in starea in care se gaseste la data fuziunii sau a divizarii, in schimbul atribuirii de parti sociale ale acestora catre asociatii organizatiilor cooperatiste de credit care inceteaza si, eventual, a unei sume in bani, care nu poate depasi 10% din valoarea nominala a partilor sociale atribuite.

Art. 216 - In baza hotararii adunarii generale a fiecareia dintre organizatiile cooperatiste de credit care participa la fuziune sau la divizare, administratorii acestora intocmesc un proiect de fuziune sau de divizare, care va cuprinde:

- a) forma, denumirea si sediul social al organizatiilor cooperatiste de credit participante la operatiune;
- b) fundamentarea si conditiile fuziunii sau ale divizarii;
- c) stabilirea si evaluarea activului si pasivului, care se transmit organizatiilor cooperatiste de credit beneficiare;
- d) modalitatile de atribuire a partilor sociale si data de la care acestea dau dreptul la dividende;
- e) raportul de schimb al partilor sociale si, daca este cazul, cuantumul sultei;
- f) cuantumul primei de fuziune sau de divizare;
- g) data bilantului contabil de fuziune sau a bilantului contabil de divizare, data care va fi aceeaasi pentru toate organizatiile cooperatiste de credit participante;
- h) modul de predare, respectiv preluare a activelor si pasivelor, cu reglementarea corespunzatoare a sistemului de transmitere a disponibilitatilor si depozitelor clientilor;
- i) stabilirea raspunderii organizatiilor cooperatiste de credit rezultate din operatiunea de divizare pentru obligatiile organizatiilor cooperatiste de credit care si-a incetat existenta;
- j) orice alte date care reprezinta interes pentru operatiune.

Art. 217 - Proiectul de fuziune sau de divizare, semnat de reprezentantii organizatiilor cooperatiste de credit participante si aprobat, in cazul cooperativelor de credit, de casa centrala si de Banca Nationala a Romaniei, iar in cazul caselor centrale, de Banca Nationala a Romaniei, se depune la oficiul registrului comertului unde este inmatriculata fiecare organizatie cooperatista de credit, insotit de o declaratie a organizatiei cooperatiste de credit care inceteaza a exista in urma fuziunii sau divizarii, despre modul cum a hotarat sa stinga pasivul sau.

Proiectul de fuziune sau de divizare, vizat de judecatorul delegat, se publica in Monitorul Oficial al Romaniei, Partea a IV-a, pe cheltuiala partilor, integral sau in extras, potrivit dispozitiei judecatorului delegat sau cererii partilor.

Art. 218 - Oricare creditor al organizatiei cooperatiste de credit care fuzioneaza sau se divide, avand o creanta anterioara publicarii proiectului de fuziune sau de divizare, poate face opozitie in conditiile art. 245 din prezenta ordonanta de urgenta.

Opozitia suspenda executarea fuziunii sau a divizarii pana la data la care hotararea judecatoreasca a devenit irevocabila, in afara de cazul in care organizatia cooperatista de credit debitoare face dovada platii datoriilor sau ofera garantii acceptate de creditorii ori convine cu acestia un aranjament pentru plata datoriilor. In aceasta situatie, se aplica dispozitiile art. 245 din prezenta ordonanta de urgenta.

Art. 219 - Administratorii organizatiilor cooperatiste de credit care fuzioneaza sau se divid vor pune la dispozitia asociatilor:

- a) proiectul de fuziune sau de divizare;
- b) darea de seama a administratorilor, in care se va preciza si raportul de schimb al partilor sociale;
- c) raportul auditorului sau, dupa caz, al cenzorilor;
- d) bilantul contabil de fuziune sau bilantul contabil de divizare;
- e) evidenta contractelor a caror valoare depaseste 3% din valoarea activului inregistrat la data intocmirii bilantului prevazut la lit. d), in curs de executare, si repartizarea lor intre organizatiile cooperatiste de credit beneficiare.

Art. 220 - In cel mult doua luni de la expirarea termenului prevazut la art. 245 sau, dupa caz, de la data la care hotararea judecatoreasca a devenit irevocabila, adunarea generala a fiecareia dintre organizatiile cooperatiste de credit participante va hotari asupra fuziunii sau divizarii.

Actele constitutive ale organizatiilor cooperatiste de credit nou-infiintate prin fuziune sau divizare se aproba de adunare generala a organizatiei sau a organizatiilor cooperatiste de credit care isi inceteaza existenta.

Art. 221 - Actul modificator al actului constitutiv al organizatiei cooperatiste de credit absorbante, in forma autentica, se inregistreaza in registrul comertului si, vizat de judecatorul delegat, se transmite, din oficiu, Monitorului Oficial al Romaniei, spre publicare, pe cheltuiala organizatiei cooperatiste de credit in cauza.

Art. 222 - Fuziunea sau divizarea are loc la data inmatricularii in registrul comertului a noii organizatii cooperatiste de credit sau a ultimei dintre organizatiile cooperatiste de

credit rezultate sau la data inscrierii in registrul comertului a radierii organizatiei cooperatiste de credit care se dizolva, respectiv a ultimei dintre ele.

Art. 223 - In cazul fuziunii prin absorbtie, organizatia cooperatista de credit absorbanta dobandeste drepturile si este tinuta de obligatiile organizatiei cooperatiste de credit pe care o absoarbe, iar in cazul fuziunii prin contopire, drepturile si obligatiile organizatiilor cooperatiste de credit care isi inceteaza existenta trec asupra noii organizatii cooperatiste de credit astfel infiintate.

Art. 224 - Organizatiile cooperatiste de credit care dobandesc bunuri prin efectul divizarii raspund fata de creditorii pentru obligatiile organizatiei cooperatiste de credit care si-a incetat existenta prin divizare, proportional cu valoarea bunurilor dobandite, in afara de cazul in care prin actul de divizare s-au stabilit alte proportii.

Daca nu se poate stabili organizatia cooperatista de credit raspunzatoare pentru o obligatie, organizatiile cooperatiste de credit care au dobandit bunuri prin divizare raspund solidar.

Aportul unei parti din activul patrimoniului unei organizatii cooperatiste de credit la una sau mai multe organizatii cooperatiste de credit existente sau care iau astfel fiinta, in schimbul partilor sociale ce se atribuie membrilor cooperatori sau, dupa caz, organizatiilor cooperatiste de credit asociate la organizatia cooperatista de credit beneficiara este supus, in mod corespunzator, dispozitiilor legale privind divizarea, daca are loc prin desprindere potrivit art. 213 alin. 3.

Capitolul 3 - Lichidarea organizatiilor cooperatiste de credit

Art. 225 - Lichidarea unei cooperative de credit se va face de catre casa centrala la care aceasta este afiliata sau de catre un lichidator numit de aceasta.

In cazul dizolvarii unei case centrale, lichidarea acesteia si a cooperativei de credit afiliate se va face de catre Fondul de garantare a depozitelor in sistemul organizatiilor cooperatiste de credit sau de catre un lichidator numit de acesta.

In cazul lichidatorilor numiti de casa centrala, respectiv de Fondul de garantare a depozitelor in sistemul organizatiilor cooperatiste de credit, acestia vor fi persoane fizice sau societati lichidatoare. Lichidatorii persoane fizice sau reprezentantii permanenti - persoane fizice - ai societatii lichidatoare trebuie sa fie lichidatori autorizati, in conditiile legii.

Art. 226 - Pana la preluarea functiei de catre reprezentantii lichidatorului, administratorii continua mandatul lor, cu exceptia celor prevazute la art. 210 din prezenta ordonanta de urgenta.

Art. 227 - Lichidatorul unei organizatii cooperatiste de credit va desemna reprezentantii sai insarcinati cu indeplinirea operatiunilor lichidarii.

Actul de numire a reprezentantilor lichidatorului, precum si orice act ulterior care aduce schimbari in persoana acestora vor fi depuse la oficiul registrului comertului, impreuna cu semnaturile acestora, pentru a fi inscrise de indata si publicate in Monitorul Oficial al Romaniei, Partea a IV-a.

Numai dupa indeplinirea formalitatilor de la alin. 2, reprezentantii lichidatorului vor putea incepe operatiunile lichidarii.

In urma efectuarii publicarii prevazute la alin. 2, nici o actiune nu se poate exercita pentru organizatia cooperatista de credit sau contra acesteia decat in numele lichidatorului sau impotriva lui.

Toate actele emanand de la o organizatie cooperatista de credit trebuie sa arate ca aceasta este in lichidare.

Art. 228 - Lichidatorul are aceeasi raspundere ca si administratorii.

Art. 229 - Administratorii vor prezenta lichidatorului o dare de seama asupra gestiunii pentru timpul trecut de la ultimul bilant contabil aprobat si pana la inceperea lichidarii.

Lichidatorul are dreptul sa aprobe darea de seama si sa faca sau sa sustina eventualele contestatii cu privire la aceasta.

Art. 230 - Cand gestiunea trece peste durata unui exercitiu financiar, darea de seama trebuie anexata la primul bilant pe care lichidatorul il prezinta adunarii generale.

Orice asociat poate face opozitie, in conditiile art. 245, in termen de 15 zile de la publicare.

Toate opozitiile facute vor fi conexate, pentru a fi solutionate printr-o singura sentinta.

Orice asociat are dreptul sa intervina in instanta, iar hotararea va fi opozabila si asociatilor neintervenienti.

Art. 231 - Lichidatorul este dator, indata dupa preluarea functiei, ca impreuna cu administratorii organizatiei cooperatiste de credit sa faca un inventar si sa incheie un bilant, care sa constate situatia exacta a activului si pasivului organizatiei cooperatiste de credit si sa le semneze.

Lichidatorul este obligat sa primeasca si sa pastreze patrimoniul organizatiei cooperatiste de credit, registrele ce i s-au incredintat de administratori si actele acesteia. De asemenea, el va tine un registru cu toate operatiunile lichidarii, in ordinea datei lor.

Lichidatorul va fi asistat in indeplinirea mandatului sau de catre auditorul sau, dupa caz, cenzorii organizatiei cooperatiste de credit in lichidare.

Art. 232 - Daca termenul prevazut la art. 230 alin. 2 a expirat fara sa se faca vreo opozitie, bilantul contabil se considera aprobat de toti asociatii, iar lichidatorul este liberat.

Art. 233 - Lichidatorul va putea:

a) sa stea in judecata si sa fie actionat in interesul lichidarii;

- b) sa execute si sa termine operatiunile referitoare la lichidare;
- c) sa vanda, prin licitatie publica, imobilele si orice avere mobiliara a organizatiei cooperatiste de credit; vanzarea bunurilor nu se va putea face in bloc;
- d) sa faca tranzactii;
- e) sa lichideze si sa incaseze creantele organizatiei cooperatiste de credit, chiar in caz de faliment al debitorilor, dand chitanta;
- f) sa contracteze obligatii cambiale, sa faca imprumuturi neipotecare si sa indeplineasca orice alte acte necesare.

Lichidatorul care intreprinde operatiuni ce nu sunt necesare scopului lichidarii este raspunzator personal de executarea lor.

Impotriva deciziilor lichidatorului, creditorii organizatiei cooperatiste de credit pot face opozitie in conditiile art. 245 din prezenta ordonanta de urgenta.

Art. 234 - La lichidarea unei organizatii cooperatiste de credit, dupa plata datoriilor acesteia, din activul net ramas, se vor distribui membrilor cooperatori, respectiv cooperativelor de credit afiliate, sumele reprezentand contravaloarea partilor sociale subscrise si varsate, precum si dividendele convenite pentru exercitiul financiar in curs. Diferenta ramasa va fi preluata, in cazul lichidarii cooperativelor de credit, de catre casa centrala la care sunt afiliate, iar in cazul lichidarii caselor centrale si a cooperativelor de credit afiliate, de catre Fondul de garantare a depozitelor in sistemul organizatiilor cooperatiste de credit.

In cazul in care activul net ramas nu acopera valoarea totala convenita a partilor sociale, acesta se va distribui proportional cu partile sociale detinute de fiecare.

Art. 235 - Creditorii organizatiei cooperatiste de credit au dreptul de a exercita contra lichidatorului actiunile care decurg din creantele ajunse la termen.

Art. 236 - Daca lichidarea se prelungeste peste durata exercitiului financiar, lichidatorul este obligat sa intocmeasca bilantul contabil anual, conformandu-se dispozitiilor ordonantei de urgenta.

Art. 237 - Lichidarea organizatiei cooperatiste de credit trebuie terminata in cel mult 3 ani de la data dizolvării.

Art. 238 - La terminarea lichidării, lichidatorul intocmeste bilantul contabil final.

Bilantul contabil semnat de lichidator si insotit de raportul auditorului sau, dupa caz, al cenzorilor se va depune, pentru a fi mentionat, la oficiul registrului comertului si se va publica in Monitorul Oficial al Romaniei, Partea a IV-a.

Orice asociat poate face opozitie, in conditiile art. 245 din prezenta ordonanta de urgenta.

Dupa terminarea lichidării, lichidatorul trebuie sa ceara radierea organizatiei cooperatiste de credit din registrul comertului.

Art. 239 - După aprobarea socotelilor și terminarea repartitiei, registrele și actele organizației cooperatiste de credit vor fi păstrate de lichidator, unde orice parte interesată va putea lua cunoștința de ele.

Registrele tuturor organizațiilor cooperatiste de credit vor fi păstrate timp de 5 ani.

Capitolul 4 - Falimentul caselor centrale ale cooperativelor de credit

Art. 240 - O casă centrală este considerată în stare de faliment, dacă se află într-una din următoarele situații:

- a) casa centrală nu a onorat integral creanțele certe, lichide și exigibile, proprii sau garantate de aceasta, de cel puțin 30 de zile;
- b) valoarea indicatorului de solvabilitate al rețelei este mai mică de 2%.

Valoarea indicatorului de solvabilitate al rețelei cooperatiste de credit se va calcula în conformitate cu normele emise de Banca Națională a României în acest sens.

Art. 241 - Procedura falimentului unei case centrale va începe pe baza unei cereri introduse de către Banca Națională a României, de către creditorii casei centrale sau cei ai organizațiilor cooperatiste de credit afiliate, sau de însași casa centrală.

Tribunalul competent să soluționeze cererea este cel în a cărui jurisdicție se află sediul social al casei centrale.

Art. 242 - Caselor centrale constituite în baza prezentei ordonanțe de urgență, aflate în stare de faliment, precum și cooperativelor de credit afiliate lor, care urmează să se lichideze, li se aplică procedura falimentului ce va fi reglementată prin lege specială.

Capitolul 5 - Dispoziții procedurale

Art. 243 - Încheierile judecătorului delegat privitoare la înmatriculare sau la orice alte înregistrări în registrul comerțului sunt supuse numai recursului.

Termenul de recurs este de 15 zile de la data pronunțării încheierii.

Recursul se depune și se menționează în registrul comerțului unde s-a făcut înregistrarea. În termen de 3 zile de la data depunerii, oficiul registrului comerțului înaintează recursul tribunalului sediului organizației cooperatiste de credit.

Motivele recursului se pot depune cu cel puțin două zile înainte termenului de judecată.

Art. 244 - Hotărârile organelor statutare privitoare la modificarea actului constitutiv pot fi atacate de către creditorii sociali și de către alte persoane prejudiciate prin aceste hotărâri.

Art. 245 - Opozitia se face in termen de 30 de zile de la data publicarii hotararii sau a actului aditional modificator in Monitorul Oficial al Romaniei, daca prezenta ordonanta de urgenta nu prevede un alt termen. Ea se depune la oficiul registrului comertului care, in termen de 3 zile de la data depunerii, o va mentiona in registru si o va inainta tribunalului sediului organizatiei cooperatiste de credit.

Opozitia suspenda fata de oponenti executarea hotararii organelor statutare pana la ramanerea definitiva a hotararii judecatoresti, in afara de cazul in care prezenta ordonanta de urgenta prevede altfel. Opozitia se judeca in camera de consiliu a tribunalului, cu citarea partilor.

Hotararea pronuntata asupra opozitiei este supusa numai recursului.

Titlul X - Dispozitii tranzitorii

Art. 246 - Cooperativele de credit – banci populare, casele teritoriale ale cooperativelor de credit, Casa Cooperativelor de Credit – CREDITCOOP, precum si celelalte organizatii ale cooperatiei de credit care sunt organizate si functioneaza pe baza prevederilor Legii nr.109/1996 privind organizarea si functionarea cooperatiei de consum si a cooperatiei de credit, denumite in continuare organizatiile cooperatiei de credit, vor putea opta pentru:

- a) reorganizarea ca organizatii cooperatiste de credit conform dispozitiilor prezentei ordonante de urgenta si autorizarea de catre Banca Nationala a Romaniei;
- b) schimbarea formei juridice in societate comerciala pe actiuni si autorizarea acestora, de catre Banca Nationala a Romaniei, ca banci, potrivit prevederilor Legii nr 58/1998 – Legea bancara si ale prezentei ordonante de urgenta.

Organizatiile cooperatiei de credit care nu solicita in termen de 120 de zile de la data intrarii in vigoare a prezentei ordonante de urgenta autorizarea, de catre Banca Nationala a Romaniei, in conditiile Sectiunilor 1 sau 2 din Capitolul 1 al prezentului titlu, se dizolva prin efectul legii si vor intra in lichidare cu respectarea prevederilor Legii nr. 109/1996 privind organizarea si functionarea cooperatiei de consum si a cooperatiei de credit.

Art. 247 - In termen de 30 de zile de la data intrarii in vigoare a prezentei ordonante de urgenta, organizatiile cooperatiei de credit vor remite Bancii Nationale a Romaniei o declaratie semnata de reprezentantii lor legali, insotita de copia legalizata a certificatului de inmatriculare in registrul comertului si care va cuprinde cel putin informatii referitoare la:

- a) denumirea, adresa sediului social, situatia juridica, raza teritoriala pe care sunt organizate, precum si eventuala asociere la o casa teritoriala a cooperativelor de credit, la Casa Cooperativelor de Credit – CREDITCOOP sau, dupa caz, la o alta organizatie a cooperatiei de credit;
- b) numarul de asociati, valoarea partilor sociale subscribe si varsate, valoarea totala a activelor;
- c) numele presedintelui consiliului de administratie, adresa si numarul de telefon la care acesta poate fi contactat.

Informatiile solicitate la alin. 1 lit. b se vor referi la situatia existenta la sfarsitul lunii anterioare celei intrarii in vigoare a prezentei ordonante de urgenta.

Banca Nationala a Romaniei poate decide asupra prelungirii termenului prevazut la alin. 1 cu cel mult 30 de zile, in cazul unor cereri intemeiate.

Art. 248 - In baza declaratiilor prevazute la art. 247, Banca Nationala a Romaniei va intocmi o lista a organizatiilor cooperatiei de credit, care va fi tinuta la dispozitia acestora prin unitatile sale teritoriale si publicata in doua cotidiene de circulatie nationala in scopul facilitarii diligetelor de reorganizare in baza prezentei ordonante de urgenta.

Organizatiile cooperatiei de credit care nu remit, in forma si la termenele specificate, declaratia prevazuta la art. 247, pierd dreptul de a solicita autorizarea de catre Banca Nationala a Romaniei, se dizolva prin efectul legii si vor intra in lichidare cu respectarea prevederilor Legii nr. 109/1996 privind organizarea si functionarea cooperatiei de consum si a cooperatiei de credit.

Capitolul I - Autorizarea functionarii organizatiilor cooperatiei de credit care, la data intrarii in vigoare a prezentei ordonante de urgenta, sunt organizate si functioneaza potrivit Legii nr. 109/1996 privind organizarea si functionarea cooperatiei de consum si a cooperatiei de credit

Sectionea 1 - Autorizarea organizatiilor cooperatiei de credit care au hotarat sa functioneze in cadrul unei retele in conformitate cu prevederile prezentei ordonante de urgenta

Art. 249 - In termen de 120 de zile de la data intrarii in vigoare a prezentei ordonante de urgenta, organizatiile cooperatiei de credit care sunt organizate si functioneaza potrivit Legii nr. 109/1996 si care au hotarat sa functioneze in cadrul unei retele in conformitate cu prevederile prezentei ordonante de urgenta, vor depune la Banca Nationala a Romaniei o cerere colectiva de autorizare.

Art. 250 - Procesul de autorizare de catre Banca Nationala a Romaniei a organizatiilor cooperatiei de credit care au hotarat sa functioneze in cadrul unei retele in conformitate cu prevederile prezentei ordonante de urgenta cuprinde trei etape:

- a) avizul prealabil de constituire sau, dupa caz, de reorganizare a retelei;
- b) aprobarea constituirii colective sau, dupa caz, a reorganizarii retelei;
- c) autorizarea functionarii casei centrale si a cooperativelor de credit afiliate la aceasta.

Art. 251 - Initiativa privind infiintarea unei retele apartine organizatiilor cooperatiei de credit.

Art. 252 - In vederea obtinerii avizului prealabil de constituire sau, dupa caz, de reorganizare, organizatiile cooperatiei de credit care au hotarat sa functioneze in cadrul unei retele cooperatiste de credit in conformitate cu prevederile prezentei ordonante de urgenta vor prezenta Bancii Nationale a Romaniei, prin persoanele imputernicite, urmatoarea documentatie:

- a) cererea de avizare prealabila a constituirii sau, dupa caz, de reorganizare a retelei;
- b) procura autentica prin care organizatiile cooperatiei de credit desemneaza una sau mai multe persoane sa le reprezinte in relatia cu Banca Nationala a Romaniei, pe perioada

derularii procesului de autorizare; aceste persoane vor reprezenta si membrii fondatori ai organizatiilor cooperatiste de credit care urmeaza sa se infiinteze;

c) proiectul actului constitutiv – cadru si proiectul actului constitutiv al casei centrale;

d) studiul de fezabilitate pentru retea propusa a se constitui sau, dupa caz, a se reorganiza, care va cuprinde cel putin:

-o expunere a motivelor de ordin economic, financiar si social ce justifica constituirea sau, dupa caz, reorganizarea retelei, precum si a obiectivelor propuse a fi realizate in primii doi ani de activitate;

-raza teritoriala de operare a casei centrale;

-numarul propus de cooperative de credit din retea, cu indicarea organizatiilor cooperatiei de credit existente ce urmeaza a se reorganiza in baza prezentei ordonante de urgenta sub forma de cooperative de credit si a cooperativelor de credit propuse a se infiinta, cu mentionarea razelor teritoriale de operare si a numarului existent sau estimat de membri cooperatori sau, dupa caz, de membri cooperatori fondatori ale acestora;

-capitalul agregat existent, precum si cel estimat al retelei, cu defalcare pe fiecare dintre organizatiile cooperatiste de credit componente existente sau propuse a se infiinta;

-pentru organizatiile cooperatiei de credit existente, bilantul contabil intocmit pentru exercitiul financiar anterior anului intrarii in vigoare a prezentei ordonante de urgenta, potrivit reglementarilor legale in vigoare;

-estimari ale bilantului contabil consolidat al retelei pe primii doi ani de activitate, intocmit potrivit reglementarilor emise de Banca Nationala a Romaniei;

-descrierea principalelor produse si servicii propuse a fi oferite in primii doi ani de activitate de fiecare dintre organizatiile cooperatiste de credit ale retelei.

Banca Nationala a Romaniei poate stabili prin reglementari si alte conditii in vederea avizarii prealabile de constituire sau, dupa caz, de reorganizare a retelei si, de asemenea, poate solicita orice informatii si documente suplimentare, daca cele prezentate sunt incomplete sau insuficiente.

Art. 253 - In termen de cel mult 3 luni de la primirea cererii, Banca Nationala a Romaniei va aviza constituirea sau, dupa caz, reorganizarea ori va respinge cererea si va comunica in scris hotararea sa impreuna cu motivele care au stat la baza acesteia in cazul respingerii cererii.

Art. 254 - Cererea de avizare prealabila a constituirii sau, dupa caz, a reorganizarii retelei va fi respinsa daca:

a) documentatia prezentata este incompleta sau nu este intocmita in conformitate cu dispozitiile prezentei ordonante de urgenta, sau cu reglementarile date in aplicarea acesteia;

b) documentatia prezentata este insuficienta pentru a determina daca organizatiile cooperatiste de credit din retea isi vor desfasura activitatea in conformitate cu prezenta ordonanta de urgenta;

c) una sau mai multe organizatii ale cooperatiei de credit existente au inregistrat un nivel negativ al activului net, potrivit bilantului contabil prevazut la art. 252 lit. d) liniuta 5;

d) din evaluarea studiului de fezabilitate se considera ca respectiva retea nu poate asigura realizarea obiectivelor propuse sau ca aceste obiective nu corespund conditiilor existente in raza teritoriala de operare propusa;

e) nu sunt respectate prevederile prezentei ordonante de urgenta sau reglementarile date in aplicarea acesteia de catre Banca Nationala a Romaniei.

Art. 255 - In termen de cel mult 3 luni de la data acordarii avizului prealabil de constituire sau, dupa caz, de reorganizare a retelei, reprezentantii organizatiilor cooperatiei de credit care au hotarat sa functioneze in cadrul unei retele in conformitate cu prevederile prezentei ordonante de urgenta vor prezenta Bancii Nationale a Romaniei, in vederea obtinerii aprobarii de constituire sau, dupa caz, de reorganizare, urmatoarele:

1. pentru cooperativele de credit:

1.1. care urmeaza sa se infiinteze: documentatia prevazuta la art. 78 alin. 1, cu exceptia documentelor prevazute la lit. b, precum si procura autentica prin care membrii cooperatori fondatori desemneaza persoanele mentionate la art. 252 lit. b), pentru a-i reprezenta in procesul de autorizare in relatia cu Banca Nationala a Romaniei;

1.2. care provin din reorganizarea cooperativelor de credit sau caselor teritoriale existente: documentatia prevazuta la art. 78 alin. 1, cu exceptia documentelor prevazute la lit. a, b, c si h, precum si proiectul actului constitutiv rezultat din modificarea documentelor constitutive elaborate in baza Legii nr. 109/1996, in conformitate cu prevederile actului constitutiv - cadru si lista membrilor cooperatori;

2. pentru casa centrala:

2.1. care urmeaza sa se infiinteze: documentatia prevazuta la art. 139 pct. 2, cu exceptia documentelor prevazute la lit. b;

2.2. care urmeaza sa se reorganizeze: documentatia prevazuta la art. 139 pct. 2, cu exceptia documentelor prevazute la lit. a si b, precum si proiectul actului constitutiv rezultat din modificarea documentelor constitutive potrivit prevederilor prezentei ordonante de urgenta si lista cooperativelor de credit care urmeaza sa se afilieze.

In afara documentatiei prevazute la alin. 1, a carei forma va fi stabilita de Banca Nationala a Romaniei prin reglementari, se vor prezenta Bancii Nationale a Romaniei si urmatoarele documente:

a) cerere pentru aprobarea colectiva a constituirii sau, dupa caz, a reorganizarii retelei;

b) proiectul actului constitutiv - cadru si studiul de fezabilitate pentru retea in cazul in care acestea au suferit modificari fata de formele prezentate pentru obtinerea avizului prealabil de constituire sau, dupa caz, de reorganizare a retelei;

c) situatia capitalului agregat al retelei, defalcat pe fiecare dintre organizatiile cooperatiste de credit din retea.

Banca Nationala a Romaniei poate stabili prin reglementari si alte conditii in vederea aprobarii colective a constituirii sau, dupa caz, a reorganizarii retelei si, de asemenea, poate solicita orice informatii si documente suplimentare, daca cele prezentate sunt incomplete sau insuficiente.

Art. 256 - Prevederile art. 140 si 141 din prezenta ordonanta de urgenta se aplica corespunzator si in cazul aprobarii colective a constituirii sau, dupa caz, a reorganizarii retelei.

Art. 257 - In termen de cel mult 4 luni de la comunicarea aprobarii colective de constituire sau, dupa caz, de reorganizare a retelei, casa centrala va prezenta Bancii

Nationale a Romaniei, pentru fiecare dintre organizatiile cooperatiste de credit din retea, urmatoarele documente:

- a) copie legalizata a certificatului de inmatriculare in registrul comertului, insotita, in cazul organizatiilor cooperatiste de credit nou infiintate de documentul prin care s-a facut dovada efectuarii varsamintelor la capitalul social, respectiv de situatia patrimoniului intocmita pentru data actului constitutiv al casei centrale in cazul organizatiilor cooperatiste de credit reorganizate;
- b) dovada detinerii, cu titlu legal, a unui spatiu aferent sediului social, corespunzator ca suprafata si conditii de securitate activitatilor propuse a fi desfasurate;
- c) copie legalizata a actului constitutiv;
- d) comunicare privind existenta reglementarilor proprii, precum si a reglementarilor – cadru, in cazul casei centrale;
- e) situatia capitalului agregat al retelei, defalcat pe fiecare dintre organizatiile cooperatiste de credit din retea.

Art. 258 - Banca Nationala a Romaniei va putea autoriza organizatiile cooperatiste de credit care au hotarat sa functioneze in cadrul unei retele in conditiile prezentei Sectiuni, al caror nivel al capitalului agregat este inferior celui stabilit in conformitate cu art. 94. In aceste cazuri:

- capitalul agregat initial al retelei nu va putea fi mai mic decat jumatate din nivelul minim al capitalului agregat stabilit in conformitate cu art. 94;
- in termen de un an de la data acordarii autorizatiei de functionare a casei centrale, capitalul agregat al retelei trebuie sa atinga nivelul stabilit in conformitate cu art. 94.

Art. 259 - Pe perioada derularii procesului de autorizare a organizatiilor cooperatiste de credit care au hotarat sa functioneze in cadrul unei retele in conditiile prezentei Sectiuni, este interzisa retragerea asociatilor, care vor ramane raspunzatori de pagubele astfel cauzate.

Prevederile alineatului precedent se aplica corespunzator si organizatiilor cooperatiste de credit autorizate in conditiile art. 258 din prezenta ordonanta de urgenta, pana la atingerea nivelului capitalului agregat al retelei stabilit in conformitate cu art. 94.

Art. 260 - Prevederile art. 143-145 si 146 alin. 1 din prezenta ordonanta de urgenta se aplica corespunzator si in cazul autorizarii de functionare a organizatiilor cooperatiste de credit in conformitate cu dispozitiile prezentei Sectiuni.

Art. 261 - Incepand cu data intrarii in vigoare a prezentei ordonante de urgenta si pana la data obtinerii autorizatiei de functionare, organizatiile cooperatiei de credit vor putea initia doar acele activitati cuprinse in documentele lor constitutive intocmite in conformitate cu Legea nr. 109/1996 si permise a fi desfasurate in conformitate cu prezenta ordonanta de urgenta.

Organizatiile cooperatiste de credit din retea vor putea desfasura activitatile bancare prevazute in actele constitutive intocmite in conformitate cu prezenta ordonanta de urgenta incepand cu data eliberarii autorizatiilor de functionare de catre Banca Nationala a Romaniei si in conditiile prevazute de acestea.

In termen de cinci zile de la data efectuarii primei operatiuni bancare, cooperativele de credit nou infiintate vor notifica acest lucru casei centrale la care sunt afiliate. In termen de cinci zile de la data efectuarii primei operatiuni bancare, casele centrale nou infiintate vor notifica acest lucru Bancii Nationale a Romaniei.

Art. 262 - Organizatiile cooperatiei de credit care, in termen de 2 ani de la data intrarii in vigoare a prezentei ordonante de urgenta, nu au obtinut autorizatia de functionare potrivit prezentei sectiuni, se dizolva prin efectul legii.

Secțiunea 2 - Autorizarea organizatiilor cooperatiei de credit care au optat pentru functionarea ca banca in conditiile Legii nr. 58/1998 – Legea bancara

Art. 263 - Organizatiile cooperatiei de credit care au optat pentru functionarea ca banca in conditiile Legii nr. 58/1998 – Legea bancara trebuie sa obtina autorizarea Bancii Nationale a Romaniei.

Art. 264 - Cererea de autorizare va fi inaintata Bancii Nationale a Romaniei, in termen de cel mult 120 de zile de la data intrarii in vigoare a prezentei ordonante de urgenta, in forma stabilita de aceasta. Documentatia care trebuie sa insoteasca cererea, termenele si procedura de autorizare vor fi stabilite prin reglementarile Bancii Nationale a Romaniei.

Art. 265 - Conditiiile in care autorizatia poate fi acordata vor fi reglementate de Banca Nationala a Romaniei si se vor referi, fara a fi limitative, la:

- a) capitalul social subscris si varsat;
- b) calificarea si experienta profesionala a conducatorilor;
- c) studiul de fezabilitate;
- d) actionarii semnificativi;
- e) structura actionariatului;
- f) sediul;
- g) auditorul independent;
- h) hotararea adunarii generale privind schimbarea formei juridice in societate comerciala pe actiuni si functionarea ca banca in conditiile Legii nr. 58/1998;
- i) actul constitutiv, incheiat in conformitate cu prevederile Legii nr. 31/1990 privind societatile comerciale, republicata, care sa ateste forma juridica de societate comerciala pe actiuni;
- j) bilantul contabil intocmit pentru data inregistrarii in registrul comertului ca societate comerciala pe actiuni, potrivit modelelor situatiilor financiar-contabile pentru banci si a

normelor metodologice pentru intocmirea si utilizarea acestora, insotit de raportul auditorului independent care va cuprinde opinia acestuia asupra bilantului contabil, precum si calculul indicatorilor prudentiali stabiliti prin reglementarile Bancii Nationale a Romaniei.

Art. 266 - Banca Nationala a Romaniei poate cere unui solicitant sa prezinte orice informatie si documente suplimentare, daca cele prezentate sunt incomplete sau insuficiente.

Art. 267 - Organizatiile cooperatiei de credit care au optat pentru functionarea ca banca in conditiile Legii nr. 58/1998 - Legea bancara trebuie sa detina la autorizare un capital social subscris si varsat cel putin la nivelul capitalului social stabilit pentru banci.

Art. 268 - In termen de cel mult patru luni de la primirea cererii, Banca Nationala a Romaniei va decide cu privire la autorizarea functionarii sau va respinge cererea si va comunica in scris solicitantului hotararea sa, impreuna cu motivele care au stat la baza acesteia.

Respingerea cererii de autorizare a functionarii are ca efect dizolvarea si lichidarea solicitantului, in conformitate cu prevederile Legii nr. 31/1990 privind societatile comerciale, republicata.

Art. 269 - Cererea de autorizare va fi respinsa, daca:

- a) documentatia prezentata este incompleta sau nu este intocmita in conformitate cu dispozitiile legale in vigoare;
- b) documentatia prezentata este insuficienta pentru a determina daca:
 - banca va desfasura o activitate in conformitate cu prevederile Legii nr. 58/1998;
 - onorabilitatea, pregatirea si experienta profesionala a conducatorilor bancii si calitatea actionarilor semnificativi sunt corespunzatoare pentru indeplinirea obiectivelor prevazute in studiul de fezabilitate si a activitatilor bancare propuse a fi desfasurate;
- c) capitalul social este mai mic decat nivelul minim stabilit de Banca Nationala a Romaniei in conformitate cu art. 267 din prezenta ordonanta de urgenta;
- d) forma juridica este alta decat cea prevazuta la art. 265 lit. i);
- e) din evaluarea studiului de fezabilitate rezulta ca banca nu poate asigura realizarea obiectivelor propuse in conditii compatibile cu buna functionare a sistemului bancar si cu regulile unei practici bancare prudente, care sa asigure clientelei o siguranta satisfacatoare, sau acestea nu corespund conditiilor existente in cadrul segmentului de piata ce urmeaza a fi acoperit de serviciile oferite de banca;
- f) conducatorii bancii, administratorii sau cenzorii acesteia nu au onorabilitatea necesara, calificarea si experienta profesionala adecvate functiei lor, potrivit art. 25 din Legea nr. 58/1998 - Legea bancara, sau cu privire la care a fost luata una dintre masurile prevazute la art. 69 sau 70 din Legea nr. 58/1998;
- g) calitatea actionarilor semnificativi nu corespunde nevoii garantarii unei gestiuni sanatoase si prudente a bancii, pentru cauze cum ar fi:
 - puterea financiara a acestora nu este suficienta pentru a evita dependenta de dividendele distribuite sau de alte avantaje pe care le-ar putea obtine de la banca, in vederea satisfacerii obligatiilor lor financiare in primii 3 ani de activitate a bancii;

- sursa fondurilor utilizate pentru obtinerea participatiei este un credit intern;
- condamnari penale;
- persoanele juridice care au calitatea de actionar semnificativ sunt in functiune de mai putin de 3 ani; se excepteaza persoanele juridice rezultate in urma unei fuziuni sau divizari, in cazul in care una dintre participantele la fuziune, respectiv persoana juridica supusa divizarii, este in functiune de cel putin 3 ani;
- h) nivelul indicatorilor prudentiali prevazuti la art. 265 lit. j) nu se inscrie in limitele stabilite de Banca Nationala a Romaniei pentru banci;
- i) nu sunt respectate prevederile prezentei ordonante de urgenta, ale Legii nr. 58/1998 sau reglementarile date in aplicarea acestora.

Titlul XI - Infractiuni

Art. 270 - Se pedepseste cu inchisoarea de la o luna la un an sau cu amenda intre 5 si 25 milioane lei administratorul, conducatorul sau reprezentantul legal al organizatiei cooperatiste de credit, care, inainte de expirarea termenelor prevazute de ordonanta de urgenta, indeplineste hotararile adunarii generale referitoare la schimbarea formei juridice, la fuziunea ori la divizarea organizatiei cooperatiste de credit.

Art. 271 - Se pedepseste cu inchisoare de la o luna la un an sau cu amenda intre 5 si 25 milioane lei conducatorul, administratorul sau reprezentantul legal al organizatiei cooperatiste de credit care:

1. incalca, chiar prin persoane interpuse sau prin acte simulate, dispozitiile art. 55;
2. nu convoaca adunarea generala in cazul in care avea aceasta obligatie, in conformitate cu prevederile prezentei ordonante de urgenta ;
3. incepe operatiuni bancare in numele unei organizatii cooperatiste de credit inainte de eliberarea, de catre Banca Nationala a Romaniei, a autorizatiei de functionare, sau, in cazul organizatiilor cooperatiste de credit care au functionat pe baza prevederilor Legii 109/1996 si care au optat pentru reorganizarea prevazuta la art. 246 lit. a) din prezenta ordonanta de urgenta, desfasoara activitati cu incalcarea prevederilor art. 261 din prezenta ordonanta de urgenta;
4. emite titluri negociabile reprezentand parti sociale ale unei organizatii cooperatiste de credit.

Cu pedeapsa prevazuta la alin. 1 se sanctioneaza si conducatorii care isi exercita functia in care au fost numiti inainte de obtinerea aprobarilor prevazute de prezenta ordonanta de urgenta, precum si membrul cooperatist care incalca dispozitiile art. 36 din prezenta ordonanta de urgenta.

Art. 272 - Se pedepseste cu inchisoare de la o luna la un an sau cu amenda intre 5 si 25 milioane lei cenzorul care nu convoaca adunarea generala, in cazurile in care este obligat prin prezenta ordonanta de urgenta.

Se pedepseste cu amenda intre 10 si 50 milioane lei, auditorul care nu convoaca adunarea generala, in cazurile in care este obligat prin prezenta ordonanta de urgenta sau care nu aduce la cunostinta organelor de cercetare penala, adunarii generale, casei centrale, Bancii Nationale a Romaniei, actele frauduloase ale unui administrator sau angajat care a adus prejudicii organizatiei cooperatiste de credit.

Art. 273 - Se pedepseste cu inchisoare de la o luna la un an si cu amenda intre 20 și 50 milioane lei orice conducator al unei organizatii cooperatiste de credit care incalca prevederile art. 188 din prezenta ordonanta de urgenta, care obstructioneaza in orice mod exercitarea inspectiilor sau care, in mod intentionat, comunica informatii inexacte acestora.

Cu pedeapsa prevazuta la alin. 1 se pedepseste si administratorul sau conducatorul care nu face demersurile necesare in vederea dizolvarii si lichidarii organizatiilor cooperatiei de credit aflate in situatia prevazuta la art. 262 din prezenta ordonanta de urgenta.

Art. 274 - Nerespectarea dispozitiilor art. 70 din prezenta ordonanta de urgenta se pedepseste cu inchisoarea de la 3 luni la 3 ani.

Hotararile luate de adunarile generale in baza unui raport al unui cenzor sau auditor independent numit cu incalcarea dispozitiilor art. 70 nu pot fi anulate din cauza incalcarii dispozitiilor cuprinse in acel articol.

Cu pedeapsa prevazuta la alin.1 se pedepseste si membrul cooperador, administratorul, conducatorul si cenzorul care exercita functiile sau insarcinarile lor cu incalcarea dispozitiilor prezentei ordonante de urgenta referitoare la incompatibilitate.

Art. 275 - Se pedepseste cu inchisoare de la 6 luni la 3 ani sau cu amenda intre 50 si 100 milioane lei membrul cooperador sau reprezentantul cooperativei de credit, care isi ia - in schimbul unui avantaj material - obligatia de a vota intr-un anumit sens in adunarile generale sau de a nu lua parte la vot, precum si persoana care determina pe un membru cooperador sau un reprezentant al unei cooperative de credit ca, in schimbul unei sume de bani sau al unui alt avantaj material, sa voteze intr-un anumit sens in adunarile generale ori sa nu ia parte la vot.

Nerespectarea prevederilor alin. 1 de catre cooperativele de credit se pedepseste cu amenda intre 50 si 200 milioane lei.

Art. 276 - Se pedepseste cu inchisoare de la 6 luni la 3 ani sau cu amenda intre 50 si 100 milioane lei membrul cooperador, administratorul, conducatorul sau reprezentantul legal al organizatiei cooperatiste de credit, care a impiedicat desemnarea cenzorului sau, dupa caz, a auditorului independent sau care nu i-a convocat la adunarile generale.

Aceleasi pedepse se aplica si in cazul in care acestia impiedica in mod intentionat verificarile sau controalele cenzorilor sau auditorului sau care refuza sa comunice documentele necesare exercitarii misiunii de control, in special contracte, registre, documente contabile si registrele de procese-verbale.

Art. 277 - Se pedepseste cu inchisoare de la unu la 3 ani membrul cooperador, administratorul, conducatorul sau reprezentantul legal al organizatiei cooperatiste de credit, care:

1. achizitioneaza, in contul organizatiei cooperatiste de credit, valori mobiliare la un pret pe care il stie vadit superior valorii lor efective sau vinde, pe seama organizatiei cooperatiste de credit, valori mobiliare pe care aceasta le detine, la preturi despre care are

- cunostinta ca sunt vadit inferioare valorii lor efective, in scopul obtinerii, pentru el sau pentru alte persoane, a unui folos in paguba organizatiei cooperatiste de credit;
2. foloseste, cu rea-credinta, bunuri sau creditul de care se bucura organizatia cooperatista de credit, intr-un scop contrar intereselor acesteia sau in folosul lui propriu ori pentru a favoriza o alta persoana juridica in care are interese direct sau indirect;
 3. raspandeste stiri false sau intrebuinteaza alte mijloace frauduloase referitoare la organizatia cooperatista de credit in scopul obtinerii, pentru el sau pentru alte persoane, a unui folos in paguba organizatiei respective;
 4. incaseaza sau plateste dividende, sub orice forma, din beneficii fictive sau care nu puteau fi distribuite, in lipsa de bilant contabil ori contrarii celor rezultate din acesta;
 5. incalca dispozitiile art. 18 si 102 din prezenta ordonanta de urgenta.

Art. 278 - Se pedepseste cu inchisoare de la 6 luni la 5 ani membrul cooperador, administratorul, conducatorul sau reprezentantul legal al organizatiei cooperatiste de credit, care:

1. prezinta, cu rea-credinta, in prospectele, rapoartele si comunicari adresate persoanelor interesate, date neadevarate asupra constituirii organizatiei ori asupra conditiilor economice ale acesteia sau ascunde, cu rea-credinta, in tot sau in parte, asemenea date, in vederea producerii unei consecinte juridice;
2. prezinta, cu rea-credinta, membrilor cooperadori, organizatiilor cooperatiste afiliate sau Bancii Nationale a Romaniei, un bilant contabil inexact sau date inexacte asupra conditiilor economice ale societatii, in vederea ascunderii situatiei ei reale.

Art. 279 - Se pedepseste cu inchisoare de la 6 luni la 5 ani administratorul, conducatorul sau reprezentantul legal al organizatiei cooperatiste de credit, care ia hotarari ce contravin dispozitiilor art. 151 din prezenta ordonanta de urgenta.

Cu aceeasi pedeapsa se sanctioneaza si nerespectarea prevederilor art. 177-179 din prezenta ordonanta de urgenta.

Art. 280 - Se pedepsesc cu inchisoare de la 3 la 12 ani persoanele vinovate de bancruta frauduloasa, constand in una dintre urmatoarele fapte:

- a) falsificarea, sustragerea sau distrugerea evidentelor organizatiei cooperatiste de credit ori ascunderea unei parti din activul acesteia; infatisarea de datorii inexistente sau prezentarea in registrele organizatiei cooperatiste de credit, in alt act ori in bilantul contabil, a unor sume nedatorate, fiecare dintre aceste fapte fiind savarsite in vederea diminuarii aparente a valorii activelor;
- b) instrainarea, in frauda creditorilor si a retelei cooperatiste de credit, in caz de faliment, a unei parti din active.

Art. 281 - Faptele prevazute in prezentul titlu, daca potrivit Codului penal sau unor legi speciale, constituie infractiuni mai grave, se pedepsesc in conditiile si cu sanctiunile acolo prevazute.

Titlul XII - Dispozitii finale

Art. 282 - Toate autorizatiile emise potrivit prezentei ordonante de urgenta se evidentiaza de catre Banca Nationala a Romaniei in registrul organizatiilor cooperatiste de credit, care este permanent accesibil publicului, cu exceptia celor acordate potrivit prevederilor Titlului X Sectiunea 2 - Autorizarea organizatiilor cooperatiei de credit care au optat pentru functionarea ca banca in conditiile Legii nr. 58/1998 - Legea bancara, care se evidentiaza in registrul bancar.

Art. 283 - Se interzice oricarei persoane care nu are autorizatie de functionare emisa de Banca Nationala a Romaniei sa utilizeze sintagmele "organizatie cooperatista de credit", "cooperativa de credit", "casa centrala a cooperativelor de credit" sau derivate ale acestora in legatura cu denumirea, emblema, o activitate, un produs sau un serviciu, cu exceptia cazului in care aceasta utilizare este stabilita sau recunoscuta prin lege, sau printr-un acord international.

- Constituie infractiuni si se pedepsesc cu inchisoare de la o luna la doi ani sau cu amenda intre 30 si 60 milioane lei savarsirea de catre persoanele fizice a faptelor prevazute la alin. 1.

Art. 284 - Prezenta ordonanta de urgenta intra in vigoare la 30 de zile de la data publicarii ei in Monitorul Oficial al Romaniei.

Ordonanta de urgenta se completeaza cu dispozitiile legale aplicabile bancilor, in masura in care acestea nu contravin prevederilor prezentei ordonante de urgenta.

In mod corespunzator, se vor adapta prevederile Legii nr. 101/1998 privind Statutul Bancii Nationale a Romaniei.

Art. 285 - Banca Nationala a Romaniei va elabora reglementari si ordine in aplicarea acestei ordonante de urgenta ce vor fi publicate in Monitorul Oficial al Romaniei, Partea I.

Art. 286 - La 120 de zile de la data intrarii in vigoare a prezentei ordonante de urgenta se abroga Titlul III - Cooperativa de credit - banca populara, Titlul IV - Casa teritoriala a cooperativelor de credit, Titlul VI - Casa cooperativelor de credit - CREDITCOOP, precum si celelalte dispozitii referitoare la organizatiile cooperatiei de credit din Legea 109/1996 privind organizarea si functionarea cooperatiei de consum si a cooperatiei de credit, publicata in Monitorul Oficial al Romaniei, Partea I, nr. 252 din 18 octombrie 1996, cu modificarea corespunzatoare a titlului acesteia, cu exceptia celor aratate la alin. 2 al prezentului articol, la art. 246 alin. 2 si la art. 262.

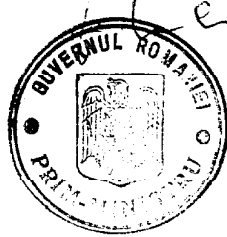
La 120 de zile de la data intrarii in vigoare a prezentei ordonante de urgenta se abroga Ordonanta de Urgenta a Guvernului nr. 114/1999 pentru suspendarea aplicarii dispozitiilor art. 59 din Legea nr. 109/1996, publicata in Monitorul Oficial al Romaniei, Partea I, nr. 312 din 30 iunie 1999, precum si orice dispozitii contrare.

Art. 287 - Organizatiilor cooperatiei de credit care au optat pentru autorizarea de catre Banca Nationala a Romaniei in conditiile prezentei ordonante de urgenta le raman

aplicabile, pana la data obtinerii autorizatiei de functionare, prevederile Legii 109/1996, in masura in care acestea nu contravin prezentei ordonante de urgenta.

PRIM - MINISTRU

MUGUR CONSTANTIN ISARESCU



CONTRASEMNEAZA:

Ministrul Finantelor

[Signature]
Decebal Traian Remes

Guvernatorul Bancii Nationale a Romaniei

Emil Iota Ghizari

*[Handwritten note: FIARA BOGSA
VE GVENTATO L]*

Ministrul de Interne

[Signature]
Constantin Dudu Ionescu

Ministrul Agriculturii si Alimentatiei

[Signature]
Ioan Avram Muresan

Ministrul Functiei Publice

[Signature]
Vlad Rosca

*[Handwritten note: Monon
Paijol]*

Bucuresti, 29 iunie 2000⁷²
Nr. 97