



# Parlamentul României

## Senat

**Comisia pentru buget, finanțe, activitate bancară și piață de capital**

Nr. XXII / 870 / 23.09.2014

### RAPORT

**la propunerea legislativa privind organizarea și funcționarea caselor de ajutor reciproc**

**L247/2014**

În conformitate cu prevederile art.68 din Regulamentul Senatului, cu modificările ulterioare, Comisia pentru buget, finanțe, activitate bancară și piața de capital, prin adresa **L247/2014**, a fost sesizată de către Biroul permanent al Senatului, în vederea dezbaterii și elaborării raportului asupra propunerii legislative menționate, inițiată de: Nicolae Șerban - senator PSD.

**Obiectul de reglementare** al propunerii legislative îl reprezintă crearea cadrului legal pentru organizarea și funcționarea caselor de ajutor reciproc, în dubla lor calitate de structuri asociative nepatrimoniale și de instituții financiare nebankare, precum și pentru asocierea acestora în federații și confederații și pentru afilierea la structuri asociative internaționale, urmărindu-se îmbunătățirea serviciilor financiare oferite membrilor acestora persoane fizice și întărirea rolului social al caselor de ajutor reciproc în comunitățile pe care le deservește.

**Consiliul Legislativ** a avizat favorabil propunerea legislativă.

**Comisia juridică, de numiri, disciplină, imunități și validări** a transmis aviz negativ.

La dezbaterile propunerii legislative au participat, în conformitate cu prevederile art.61 din Regulamentul Senatului, cu modificările ulterioare, reprezentanții Ministerului Finanțelor Publice, Bancii Naționale a României și Uniunii Naționale a Caselor de Ajutor Reciproc ale Salariatilor din România.

Comisia a solicitat puncte de vedere cu privire la această inițiativă legislativă din partea Ministerului Finanțelor Publice, Bancii Naționale a României, Ministerului Justiției și Autorității Naționale pentru Protecția Consumatorilor.


Membrii Comisiei au analizat inițiativa legislativă, avizele primite și punctele de vedere solicitate și au hotărât, cu 5 voturi „pentru”, și 1 vot „împotriva”, să adopte **raport de respingere**.

**Amendamentele respinse** sunt cuprinse în anexa la prezentul raport.

Comisia pentru buget, finanțe, activitate bancară și piața de capital supune spre dezbateră și adoptare, Plenului Senatului, **raportul de respingere a propunerii legislative**.

In raport cu obiectul de reglementare, propunerea legislativa face parte din categoria legilor **ordinare**.

Potrivit prevederilor art.75 alin.(1) din Constituția României și ale art.88 din Regulamentul Senatului, cu modificările ulterioare, **Senatul este prima Cameră sesizată**.

  
**Președinte,**  
**Senator Viorel Arcas**

**Secretar,**  
**Senator Leonardo Badea**



**Amendamente respinse**  
**la propunerea legislativa privind organizarea si functionarea caselor de ajutor reciproc**

L247/2014

Nr. crt	Text propunere legislativa	Amendamente	Motivatie
1	<p><b>Art.1</b>            Prezenta lege reglementeaza cadrul general pentru organizarea si functionarea caselor de ajutor reciproc pe teritoriul Romaniei, asocierea acestora in federatii si confederatii, precum si pentru afilierea internationala.</p>	<p><b>Art.1 nemodificat.</b></p>	<p><b>Amendamentele au fost respinse cu majoritate de voturi.</b></p>
2	<p><b>Art. 2</b>  <b>In intelesul</b> prezentei legii, termenii utilizati se definesc dupa cum urmeaza:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- <b>casa de ajutor reciproc</b> - asociatie fara scop patrimonial, persoana juridica de drept privat, care se constituie si funcjioneaza potrivit dispozijiilor legale si reglementarilor interne;</li> <li>- <b>fond social</b> - fond banesc constituit din contributia acumulata a membrilor;</li> <li>- <b>membru</b> - persoana fizica ce obtine venituri legale, astfel cum sunt definite in Codul Fiscal, ce indeplineste cerintele legale si formalitatile procedurale pentru asociere in cadrul unei case de ajutor reciproc;</li> <li>- <b>federatie</b> - asocierea a doua sau mai multe case de ajutor reciproc, constituite potrivit dispozijiilor legale privind asocierea persoanelor juridice;</li> <li>- <b>afiliere</b> - aderarea unei case de ajutor reciproc ori a unei federatii la o structura asociativa constituita la nivel national sau international;</li> </ul>	<p><b>“ Art.2- In sensul prezentei legi, termenii si expresiile de mai jos, au urmatoarele semnificatii:”</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li><b>a) casa de ajutor reciproc</b> - asociatie fara scop patrimonial, persoana juridica de drept privat, care se constituie si funcjioneaza potrivit dispozijiilor legale si reglementarilor interne;</li> <li><b>b) fond social</b> – fond bănesc constituit din contributia acumulată a membrilor; <b>contributia se restituie integral la încetarea calitatii de membru, potrivit reglementărilor interne;</b></li> <li><b>c) membru</b> - persoana fizica ce obtine venituri legale, astfel cum sunt definite in Codul Fiscal, ce indeplineste cerintele legale si formalitatile procedurale pentru asociere in cadrul unei case de ajutor reciproc;</li> <li><b>d) federatie</b> - asocierea a doua sau mai multe case de ajutor reciproc, constituite potrivit dispozijiilor legale privind asocierea persoanelor juridice;</li> <li><b>e) afiliere</b> - aderarea unei case de ajutor reciproc ori a unei federatii la o structura asociativa constituita la nivel national sau international;</li> </ul>	<p>Observatie a Consiliului Legislativ (definitiiile au fost identificate prin literele alfabetului).</p> <p>Este necesară mentionarea expresă a restituirii integrale a contributiei la momentul la care calitatea de membru încetează.</p> <p><b>Autor senator: Serban Nicolae</b></p>

	<p>- <b>reglementari interne</b> - ansamblu de norme si proceduri stabilite prin statut, regulament si orice alt <b>act cu caracter normativ</b> emis de fiecare casa de ajutor reciproc sau de o federatie, aplicabil exclusiv membrilor acesteia, cu respectarea legii;</p> <p>- <b>imprumut cu dobanda</b> - forma specifica de intrajutorare financiara a membrilor unei case de ajutor reciproc, realizata in baza legii si reglementarilor interne ale fiecareia;</p> <p>- <b>cadru fiscal general</b> - ansamblul normelor de drept comun care reglementeaza activitatile financiare ale persoanelor juridice de drept privat, fara scop patrimonial;</p> <p>- <b>reguli de prudentialitate</b> - set de norme si proceduri stabilite potrivit legii si dispozitiilor emise de organismele de reglementare si supraveghere, precum si celor stabilite prin reglementari interne ale caselor de ajutor reciproc, in vederea determinarii conditiilor de risc si previziune in acordarea de imprumuturi;</p> <p>- casa de ajutor reciproc specializata - casa de ajutor reciproc organizata potrivit unei legi speciale sau care adauga la cerintele legale criterii suplimentare pentru asociere - pensionari, studenti, salariati ai unei societati comerciale sau regii autonome, salariati in cadrul unei ramuri industriale, membri ai unei confesiuni religioase, persoane cu domiciliul in aceeasi unitate administrativ-teritoriala s.a.;</p> <p>- <b>uniune de credit</b> - structura asociativa fara scop patrimonial, cu scop si activitati identice cu casa de ajutor reciproc, ce utilizeaza o denumire derivata din practica internationala.</p>	<p><b>f) reglementări interne</b> – ansamblu de norme si proceduri stabilite prin statut, regulament si orice alt <b>act obligatoriu</b> emis de fiecare casă de ajutor reciproc sau de o federatie, aplicabil exclusiv membrilor acesteia, cu respectarea legii;</p> <p><b>g) imprumut cu dobanda</b> - forma specifica de intrajutorare financiara a membrilor unei case de ajutor reciproc, realizata in baza legii si reglementarilor interne ale fiecareia;</p> <p><b>h) cadru fiscal general</b> - ansamblul normelor de drept comun care reglementeaza activitatile financiare ale persoanelor juridice de drept privat, fara scop patrimonial;</p> <p><b>i) reguli de prudentialitate</b> - set de norme si proceduri stabilite potrivit legii si dispozitiilor emise de organismele de reglementare si supraveghere, precum si celor stabilite prin reglementari interne ale caselor de ajutor reciproc, in vederea determinarii conditiilor de risc si previziune in acordarea de imprumuturi;</p> <p><b>j) casă de ajutor reciproc specifică</b> – casă de ajutor reciproc care adaugă cerintelor legale cu caracter general pentru asociere criterii specifice – studenti, salariati ai unei societăți comerciale sau regii autonome, salariati sau fosti salariati în cadrul unei ramuri industriale, membri ai unei confesiuni religioase s.a.;</p> <p><b>k) uniune de credit</b> - structura asociativa fara scop patrimonial, cu scop si activitati identice cu casa de ajutor reciproc, ce utilizeaza o denumire derivata din practica internationala.</p>	<p>Observatie a Consiliului Legislativ.</p> <p>Pentru precizia exprimarii si evitarea unor confuzii cu casele de ajutor reciproc ale pensionarilor si cu altele similare.</p>
3	<p><b>Art.3</b> Obiectul de activitate al casei de ajutor reciproc il constituie intrajutorarea financiara a membrilor sai, prin acordarea, la cerere, de imprumuturi cu dobanda. Dobanda este utilizata exclusiv pentru constituirea fondului social,</p>	<p><b>Art.3</b> Obiectul de activitate al casei de ajutor reciproc il constituie intrajutorarea financiara a membrilor sai, prin acordarea, la cerere, de imprumuturi cu dobanda. Dobânda este utilizată, după deducerea</p>	<p>Pentru a permite, în mod explicit, si posibilitatea constituirii altor fonduri, stabilite de C.A.R. în conditiile legii.</p>

	dupa deducerea cheltuielilor, potrivit legii si reglementarilor interne.	cheltuielilor, pentru constituirea fondului social precum si a altor fonduri, stabilite potrivit reglementărilor interne, în condițiile legii.	<b>Autor: senator Serban Nicolae</b>
4	<p><b>Art. 4</b></p> <p>(1) Casa de ajutor reciproc se constituie prin asocierea persoanelor fizice, pe baza liberului consimtamant al membrilor si al contributiei lor banesti, in vederea sprijinirii si intrajutorarii financiare a acestora.</p> <p>(2) Casele de ajutor reciproc, constituite potrivit dispozitiilor prezentei legi se pot asocia in federatii in scopul asigurarii unei reprezentari unitare la nivel national si international. O casa de ajutor reciproc nu poate fi asociata, in acelasi timp, decat intr-o singura federatie.</p> <p>(3) Federatiile monitorizeaza casele de ajutor reciproc asociate, pentru asigurarea stabilitatii lor financiare si pot presta servicii adaptate activitatii acestora, cu respectarea dispozitiilor legale.</p> <p>(4) Federatiile se pot afilia unor structuri asociative internationale, fara scop patrimonial si pot incheia conventii de colaborare ori reprezentare cu structuri similare din alte tari.</p> <p>(5) Doua sau mai multe federatii pot constitui o confederatie. O federatie se poate asocia uneia sau mai multor confederatii, daca scopul, obiectivele ori reglementarile acestora nu contravin prezentei legi.</p> <p>(6) Procedurile prin care casele de ajutor reciproc dobandesc sau pierd calitatea de membru intr-o federatie, precum si cele privind afilierea si dezafilierea internajionala sunt stabilite prin lege si reglementari interne.</p>	<p><b>Art. 4</b></p> <p>(1) <b>nemodificat</b></p> <p>(2) <b>nemodificat</b></p> <p>(3) Federatiile monitorizează <b>si supraveghează</b> casele de ajutor reciproc asociate, pentru asigurarea stabilității lor financiare și pot presta servicii adaptate activității acestora, cu respectarea dispozitiilor legale.</p> <p>(4) <b>nemodificat</b></p> <p>(5) <b>nemodificat</b></p> <p>(6) <b>nemodificat</b></p>	<p>Este necesară mentionarea expresă a supravegherii C.A.R. realizată de federatia la care este asociată, coroborat cu eliminarea dispozitiei privind supravegherea C.A.R. de către terte persoane publice ori private.</p> <p><b>Autor: senator Serban Nicolae</b></p>

<p>5</p>	<p><b>Art. 5</b></p> <p>(1) Casa de ajutor reciproc acorda imprumuturi cu dobanda exclusiv membrilor sai, din sursele constituite potrivit legii si reglementarilor interne.</p> <p>(2) Imprumulul cu dobanda, forma de intrajutorare financiara reciproca, se acorda prin contract de credit, in conditiile si procedura stabilite prin lege si reglementari interne ale fiecărei case de ajutor reciproc.</p> <p>(3) Contractul de credit constituie titlu executoriu, in conditiile legii.</p> <p>(4) Prin reglementari interne, casa de ajutor reciproc are obligajia de a stabili reguli de prudentialitate in acordarea imprumuturilor si de a se asigura ca prin gestiunea fondurilor, rezervelor si lichiditatilor disponibile nu este afectat echilibrul financiar propriu.</p> <p>(5) Sumele necesare acordarii de imprumuturi au ca surse:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- fondul social;</li> <li>- dobanda aferenta imprumuturilor acordate, dupa deducerea cheltuielilor statutare</li> <li>- sumele puse la dispozitie, fara dobanda, de federatia in care este asociata;</li> <li>- alte surse legale ale casei de ajutor reciproc.</li> </ul>	<p><b>Art. 5</b></p> <p>(1) <b>nemodificat.</b></p> <p>(2) Imprumulul cu dobanda, forma de intrajutorare financiara reciproca, se acorda prin contract de credit, in conditiile si <b>prin</b> procedura stabilite prin lege si reglementari interne ale fiecărei case de ajutor reciproc.</p> <p>(3) Contractul de credit, <b>inclusiv garantiile aferente acestuia</b>, constituie titlu executoriu, în conditiile legii.</p> <p>(4) <b>nemodificat</b></p> <p>(5) Sumele necesare acordării de împrumuturi au ca surse:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>a) fondul social;</li> <li>b) dobânda aferentă împrumuturilor acordate, după deducerea cheltuielilor statutare;</li> <li><b>c) capitalurile proprii ale casei de ajutor reciproc;</b></li> <li>d) sumele puse la dispozitie, fără dobândă, de federatia în care este asociată;</li> <li>e) alte surse legale ale casei de ajutor reciproc.</li> </ul>	<p>Observatie a Consiliului Legislativ</p> <p>Pentru acuratetea juridică a textului este necesară includerea în text a garantiilor aferente contractului de credit.</p> <p><b>Autor: senator Serban Nicolae</b></p> <p>În textul initial a fost omisă categoria capitalurilor <b>proprii ale C.A.R.</b> între sursele de consituire a fondului de împrumuturi.</p> <p><b>Autor: senator Serban Nicolae</b></p>
<p>6</p>	<p><b>Art. 6</b></p> <p>Caselor de ajutor reciproc le sunt aplicabile dispozitiile legale privind cadrul fiscal general si, in masura in care nu contravin prezentei legi, dispozitiile privind activitatea institutiilor financiare nebankare si cele privind protectia consumatorului.</p>	<p><b>Art. 6</b></p> <p>(1) <b>Ca persoane juridice de drept privat, casele de ajutor reciproc si federatiile acestora se organizează si functionează potrivit dispozitiilor prevăzute pentru asociatii si fundatii.</b></p> <p>(2) Caselor de ajutor reciproc <b>si federatiilor</b></p>	<p>Pentru a clarifica natura juridică a C.A.R. ca pesoane juridice de drept privat si pentru a nu include în prezenta lege toate dispozitiile</p>

		<p><b>acestora</b> le sunt aplicabile dispozitiile legale privind cadrul fiscal general <b>specifice asociatiilor fără scop patrimonial</b> si, în măsura în care nu contravin prezentei legi, dispozitiile privind activitatea institutiilor financiare nebankare si cele privind protectia consumatorului.</p> <p><b>(3) Actele si operatiunile caselor de ajutor reciproc, efectuate în legatură cu obiectul de activitate al acestora, sunt scutite de taxe si impozite.</b></p>	<p>comune privind organizarea si functionarea asociatiilor si fundatiilor. (v. art. 8 alin. (2). Textul initial al art. 6 devine alin. (2) al aceluasi articol. Dispozitia este în vigoare si în prezent în legislatia privind casele de ajutor reciproc ale salariatilor si cele ale pensionarilor <b>Autor: senator Serban Nicolae</b></p>
7	<p><b>Art. 7</b> In conditiile legii si reglementarilor interne, casele de ajutor reciproc si federatiile acestora:</p> <p>a) pot desfasura activitati economice directe, cu caracter accesoriu obiectului de activitate, exclusiv în vederea asigurarii propriei functionari si desfasurarii activitatilor specifice;</p> <p>b) pot înfiinta <b>societati comerciale</b>, ale caror dividende, daca nu se reinvestesc în aceleasi <b>societati comerciale</b>, se folosesc pentru constituirea resurselor financiare ale casei de ajutor reciproc, sau federatiei, dupa caz;</p> <p>c) pot desfasura activitati cu caracter social ori cultural, actiuni de popularizare a activitatii si specificului casei de ajutor reciproc sau federatiei, precum si alte activitati de sustinere a vietii comunitatilor.</p>	<p><b>Art. 7</b></p> <p>a) <b>nemodificat</b></p> <p>b) pot înfiinta <b>societăți</b>, ale căror dividende, dacă nu se reinvestesc în aceleași <b>societăți</b>, se folosesc pentru constituirea resurselor financiare ale casei de ajutor reciproc sau federatiei, după caz;</p> <p>c) <b>nemodificat</b></p>	<p>Modificarea din „societăți comerciale” în „societăți” este rezultată din avizul Consiliului Legislativ. <b>Autor: senator Serban Nicolae</b></p>
8	<p><b>Art. 8</b> (1) Controlul si supravegherea activitatii caselor de ajutor reciproc si a federatiilor acestora se realizeaza de Ministerul Finanjelor Publice si de</p>	<p><b>Art. 8</b> <b>Controlul legal al activității caselor de ajutor reciproc si a federatiilor acestora se realizează de Ministerul Finantelor Publice si de alte autorități</b></p>	<p>Pentru acuratetea formulării si corelarea cu amendamentul de la</p>

	alte autoritati publice stabilite prin lege. (2) Caselor de ajutor reciproc si federatiilor acestora le sunt aplicabile cadrul fiscal general si reglementarile fiscale specifice asociatiilor fara scop patrimonial.	publice stabilite prin lege. <b>(2) se elimina</b>	la art. 4 la alin. (3) <b>(alin.(2) a fost eliminat ca rezultat al contopirii cu art.6 )</b> <b>Autor: senator Serban Nicolae</b>
<b>9</b>	<b>Art. 9</b> Casele de ajutor reciproc si federatiile acestora isi inceteaza activitatea si se dizolva potrivit dispozitiilor legale prevazute pentru asociatiile fara scop patrimonial.	<b>Art. 9 nemodificat.</b>	
<b>10</b>	<b>Art. 11</b> (1) Dispozitiile prezentei legi se aplica si caselor de ajutor reciproc specializate, cu exceptia celor ale caror organizare si functionare sunt reglementate prin legi speciale.  (2) Dispozitiile prezentei legi se aplica uniunilor de credit si oricaror altor structuri asociative, fara scop patrimonial, care acorda imprumuturi membrilor, ca forma de intrajutorare financiara.	<b>Art. 10</b> <b>(1) Dispozitiile prezentei legi nu se aplică caselor de ajutor reciproc ale căror organizare si functionare sunt reglementate prin legi speciale.</b>  (2) Dispozitiile prezentei legi se aplică si <b>caselor de ajutor reciproc specifice</b> , uniunilor de credit si oricăror altor structuri asociative, fără scop patrimonial, care acordă împrumuturi membrilor, ca formă de întrajutorare financiară.	Modificarea este rezultată din avizul Consiliului Legislativ.  În principal, textele celor două articole au fost, inversate si reformulate.  Totodată, se elimină posibilitatea confuziilor cu acte normative cu continut similar aplicabile unor C.A.R. specifice <b>Autor: senator Serban Nicolae</b>
<b>11</b>	<b>Art. 10</b> (1) La data intrarii in vigoare a prezentei legi, Legea nr. 122/1996 privind regimul juridic al caselor de ajutor reciproc ale salariatilor si al uniunilor acestora, precum si orice alte dispozitii contrare, se abroga. (2) In termen de 6 luni de la intrarea in vigoare a legii, casele de ajutor reciproc care functioneaza in baza unor <b>acte normative</b> abrogate prin prezenta lege, au obligatia de a opera modificarile necesare in reglementarile	<b>Art. 11</b> <b>(1) La data intrării în vigoare a prezentei legi, orice dispozitii contrare, se abrogă.</b>  (2) În termen de 6 luni de la intrarea în vigoare a legii, casele de ajutor reciproc care funcționează în baza unor <b>dispozitii legale</b> abrogate prin prezenta lege, au obligatia de a opera modificările necesare în reglementările interne si în activitatea	Modificarea este rezultată din avizul Consiliului Legislativ, pentru respectarea normelor de tehnica legislativa  <b>Autor: senator Serban Nicolae</b>



	interne si in activitatea financiara si de a solicita efectuarea operatiunile legale de inregistrare a acestor modificari..	financiară si de a solicita efectuarea operatiunile legale de înregistrare a acestor modificări.	
<b>12</b>	<p><b>Art. 10</b></p> <p>(1) La data intrarii in vigoare a prezentei legi, Legea nr. 122/1996 privind regimul juridic al caselor de ajutor reciproc ale salariatilor si al uniunilor acestora, <b>precum si orice alte dispozitii contrare, se abroga.</b></p> <p>(2) In termen de 6 luni de la intrarea in vigoare a legii, casele de ajutor reciproc care functioneaza in baza unor acte normative abrogate prin prezenta lege, au obligatia de a opera modificarile necesare in reglementarile interne si in activitatea financiara si de a solicita efectuarea operatiunile legale de inregistrare a acestor modificari.</p>	<p><b>Art.11</b></p> <p>(1) La data intrarii in vigoare a prezentei legi, se abroga Legea nr. 122/1996 privind regimul juridic al caselor de ajutor reciproc ale salariatilor si al uniunilor acestora, <b>republicata in Monitorul oficial al Romaniei, Partea I, nr.261 din 22 aprilie 2009.</b></p> <p>(2) <b>nemodificat.</b></p>	Observatie a Consiliului Legislativ ( art.10 a devenit art.11)