



MONITORUL OFICIAL

AL

ROMÂNIEI

Anul XIV — Nr. 733

PARTEA I
LEGI, DECRETE, HOTĂRÂRI ȘI ALTE ACTE

Marți, 8 octombrie 2002

SUMAR

Nr.	Pagina
LEGI ȘI DECRETE	
541. — Lege privind economisirea și creditarea în sistem colectiv pentru domeniul locativ.....	1-6
770. — Decret pentru promulgarea Legii privind economisirea și creditarea în sistem colectiv pentru domeniul locativ.....	7
ACTE ALE ORGANELOR DE SPECIALITATE ALE ADMINISTRAȚIEI PUBLICE CENTRALE	
284/4.248. — Ordin al ministrului muncii și solidarității sociale și al ministrului educației și cercetării pentru aprobarea Normelor metodologice privind emiterea, gestionarea și arhivarea certificatelor de calificare și a certificatelor de absolvire eliberate pentru programele/cursurile de formare profesională organizate prin Agenția Națională pentru Ocuparea Forței de Muncă	7-16

LEGI ȘI DECRETE

PARLAMENTUL ROMÂNIEI

CAMERA DEPUTAȚILOR

SENATUL

LEGE

privind economisirea și creditarea în sistem colectiv pentru domeniul locativ

Parlamentul României adoptă prezenta lege.

CAPITOLUL I

Obiectul și domeniul de aplicare

Art. 1. — Prezenta lege reglementează activitatea caseilor de economii pentru economisire și creditare în sistem colectiv pentru domeniul locativ, respectiv cea a băncilor pentru economisire și creditare în sistem colectiv pentru domeniul locativ, denumite în continuare *case de economii pentru domeniul locativ*, constituite conform art. 5.

Art. 2. — Obiectul principal al prezentei legi este finanțarea pe termen lung a domeniului locativ prin economisirea și creditarea în sistem colectiv, conform art. 3 lit. b).

CAPITOLUL II

Definiții

Art. 3. — În înțelesul prezentei legi, termenii și expresiile de mai jos au următoarele semnificații:

a) *casă de economii pentru domeniul locativ* — bancă sau casă de economii autorizată să funcționeze în conformitate cu prezenta lege și cu legislația bancară în vigoare;

b) *economisire și creditare în sistem colectiv pentru domeniul locativ* — acceptarea de depozite de la clienți și acordarea acestora de credite cu dobândă fixă din sumele acumulate pentru activități în domeniul locativ;

c) *client* — persoană fizică sau juridică care încheie cu casa de economii pentru domeniul locativ un contract de economisire și creditare în sistem colectiv pentru domeniul locativ, prin care aceasta dobândește, ca urmare a efectuării depunerilor prevăzute în contract, dreptul legal de a primi un credit la dobânda stabilită pentru activități în domeniul locativ;

d) *activități în domeniul locativ*:

1. construirea, cumpărarea, reabilitarea, modernizarea, consolidarea sau extinderea imobilelor cu destinație preponderent locativă;

2. cumpărarea, reabilitarea, modernizarea, consolidarea sau extinderea altor imobile decât cele cu destinație preponderent locativă, cu condiția să fie folosite ca spații locative;

3. cumpărarea de terenuri intravilane sau dobândirea drepturilor de concesiune pentru construirea de imobile cu destinație preponderent locativă;

4. cumpărarea de terenuri intravilane sau dobândirea drepturilor de concesiune în scopul construirii altor imobile decât cele cu destinație preponderent locativă, în limita cotei deținute de spațiile locative din totalul construcției pozitionate pe teren;

5. viabilizarea unor terenuri trecute în intravilan în scopul promovării construcției cartierelor de locuințe;

6. preluarea unor creanțe legate de realizarea activităților prevăzute la pct. 1—5;

7. construirea de spații comerciale, industriale și social-culturale, dacă acestea sunt legate de construcția de locuințe sau dacă ele contribuie, prin amplasarea lor în zonele de locuit, la aprovizionarea acestora sau la satisfacerea nevoilor de ordin social-cultural;

8. lucrări în domeniul locativ angajate de chiriaș în scopul modernizării locuinței;

e) *contract de economisire și creditare în sistem colectiv pentru domeniul locativ*, denumit în continuare *contract de economisire-creditare* — angajamentul părților în baza căruia clientul se obligă să economisească o sumă reprezentând suma minimă de economisire, iar casa de economii pentru domeniul locativ se obligă să acorde un credit cu dobândă fixă pentru diferența dintre suma totală contractată și suma economisită, inclusiv dobânzile și primele acordate, cu obligația ca toate condițiile de repartizare a creditului să fie îndeplinite;

f) *finanțare în baza contractului de economisire-creditare* — creditul cu dobândă fixă obținut de către client în condițiile prevăzute în contractul de economisire-creditare;

g) *finanțare anticipată* — creditul cu dobânda pieței acordat clientului care nu a acumulat încă suma minimă de economisire stabilită de casa de economii pentru domeniul locativ prin contractul de economisire-creditare; acest credit, la care se achită doar dobânda, se transformă în credit cu dobândă fixă în momentul îndeplinirii tuturor condițiilor de repartizare prevăzute în contractul de economisire-creditare;

h) *finanțare intermediară* — creditul cu dobânda pieței acordat clientului care a acumulat suma minimă de economisire stabilită prin contractul de economisire-creditare, dar nu îndeplinește celelalte condiții prevăzute în contractul de economisire-creditare; acest credit, la care se achită doar dobânda, se transformă în credit cu dobândă fixă în momentul îndeplinirii tuturor condițiilor prevăzute în contractul de economisire-creditare;

i) *masa de repartizare* — resurse ale casei de economii pentru domeniul locativ, provenind din depozite, dobânzi aferente, orice alte plăți care majorează soldul economisit, sume rambursate aferente creditelor acordate, prime și

dobânzile aferente lor, alte surse atrase exclusiv în scopul finanțării în baza contractului de economisire-creditare, precum și din surse proprii;

j) *fond special* — fond constituit de casa de economii pentru domeniul locativ în scopul garantării funcționării sistemului din punctul de vedere al tehnicii de economisire și creditare în sistem colectiv pentru domeniul locativ și cu scopul protejării intereselor clienților;

k) *raport individual între client și casa de economii pentru domeniul locativ* — relația dintre aportul bănesc al clientului, calculat pentru fiecare contract de economisire-creditare, și aportul bănesc al casei de economii pentru domeniul locativ, pe care clientul îl obține prin derularea creditului;

l) *raport colectiv între clienți și casa de economii pentru domeniul locativ* — relația dintre suma aporturilor bănești ale clienților și aportul bănesc preconizat al casei de economii pentru domeniul locativ, rezultat din contractele de economisire-creditare al căror proces de economisire a fost încheiat și/sau întrerupt, calculat pe o anumită perioadă;

m) *termen de așteptare* — perioada cuprinsă între data încheierii contractului de economisire-creditare și data la care contractul clientului este repartizat;

n) *tipuri de contracte (tarife)* — modalități alternative de economisire și creditare în sistem colectiv pentru domeniul locativ, puse la dispoziția clienților de casa de economii pentru domeniul locativ, în funcție de suma contractată, de dobânda și termenele de rambursare aferente finanțării în baza contractului de economisire-creditare, precum și în funcție de alte criterii stabilite de casa de economii pentru domeniul locativ;

o) *persoană singură* — persoană necăsătorită, văduvă sau divorțată;

p) *data de repartizare* — data la care soldul economisit și creditul pentru domeniul locativ sunt puse la dispoziția clientului.

CAPITOLUL III

Principii generale

Art. 4. — (1) Casele de economii pentru domeniul locativ pot funcționa numai pe baza autorizației emise de Banca Națională a României.

(2) Caselor de economii pentru domeniul locativ le sunt aplicabile dispozițiile legislației bancare în măsura în care acestea nu contravin prevederilor prezentei legi.

Art. 5. — (1) Casele de economii pentru domeniul locativ se constituie sub forma juridică de societate pe acțiuni, ca filiale ale băncilor/caselor de economii, persoane juridice române sau străine, în baza aprobării Băncii Naționale a României, cu respectarea prevederilor legale în vigoare aplicabile societăților comerciale.

(2) Acționari majoritari ai caselor de economii pentru domeniul locativ pot fi exclusiv bănci/case de economii. Acționari minoritari pot fi bănci/case de economii, societăți comerciale din domeniul imobiliar, societăți de asigurări, organe ale administrației publice centrale și locale, în măsura în care legea o permite, precum și persoane fizice.

(3) Participația cumulată a persoanelor fizice nu poate depăși 5% din capitalul social al caselor de economii pentru domeniul locativ.

Art. 6. — Capitalul social minim al caselor de economii pentru domeniul locativ este stabilit de Banca Națională a României, dar nu poate fi mai mic decât nivelul minim al capitalului social stabilit pentru bănci.

CAPITOLUL IV

Activități permise

Art. 7. — (1) În afara activităților de economisire și creditare în sistem colectiv pentru domeniul locativ, casele de economii pentru domeniul locativ pot desfășura, în limita autorizației acordate, următoarele activități:

- a) finanțarea anticipată și finanțarea intermediară, pe baza contractelor de economisire-creditare;
- b) acordarea de credite pentru activități în domeniul locativ, în condițiile prevăzute la alin. (2);
- c) administrarea creditelor terților și intermedierea creditelor în contul terților, dacă acestea sunt destinate finanțării unor activități în domeniul locativ;
- d) emiterea, în conformitate cu prevederile alin. (2), de garanții pentru acele tipuri de credite obținute de terți, pe care casele de economii pentru domeniul locativ le pot acorda;
- e) primirea de împrumuturi;
- f) efectuarea de plasamente în active cu grad de risc scăzut de credit, potrivit reglementărilor Băncii Naționale a României;
- g) acordarea de credite societăților comerciale la care casele de economii pentru domeniul locativ dețin participații, în condițiile alin. (5);
- h) emiterea și gestiunea instrumentelor de plată și de credit;
- i) plăți și decontări;
- j) transferuri de fonduri;
- k) consultanță financiar-bancară;
- l) operațiuni de mandat cu specific financiar-bancar.

(2) Totalul creanțelor care provin din creditele prevăzute la alin. (1) lit. b) și d) nu poate depăși nivelul reglementat de Banca Națională a României din valoarea aferentă finanțărilor în baza contractelor de economisire-creditare și a finanțărilor acordate potrivit alin. (1) lit. a).

(3) Creanțele din creditele pentru activități în domeniul locativ, precum și din creditele potrivit alin. (1) lit. a) și b), în măsura în care acestea nu sunt garantate prin cesiunea unor drepturi din contractele de economisire-creditare, vor fi garantate prin ipotecă asupra unui imobil aflat în țară. În măsura în care nu există suficiente garanții suplimentare, garantarea nu poate depăși patru cincimi din valoarea de garantare a imobilului ipotecat.

(4) Creanțele aferente finanțării în baza contractului de economisire-creditare, precum și garanțiile aferente nu pot fi cesionate decât pentru activități de economisire și creditare în sistem colectiv pentru domeniul locativ și pentru finanțarea anticipată și intermediară. Aceste dispoziții se aplică și creanțelor corespunzătoare finanțării anticipate și intermediare, precum și garanțiilor aferente lor.

(5) Casele de economii pentru domeniul locativ pot deține participații exclusiv la societăți comerciale al căror obiect de activitate cuprinde activități în domeniul locativ și care desfășoară preponderent astfel de activități, în limita unei treimi din capitalul social al acestora. O participație mai mare este permisă doar la capitalul social al altor case de economii pentru domeniul locativ, cu condiția ca totalul participațiilor la astfel de societăți să nu depășească 20% din fondurile proprii ale casei de economii pentru domeniul locativ.

CAPITOLUL V

Reglementări privind desfășurarea economisirii și creditării în sistem colectiv pentru domeniul locativ

Art. 8. — Casele de economii pentru domeniul locativ vor elabora reglementări proprii privind *Condițiile generale*

de afaceri și Condițiile generale ale contractelor de economisire-creditare, care vor sta la baza tipurilor de contracte (tarifelor) practicate.

Art. 9. — *Condițiile generale de afaceri* se vor referi, fără a fi limitative, la:

- a) calcule privind derularea contractelor de economisire-creditare, cu specificarea raportului individual dintre client și casa de economii pentru domeniul locativ, precum și cu specificarea timpului de așteptare minim, mediu și maxim;
- b) procedura de repartizare a contractelor de economisire-creditare, cu indicarea componentei masei de repartizare, a termenelor de repartizare, a modului de evaluare a îndeplinirii condițiilor de repartizare, precum și stabilirea ordinii de repartizare;
- c) procedura privind calculul resurselor din masa de repartizare, care, temporar, nu pot fi repartizate, al veniturilor suplimentare din plasamentul acestor resurse, precum și indicarea modului de utilizare a fondului special;
- d) modul de calcul al valorii garanției;
- e) procedura de restituire a sumelor economisite în cazul rezilierii contractelor de economisire-creditare;
- f) o procedură de derulare simplificată a contractelor de economisire-creditare, în interesul clienților, în cazul retragerii autorizației de funcționare sau al începerii procedurii falimentului;
- g) finanțarea investițiilor de viabilizare a unor terenuri trecute în intravilan în scopul promovării construcției cartierelor de locuințe;
- h) finanțarea construirii de spații comerciale, industriale și social-culturale, în măsura în care aceasta este permisă conform prevederilor art. 3 lit. d) pct. 7.

Art. 10. — *Condițiile generale ale contractelor de economisire-creditare* trebuie să cuprindă următoarele prevederi:

- a) valoarea și scadența aporturilor clientului și ale casei de economii pentru domeniul locativ, precum și consecințele în cazul întârzierii prestațiilor;
- b) rata dobânzii practicate la depozite și la creditele acordate;
- c) valoarea comisioanelor și a altor cheltuieli care sunt în sarcina clientului;
- d) modul de evaluare a îndeplinirii condițiilor de repartizare, stabilirea ordinii de repartizare și condițiile care trebuie îndeplinite pentru plata sumei contractate;
- e) modalitățile de garantare și condițiile de rambursare a creditelor, precum și de asigurare împotriva riscului de nerambursare;
- f) condițiile în care un contract de economisire-creditare poate fi divizat sau conexat cu alt contract de economisire-creditare;
- g) condițiile în care se majorează sau se reduce suma contractată;
- h) condițiile în care pot fi cesionate drepturi derivând din contractul de economisire-creditare;
- i) condițiile în care un contract de economisire-creditare poate fi reziliat și consecințele ce rezultă din rezilierea lui sau din procedura de derulare simplificată a acestuia;
- j) condițiile de administrare a conturilor clienților;
- k) instanța competentă să soluționeze litigiile.

Art. 11. — (1) Masa de repartizare poate fi utilizată, cu excepția art. 7 alin. (1), numai pentru restituirea resurselor atrase și introduse în masa de repartizare și pentru finanțarea anticipată și intermediară.

(2) Masa de repartizare va fi alocată în sensul unei repartizări uniforme și al unui timp de așteptare cât mai scurt.

Art. 12. — Casele de economii pentru domeniul locativ alocă anual, înainte de impozitarea profitului în contul fondului special, diferența dintre veniturile realizate ca urmare a plasamentelor temporare efectuate din masa de repartizare neutilizată pentru finanțarea în baza contractelor de economisire-creditare, din cauza neîndeplinirii de către clienți a condițiilor de repartizare, și veniturile care s-ar fi realizat ca urmare a finanțării în baza contractului de economisire-creditare, în limita a 3% din depozitele atrase. Fondul special poate fi lichidat, la sfârșitul anului, în limita părții care depășește 3% din depozitele atrase.

Art. 13. — (1) În cazul contractelor de economisire-creditare încheiate în valută, casele de economii pentru domeniul locativ au obligația să formeze mase de repartizare separate în valutele în care s-a realizat economisirea. Utilizarea maselor de repartizare astfel constituite se va face în principal în valuta în care s-a făcut economisirea, casele de economii pentru domeniul locativ fiind obligate să administreze corespunzător riscul valutar.

(2) La cerere, Banca Națională a României poate excepta casele de economii pentru domeniul locativ, în cazuri speciale, de obligația de a forma mase de repartizare separate, dacă prin aceasta nu se periclitează interesele clienților.

Art. 14. — Casele de economii pentru domeniul locativ nu se pot angaja să pună la dispoziția clientului suma contractată în vederea creditării la o dată determinată, înainte de repartizarea contractului de economisire-creditare.

CAPITOLUL VI

Autorizarea, reglementarea și supravegherea caselor de economii pentru domeniul locativ

SECȚIUNEA 1

Autorizarea

Art. 15. — (1) Casele de economii pentru domeniul locativ sunt supuse condițiilor de autorizare aplicabile băncilor, persoane juridice române. În afară de acestea, ele trebuie să îndeplinească și condițiile specifice prevăzute la alin. (2).

(2) Condițiile specifice de autorizare a caselor de economii pentru domeniul locativ vor fi stabilite prin reglementări de Banca Națională a României și se vor referi, fără a fi limitative, la:

a) condițiile generale de afaceri și condițiile generale ale contractelor de economisire-creditare;

b) încadrarea instituției de credit a cărei filială este casa de economii pentru domeniul locativ în indicatorii prudențiali și de performanță economico-financiară, stabiliți de Banca Națională a României;

c) îndeplinirea cerințelor tehnice și de operare specifice;

d) reglementările proprii privind procedura de derulare simplificată a contractelor de economisire-creditare;

e) tipurile de contracte (tarifele) propuse a fi puse la dispoziția clienților.

Art. 16. — Cererea de autorizare a caselor de economii pentru domeniul locativ va fi respinsă, în afara situațiilor aplicabile băncilor, și în cazul în care se consideră că *Condițiile generale de afaceri și/sau Condițiile generale ale contractelor de economisire-creditare*:

a) nu sunt în măsură să asigure execuția durabilă a contractelor de economisire-creditare și, în particular, aceste contracte, luate individual, nu asigură pe întreaga lor durată un raport individual adecvat între client și casa de economii pentru domeniul locativ;

b) prevăd vărsăminte ale sumelor economisite, rambursări sau orice alte obligații care întârzie în mod neadecvat repartizarea contractelor de economisire-creditare, duc la prelungirea disproporționată a duratelor contractelor de

economisire-creditare sau nu garantează suficient interesele clienților.

Art. 17. — (1) În afara situațiilor de retragere a autorizației aplicabile băncilor, Banca Națională a României poate retrage autorizația acordată unei case de economii pentru domeniul locativ și în următoarele cazuri:

a) constată că interesele clienților nu pot fi suficient protejate prin alte măsuri, în conformitate cu prezenta lege sau cu legislația bancară;

b) îi sunt cunoscute fapte de natura celor prevăzute la art. 16, ce justifică retragerea autorizației;

c) a primit hotărârea privind începerea procedurii falimentului casei de economii pentru domeniul locativ.

(2) Retragerea autorizației unei case de economii pentru domeniul locativ are ca efect declanșarea procedurii de derulare simplificată a contractelor de economisire-creditare.

SECȚIUNEA a 2-a

Reglementarea

Art. 18. — În vederea asigurării condițiilor unei bune execuții a obligațiilor care derivă din contractele de economisire-creditare și, în particular, pentru garantarea existenței unor disponibilități suficiente pentru asigurarea unui ritm de repartizare cât mai regulat, Banca Națională a României și ministerele abilitate emit reglementări referitoare la:

a) plasamentul temporar al sumelor acumulate în vederea repartizării, precum și al sumelor deja repartizate, dar al căror vărsământ nu a fost încă solicitat de către clienți;

b) modul de determinare a contractelor de economisire-creditare de valoare mare, precum și:

1. proporția admisă a sumelor aferente contractelor de economisire-creditare de valoare mare în totalul sumelor contractate, aferente contractelor de economisire-creditare nerepartizate ale casei de economii pentru domeniul locativ;

2. proporția admisă a sumelor aferente contractelor de economisire-creditare de valoare mare, încheiate pe parcursul unui an calendaristic, în totalul sumelor contractate, aferente contractelor de economisire-creditare încheiate pe parcursul respectivului an calendaristic; la calculul contingentului admis al contractelor de economisire-creditare de valoare mare, potrivit prezentului punct, precum și potrivit pct. 1, se vor include și contractele de economisire-creditare pentru care, în conformitate cu *Condițiile generale de afaceri*, clienții au vărsat suma minimă de economisire în cursul primului an după încheierea contractului de economisire-creditare;

c) condițiile de acordare a creditelor pentru domeniul locativ prevăzute la art. 3 lit. d) pct. 7, precum și proporția admisă a acestor contracte în totalul creditelor acordate de o casă de economii pentru domeniul locativ, fără ca aceasta să depășească 3%;

d) expunerea maximă admisă față de o societate comercială din categoria celor prevăzute la art. 7 alin. (5), precum și expunerea maximă totală admisă față de astfel de societăți comerciale;

e) proporția admisă a creditelor acordate în baza contractelor de economisire-creditare și garantate cu diferite tipuri de garanții, în totalul creditelor acordate în baza contractelor de economisire-creditare, în cazul în care se consideră necesară o astfel de măsură prudențială;

f) condițiile minime de repartizare a contractelor de economisire-creditare, în particular referitoare la suma minimă de economisire și calculul indicelui de evaluare minim, pentru asigurarea unui raport individual adecvat între client și casa de economii pentru domeniul locativ;

g) modul de constituire, utilizare și lichidare a fondului special.

SECȚIUNEA a 3-a

Supravegherea

Art. 19. — (1) Banca Națională a României supraveghează casele de economii pentru domeniul locativ, în conformitate cu dispozițiile prezentei legi și ale legislației bancare.

(2) Banca Națională a României este împuternicită să ia toate măsurile necesare pentru ca activitățile de economisire și creditare în sistem colectiv pentru domeniul locativ să se desfășoare în conformitate cu *Condițiile generale de afaceri* și cu *Condițiile generale ale contractelor de economisire-creditare*, precum și cu celelalte condiții stabilite prin reglementările date în aplicarea dispozițiilor prezentei legi și ale legislației bancare.

Art. 20. — (1) Modificările sau completările aduse *Condițiilor generale de afaceri* și *Condițiilor generale ale contractelor de economisire-creditare* în ceea ce privește dispozițiile art. 9, cu excepția lit. d), respectiv ale art. 10, cu excepția lit. c), precum și cele aduse *Condițiilor generale de afaceri* și *Condițiilor generale ale contractelor de economisire-creditare*, corespunzătoare unor noi tipuri de contracte de economisire-creditare, se supun aprobării prealabile a Băncii Naționale a României.

(2) Banca Națională a României poate solicita caselor de economii pentru domeniul locativ modificarea *Condițiilor generale de afaceri* și a *Condițiilor generale ale contractelor de economisire-creditare*, atunci când se constată că acestea nu pot asigura îndeplinirea obligațiilor ce le revin din contractele de economisire-creditare.

Art. 21. — Introducerea de noi tipuri de contracte este supusă aprobării Băncii Naționale a României, împreună cu o declarație din care să rezulte că acestea sunt întocmite în conformitate cu *Condițiile generale de afaceri* și cu *Condițiile generale ale contractelor de economisire-creditare*, cu cel puțin 3 luni înainte de punerea la dispoziția clienților a noilor tipuri de contracte.

Art. 22. — (1) Fuziunea și divizarea caselor de economii pentru domeniul locativ se vor efectua conform legislației bancare, în măsura în care aceasta nu contravine prevederilor prezentei legi.

(2) Casele de economii pentru domeniul locativ pot fuziona numai cu alte case de economii pentru domeniul locativ. Ele sunt obligate să obțină autorizarea prealabilă a Băncii Naționale a României.

Art. 23. — (1) În situația în care există date certe care conduc la concluzia că o casă de economii pentru domeniul locativ nu își va putea onora obligațiile, Banca Națională a României poate interzice acesteia, pe o perioadă limitată, încheierea de noi contracte de economisire-creditare.

(2) În cazul în care situația indicată la alin. (1) nu este remediată, Banca Națională a României poate interzice temporar toate plățile derivând din activitatea de economisire și creditare în sistem colectiv pentru domeniul locativ și poate dispune retragerea autorizației și inițierea procedurii de derulare simplificată a contractelor de economisire-creditare.

(3) Prin procedura de derulare simplificată a contractelor de economisire-creditare se va urmări realizarea aporiturilor bănești ale clienților și ale casei de economii pentru domeniul locativ, aferente contractelor de economisire-creditare existente, în sensul protejării intereselor clienților.

Art. 24. — (1) Banca Națională a României poate hotărî măsuri de instituire a supravegherii speciale și a administrării speciale a caselor de economii pentru domeniul locativ, care se vor lua în conformitate cu dispozițiile legale aplicabile băncilor.

(2) Banca Națională a României poate stabili reguli specifice de derulare a supravegherii speciale și a administrării speciale a caselor de economii pentru domeniul locativ.

CAPITOLUL VII

Obligațiile speciale ale auditorului independent

Art. 25. — (1) În afara atribuțiilor prevăzute de lege auditorii independenți ai caselor de economii pentru domeniul locativ au și următoarele obligații speciale:

a) verificarea respectării prevederilor cuprinse în *Condițiile generale de afaceri* cu privire la procedura de repartizare, scop în care aceștia sunt împuterniciți să aibă acces la documentele casei de economii pentru domeniul locativ, în măsura în care acestea se referă la procedura de repartizare;

b) verificarea respectării condițiilor prevăzute de normele interne cu privire la plata creditelor și garantarea creanțelor din credite;

c) verificarea respectării reglementărilor emise de Banca Națională a României și/sau de Ministerul Finanțelor Publice în aplicarea prezentei legi.

(2) Auditorul independent are obligația să informeze Banca Națională a României ori de câte ori constată încălcarea de către casa de economii pentru domeniul locativ a prevederilor prezentei legi și/sau a reglementărilor emise de Banca Națională a României și/sau de Ministerul Finanțelor Publice în aplicarea acesteia.

(3) Auditorul independent va întocmi la încheierea exercițiului financiar un raport asupra activității de economisire și creditare în sistem colectiv pentru activități în domeniul locativ, pe care îl va remite și Băncii Naționale a României.

CAPITOLUL VIII

Stimularea economisirii pentru domeniul locativ

Art. 26. — (1) Fiecare client, persoană fizică cu cetățenia română și cu domiciliul stabil în România, beneficiază de o primă de stat pentru depunerile anuale efectuate în baza unui contract de economisire-creditare încheiat cu o casă de economii pentru domeniul locativ.

(2) Dreptul la primă se constituie la finele anului de economisire. Anul de economisire este anul calendaristic în care s-au efectuat depunerile îndreptățite la primă.

(3) Prima trebuie solicitată de client până cel târziu la sfârșitul anului calendaristic următor anului de economisire, la casa de economii pentru domeniul locativ cu care a încheiat contractul de economisire-creditare.

(4) Dreptul la primă se prescrie în cazul în care aceasta nu a fost solicitată până la sfârșitul anului calendaristic următor anului de economisire.

Art. 27. — (1) Prima este de 30% din suma economisită în anul respectiv de către client.

(2) Prima nu poate depăși quantumul unui salariu lunar mediu brut pe economie, comunicat de autoritatea națională de statistică la finele anului.

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

Art. 28. — Sunt îndreptății să beneficieze de prime clienții persoane singure, precum și oricare dintre soți, separat, indiferent care dintre ei a făcut depunerea.

Art. 29. — Prima se suportă de la bugetul de stat prin bugetul Ministerului Lucrărilor Publice, Transporturilor și Locuinței și se acordă de acesta după expirarea fiecărui an calendaristic, în termen de maximum 60 de zile de la solicitarea care a fost transmisă de casa de economii pentru domeniul locativ acestei autorități. Prima va fi virată de

casa de economii pentru domeniul locativ în contul clientului.

Art. 30. — (1) Pentru a beneficia în mod constant de primă contractele de economisire-creditare trebuie să aibă o durată de minimum 5 ani și este obligatoriu ca, înainte de expirarea termenului de economisire stabilit, să nu se fi efectuat restituiri totale sau parțiale din sumele economisite.

(2) Fac excepție de la prevederile alin. (1) următoarele situații:

a) suma contractată este pusă la dispoziție, iar cel care a economisit utilizează imediat și nemijlocit suma primită pentru activități în domeniul locativ;

b) în cazul cesiunii contractului de economisire-creditare, suma economisită sau suma contractată se utilizează imediat și nemijlocit pentru activități în domeniul locativ de către cesionar;

c) cel care a economisit pentru activități în domeniul locativ sau soțul/soția acestuia a decedat ori a intrat în incapacitate totală de muncă după încheierea contractului de economisire-creditare;

d) cel care a economisit pentru activități în domeniul locativ a devenit șomer și perioada de șomaj este de cel puțin 9 luni fără întrerupere și durează încă în momentul la care se solicită restituirea sumei.

Art. 31. — Clienții care au încasat primele încălcând dispozițiile prezentei legi și ale reglementărilor emise în aplicarea acesteia sunt obligați să restituie primele Ministerului Lucrărilor Publice, Transporturilor și Locuinței, în termen de maximum 90 de zile de la încasarea acestora.

Art. 32. — Primele acordate și dobânzile bonificate la depozitele clienților, în conformitate cu dispozițiile prezentei legi, nu se includ la calculul impozitului pe venit.

Art. 33. — Ministerul Finanțelor Publice împreună cu Ministerul Lucrărilor Publice, Transporturilor și Locuinței vor stabili prin norme metodologice procedura de acordare a primelor.

CAPITOLUL IX

Sanctiuni

Art. 34. — În afara situațiilor prevăzute la art. 69 alin. (1) din Legea bancară nr. 58/1998, cu modificările ulterioare, în cazul în care Banca Națională a României constată că o casă de economii pentru domeniul locativ și/sau oricare dintre administratorii, directorii executivi, cenzorii sau auditorul acesteia se fac vinovați de:

a) încălcarea unei prevederi a prezentei legi ori a reglementărilor și ordinelor emise de Banca Națională a României în aplicarea acesteia;

b) încălcarea oricărei condiții sau restricții prevăzute în autorizația emisă casei de economii pentru domeniul locativ sau în orice act emis de Banca Națională a

României, obligatoriu pentru casa de economii pentru domeniul locativ;

c) neraportarea, raportarea cu întârziere sau raportarea de date eronate privind indicatorii de prudență bancară ori alți indicatori prevăzuți în reglementările Băncii Naționale a României, emise în aplicarea prezentei legi, Banca Națională a României poate aplica următoarele sancțiuni:

1. avertisment scris, dat casei de economii pentru domeniul locativ și/sau auditorului acesteia;

2. limitarea operațiunilor casei de economii pentru domeniul locativ;

3. amendă aplicabilă casei de economii pentru domeniul locativ sau, după caz, auditorului independent, între 0,1% și 1% din capitalul social, sau administratorilor, conducătorilor, membrilor biroului executiv ori cenzorilor, între 1—6 salarii ale acestora din luna precedentă datei constatării faptei. Amenzile încasate se fac venit la bugetul de stat;

4. retragerea aprobării date conducătorilor casei de economii pentru domeniul locativ și/sau auditorului acesteia;

5. retragerea autorizației de funcționare a casei de economii pentru domeniul locativ.

CAPITOLUL X

Dispoziții finale

Art. 35. — (1) Se interzice oricărei persoane să desfășoare activități de economisire și creditare în sistem colectiv pentru domeniul locativ fără o autorizație emisă de Banca Națională a României.

(2) În caz de litigiu Banca Națională a României este împuternicită să determine dacă o activitate reprezintă economisire și creditare în sistem colectiv pentru domeniul locativ. În acest caz decizia Băncii Naționale a României este obligatorie pentru autoritățile implicate.

Art. 36. — Se interzice oricărei persoane care nu este autorizată de Banca Națională a României în calitate de casă de economii pentru domeniul locativ să utilizeze sintagmele „casă de economii pentru domeniul locativ”, „bancă de economii pentru domeniul locativ” și „economisire și creditare în sistem colectiv pentru domeniul locativ”, în legătură cu o activitate, un produs, un serviciu sau în scop publicitar.

Art. 37. — (1) Banca Națională a României va elabora reglementări și ordine în aplicarea prezentei legi, în termen de 6 luni de la data publicării ei în Monitorul Oficial al României, Partea I.

(2) Ministerul Finanțelor Publice împreună cu Ministerul Lucrărilor Publice, Transporturilor și Locuinței vor emite instrucțiuni în aplicarea prevederilor prezentei legi, în termen de 6 luni de la data publicării ei în Monitorul Oficial al României, Partea I.

Art. 38. — Prezenta lege intră în vigoare la 1 ianuarie 2003.

Această lege a fost adoptată de Camera Deputaților în ședința din 25 iunie 2002, cu respectarea prevederilor art. 74 alin. (2) din Constituția României.

PREȘEDINTELE CAMEREI DEPUTAȚILOR
VALER DORNEANU

Această lege a fost adoptată de Senat în ședința din 9 septembrie 2002, cu respectarea prevederilor art. 74 alin. (2) din Constituția României.

p. PREȘEDINTELE SENATULUI,
GHEORGHE BUZATU

PREȘEDINTELE ROMÂNIEI

D E C R E T

**pentru promulgarea Legii privind economisirea și creditarea
în sistem colectiv pentru domeniul locativ**

În temeiul prevederilor art. 77 alin. (1) și ale art. 99 alin. (1) din Constituția României,

Președintele României d e c r e t e a z ă:

Articol unic. — Se promulgă Legea privind economisirea și creditarea în sistem colectiv pentru domeniul locativ și se dispune publicarea acestei legi în Monitorul Oficial al României, Partea I.

PREȘEDINTELE ROMÂNIEI

ION ILIESCU

București, 26 septembrie 2002.
Nr. 770.

A C T E A L E O R G A N E L O R D E S P E C I A L I T A T E A L E A D M I N I S T R A Ţ I E I P U B L I C E C E N T R A L E

MINISTERUL MUNCII ȘI SOLIDARITĂȚII SOCIALE
Nr. 284 din 21 iunie 2002

MINISTERUL EDUCAȚIEI ȘI CERCETĂRII
Nr. 4.248 din 13 august 2002

O R D I N

pentru aprobarea Normelor metodologice privind emiterea, gestionarea și arhivarea certificatelor de calificare și a certificatelor de absolvire eliberate pentru programele/cursurile de formare profesională organizate prin Agenția Națională pentru Ocuparea Forței de Muncă

În temeiul Hotărârii Guvernului nr. 4/2001 privind organizarea și funcționarea Ministerului Muncii și Solidarității Sociale, cu modificările și completările ulterioare, și al Hotărârii Guvernului nr. 23/2001 privind organizarea și funcționarea Ministerului Educației și Cercetării, cu modificările și completările ulterioare,

având în vedere prevederile art. 58 alin. (3) din Procedurile privind accesul la măsurile pentru stimularea ocupării forței de muncă, modalitățile de finanțare și instrucțiunile de implementare a acestora, aprobate prin Hotărârea Guvernului nr. 377/2002,

ministrul muncii și solidarității sociale și ministrul educației și cercetării emit următorul ordin:

Art. 1. — Se aprobă Normele metodologice privind emiterea, gestionarea și arhivarea certificatelor de calificare și a certificatelor de absolvire eliberate pentru programele/cursurile de formare profesională organizate prin Agenția Națională

pentru Ocuparea Forței de Muncă, prevăzute în anexa care face parte integrantă din prezentul ordin.

Art. 2. — Prezentul ordin va fi publicat în Monitorul Oficial al României, Partea I.

Ministrul muncii și solidarității sociale,
Marian Sârbu

Ministrul educației și cercetării,
Ecaterina Andronescu

ANEXĂ

N O R M E M E T O D O L O G I C E

privind emiterea, gestionarea și arhivarea certificatelor de calificare și a certificatelor de absolvire eliberate pentru programele/cursurile de formare profesională organizate prin Agenția Națională pentru Ocuparea Forței de Muncă

Prezentele norme metodologice, denumite în continuare *norme*, sunt emise în temeiul art. 58 alin. (3) din Procedurile privind accesul la măsurile pentru stimularea ocupării forței de muncă, modalitățile de finanțare și instrucțiunile de implementare a acestora, aprobate prin Hotărârea Guvernului nr. 377/2002.

Art. 1. — (1) Cursanților care au promovat examenul de absolvire li se eliberează, după caz, certificat de calificare sau certificat de absolvire, denumite în continuare *certificate*.

(2) În funcție de tipul programului de formare profesională absolvit se eliberează certificate după cum urmează:

a) pentru programe de formare de inițiere, perfecționare și specializare se eliberează certificate de absolvire;

b) pentru programe de formare de calificare sau recalificare se eliberează certificate de calificare.

Art. 2. — Evidența desfășurării programelor de formare profesională și a eliberării certificatelor pentru persoanele cuprinse în programele de formare profesională se ține prin următoarele documente:

a) registrul de evidență a programelor de formare profesională, potrivit modelului prezentat în anexa nr. 1;

b) registrul matricol general cu persoanele admise la programele de formare profesională, potrivit modelului prezentat în anexa nr. 2; acest registru se completează de către compartimentul de formare profesională al agenției pentru ocuparea forței de muncă județene sau a municipiului București și conține date de identificare a persoanei admise la un program de formare profesională, precum și informații privind pregătirea sau ocupația/meseria actuală și cea dobândită în urma absolvirii programului;

c) programul individual de pregătire, potrivit modelului prezentat în anexa nr. 3; acest document se completează în cazul în care formarea profesională în ocupații sau meserii simple și perfecționarea profesională se organizează, cu aprobarea directorului executiv al agenției pentru ocuparea forței de muncă județene sau a municipiului București, când nu se pot constitui grupe de cursanți;

d) catalogul cursanților pentru fiecare program de formare, potrivit modelului prezentat în anexa nr. 4; acest catalog se completează de formatori pentru instruire teoretică sau, după caz, formatori pentru instruire practică, pentru fiecare program de formare profesională, și evidențiază disciplinele pentru care se face pregătirea, prezența la curs a persoanelor, precum și notele obținute pe întreg parcursul pregătirii teoretice și al instruirii practice;

e) condica de prezență la ore a formatorilor pentru instruire teoretică și a formatorilor pentru instruire practică, potrivit modelului prezentat în anexa nr. 5;

f) procesul-verbal al comisiei de examinare, potrivit modelului prezentat în anexa nr. 6; procesul-verbal se încheie la susținerea examenului de absolvire a programului, evidențiază rezultatele obținute în urma examinării și se semnează de toți membrii comisiei de examinare;

g) registrul de evidență nominală a eliberării certificatelor de calificare, potrivit modelului prezentat în anexa nr. 7;

h) registrul de evidență nominală a eliberării certificatelor de absolvire, potrivit modelului prezentat în anexa nr. 8.

Art. 3. — (1) Documentele prevăzute la art. 2 sunt formulare tipizate, cu regim special, se completează conform instrucțiunilor în vigoare, se numerotează, se șnuiesc, se parafează și se certifică, pentru conținut, număr de pagini și serie, de către directorul executiv al agenției pentru ocuparea forței de muncă județene sau a municipiului București.

(2) Documentele cu regim special se gestionează de un angajat desemnat de directorul executiv al agenției pentru ocuparea forței de muncă județene sau a municipiului București.

(3) Aceste documente se păstrează în arhiva agenției pentru ocuparea forței de muncă județene sau a municipiului București, în dulapuri încuiate, care prezintă siguranță, în timp nelimitat, cu excepția cataloagelor care se păstrează timp de 5 ani.

(4) Distrugerea acestor cataloage se poate face numai după ce directorul executiv al agenției pentru ocuparea forței de muncă județene sau a municipiului București a constatat că datele privind situația cursanților au fost trecute în registrele de evidență nominală a eliberării certificatelor.

(5) Lucrările scrise ale cursanților la examenul de absolvire se păstrează timp de 2 ani în arhiva agenției pentru ocuparea forței de muncă județene sau a municipiului București.

Art. 4. — (1) Certificatele sunt imprimate-tip, conform modelelor prezentate în anexele nr. 9 și 10, au regim special, sunt tipărite și gestionate de Agenția Națională pentru Ocuparea Forței de Muncă și nu pot fi folosite de alți agenți economici sau furnizori de servicii de formare profesională.

(2) Primirea certificatelor de către agențiile pentru ocuparea forței de muncă județene sau a municipiului București de la Agenția Națională pentru Ocuparea Forței de Muncă se face pe bază de delegație scrisă și numai cu proces-verbal de predare-primire.

(3) Certificatele prevăzute la alin. (1) sunt valabile până la data intrării în vigoare a normelor metodologice de aplicare a Ordonanței Guvernului nr. 129/2000 privind formarea profesională a adulților, aprobată și modificată prin Legea nr. 375/2002.

Art. 5. — (1) Completarea certificatelor se face pe baza datelor din registrul matricol general cu persoanele admise la programele de formare profesională și a procesului-verbal al comisiei de examinare la examenul de absolvire a programului de formare profesională.

(2) Certificatele se completează cu tuș negru, corect, citeț și fără ștersături; numele și prenumele titularului se scriu fără prescurtări, cu litere de tipar, trecându-se și inițialele prenumelui tatălui, care trebuie să corespundă cu datele înscrise în actul de identitate al cursantului.

Art. 6. — (1) Certificatul se eliberează absolventului însoțit de un supliment, conform modelului prezentat în anexa nr. 11, pe baza actului de identitate, de către agenția pentru ocuparea forței de muncă județeană sau a municipiului București care a organizat programul de formare profesională, în termen de cel mult 30 de zile de la promovarea examenului de absolvire; absolventul va semna de primire în registrul de evidență nominală a eliberării certificatelor.

(2) Formularele certificatelor se păstrează la agenția pentru ocuparea forței de muncă județeană sau a municipiului București, în casă de fier sau în dulap metalic.

Art. 7. — (1) În cursul unui an, cel puțin o dată pe trimestru, directorul executiv al agenției pentru ocuparea forței de muncă județene sau a municipiului București verifică situația certificatelor eliberate, a formularelor certificatelor primite și a formularelor tipizate, precum și modul de păstrare a acestora, în conformitate cu prevederile prezentelor norme.

(2) La eliberarea sau schimbarea din funcție a directorului executiv al agenției pentru ocuparea forței de muncă județene sau a municipiului București formularele certificatelor se predau prin proces-verbal, specificându-se numărul și seria acestora.

Art. 8. — (1) Certificatele completate greșit, cu ștersături, adăugări suplimentare sau cu ștampila aplicată în mod necorespunzător se anulează, cu aprobarea directorului executiv al agenției pentru ocuparea forței de muncă județene sau a municipiului București, prin scrierea cu litere mari, format de tipar, pe toată diagonala imprimatului, a cuvântului „ANULAT”, atât pe actul care urmează să fie eliberat cursantului, cât și pe matcă; aceeași mențiune se face și în registrele de evidență nominală a eliberării certificatelor de calificare sau, după caz, a certificatelor de absolvire.

(2) Înregistrările greșite în documentele prevăzute la art. 2 se corectează cu pastă corectoare, se semnează de persoana care a efectuat corectura și se autentifică cu

ștampila agenției pentru ocuparea forței de muncă județene sau a municipiului București.

Art. 9. — (1) În cazul pierderii certificatului sau în cazul certificatelor parțial distruse ori pronunțat deteriorate se poate elibera duplicat, pe baza aprobării directorului executiv al agenției pentru ocuparea forței de muncă județene sau a municipiului București.

(2) Pentru eliberarea duplicatului solicitantul se adresează în scris directorului executiv al agenției pentru ocuparea forței de muncă județene sau a municipiului București, anexând următoarele documente:

a) declarația scrisă a titularului certificatului, autentificată la notariat, care să cuprindă: numele sub care s-a eliberat certificatul original, împrejurările în care acesta s-a pierdut sau s-a distrus și data absolvirii programului de formare profesională;

b) dovada publicării anunțului de pierdere a certificatului în Monitorul Oficial al României, Partea a III-a.

(3) Modul de eliberare a duplicatului este identic cu cel de eliberare a certificatului original, prevăzut în prezentele norme.

(4) Duplicatul este semnat de directorul executiv al agenției pentru ocuparea forței de muncă județene sau a municipiului București și de o altă persoană desemnată în acest sens.

(5) Evidențele duplicatelor se păstrează nominal, în registrul de evidență nominală a eliberării certificatelor făcându-se mențiunea: „S-a eliberat duplicatul nr. din data de”.

(6) Duplicatul se eliberează o singură dată.

(7) Pe duplicat se va scrie în mod explicit „DUPLICAT eliberat conform aprobării directorului executiv al agenției pentru ocuparea forței de muncă județene sau a municipiului București, nr. din data de; se confirmă autenticitatea datelor cuprinse în act”.

Art. 10. — Anexele nr. 1—11*) fac parte integrantă din prezentele norme.

*) Anexele nr. 1—11 sunt reproduse în facsimil.

*ANEXA Nr. 1
la norme*

REGISTRUL de evidență a programelor de formare profesională

Nr. crt.	Ocupația/meseria pentru care se organizează programul/cursul		Tipul programului (calificare, recalificare, inițiere, perfecționare sau specializare)	Responsabil de curs	Perioada de desfășurare a programului		Dura-ta în ore	Numărul de cursanți			Numărul absolvenților			Men-țiuni
	Denumire	Cod COR			deschidere	închidere		Înscriși	Retrași	Rămași înscriși	Total	Pers. care au beneficiat în mod gratuit de program	Fe-meii	
1.														
2.														
3.														

*ANEXA Nr. 2
la norme*

REGISTRUL MATRICOL GENERAL^{x)} cu persoanele admise la programele de formare profesională

Nr. crt.	Numele și prenumele	Cod numeric personal	Locul nașterii	Părinții		Beneficiar de program în mod gratuit	Numărul carnetului de evidență	Pregătirea			Ocupația /meseria în care se califică, recalifică sau perfecționează		Dura-ta în ore	Forma programului
				Tata	Mama			Studii	ocupatia/meseria actuală		denumire	Cod COR		
									denumire	Cod COR				

x) În registrul matricol se vor trece toate persoanele admise la programele de formare profesională, indiferent de forma de plată a contravalorii programului.

PROGRAMUL INDIVIDUAL DE PREGĂTIRE

Numele și prenumele: C.N.P.....
 Părinții: tata; mamaNascut la data:
 În localitatea....., Judetul....., Tara.....
 Nr. carnetului de evidență
 Studii :
 Înregistrat în registrul matricol general cu nr.

Programul de pregătire

1. Ocupatia/Meseria*) pentru care se face programul de formare profesionala

 Total ore de pregătire..... din care :
 Pregătire teoretică: ore se va realiza prin studiul individual.
 Instruire practică: ore, care se va efectua la

 (denumirea agentului economic, a persoanei fizice etc.)
2. Obiective:
 - calificarea (recalificarea) sau perfecționarea (instruirea) în ocupația/ meseria

3. Responsabilul programului individual de pregătire
 și funcția**).
4. Examenul de absolvire se susține în fața comisiei de examinare, stabilită prin dispoziția de
 organizare nr. din data

*) Pentru meserii simple accesibile pregătirii individuale sub supraveghere.

***) Maistru, instructor, șef de echipă, muncitor, specialist.

C A T A L O G U L C U R S A N T I L O R
Programul

Nr. crt.	Numele Prenumele C.N.P. Nr.din Registrul matricol general..... Părinții: Tata..... Mama..... Născut la..... (anul, luna, ziua) În localitatea..... Județul..... Țara..... Studii..... Profesia..... Nr.carnetului de evidență..... sau Unitatea unde este angajat..... Mențiuni Denumirea programului Ocupația /meseria..... Cod COF..... Durata programului: de la..... Până la.....	Disciplinele de învățământ pentru pregătire teoretică								
		Abs	note	Abs	note	Abs	note			
1.										
	MEDIE									
		Instruire practică								
	MEDIE									
		MEDIE GENERALĂ (teorie + practică)								
	Media generala obținută la examenul de absolvire									

Director executiv,

Președinte comisie de examinare,

ROMANIA
MINISTERUL EDUCATIEI SI CERCETARII
MINISTERUL MUNCII SI SOLIDARITATII SOCIALE

A. J. O. F. M. / A. M. O. F. M. _____

SUPLIMENT

la certificatul de calificare/absolvire seria..... nr.....

Numele titularului.....

Nr. crt.	Disciplina	Număr ore		Forma de verificare (teoretică/practică)	Media/Nota
		Total	Din care: instruire practică		

EDITOR: PARLAMENTUL ROMÂNIEI — CAMERA DEPUTAȚILOR

Regia Autonomă „Monitorul Oficial”, str. Izvor nr. 2–4, Palatul Parlamentului, sectorul 5, București, cont nr. 2511.1–12.1/ROL Banca Comercială Română — S.A. — Sucursala „Unirea” București și nr. 5069427282 Trezoreria sector 5, București (alocat numai persoanelor juridice bugetare).
Adresa pentru publicitate: Centrul pentru relații cu publicul, București, șos. Panduri nr. 1, bloc P33, parter, sectorul 5, tel. 411.58.33 și 411.97.54, tel./fax 410.77.36.
Tiparul : Regia Autonomă „Monitorul Oficial”, tel. 490.65.52, 335.01.11/2178 și 402.21.78, E-mail: ramomrk@bx.logicnet.ro, Internet: www.monitoruloficial.ro