



MONITORUL OFICIAL AL ROMÂNIEI

Anul 172 (XVI) — Nr. 797

PARTEA I
LEGI, DECRETE, HOTĂRÂRI ȘI ALTE ACTE

Luni, 30 august 2004

SUMAR

<u>Nr.</u>		<u>Pagina</u>
	DECIZII ALE CURȚII CONSTITUȚIONALE	
	Decizia nr. 312 din 8 iulie 2004 referitoare la excepția de neconstituționalitate a dispozițiilor art. 141 alin. (4) și ale art. 164 alin. (2) din Codul muncii	1-3
	ACTE ALE BĂNCII NAȚIONALE A ROMÂNIEI	
7.	— Norme privind autorizarea organizațiilor cooperatiste de credit și a organizațiilor cooperatiste de credit prevăzute la art. II alin. (1) din Legea nr. 122/2004 pentru modificarea Ordonanței de urgență a Guvernului nr. 97/2000 privind organizațiile cooperatiste de credit	4-16

DECIZII ALE CURȚII CONSTITUȚIONALE

CURTEA CONSTITUȚIONALĂ

DECIZIA Nr. 312 din 8 iulie 2004

referitoare la excepția de neconstituționalitate a dispozițiilor art. 141 alin. (4) și ale art. 164 alin. (2) din Codul muncii

Ion Predescu — președinte
Aspazia Cojocaru — judecător
Acsinte Gaspar — judecător
Kozsokár Gábor — judecător
Petre Ninosu — judecător
Șerban Viorel Stănoiu — judecător
Florentina Baltă — procuror
Daniela Ramona Chițulescu — magistrat-asistent

Pe rol se află soluționarea excepției de neconstituționalitate a dispozițiilor art. 141 alin. (4) și ale art. 164 alin. (2) din Codul muncii, excepție ridicată de Societatea Comercială „A & G MED TRADING” — S.R.L. din București în Dosarul nr. 4.517/2003 al Tribunalului Brăila — Secția civilă.

La apelul nominal este prezent autorul excepției, prin avocat Camelia Leceanu, lipsind partea Gabriel Ene, față de care procedura de citare a fost legal îndeplinită.

Cauza fiind în stare de judecată, avocatul autorului excepției solicită admiterea acesteia, arătând că dispozițiile art. 164 alin. (2) din Codul muncii vin în contradicție cu prevederile constituționale referitoare la egalitatea în drepturi a cetățenilor, întrucât creează o discriminare nejustificată între angajat și angajator, primul putându-și recupera creanța de la angajator din momentul în care hotărârea judecătorească a rămas definitivă, iar nu și irevocabilă, așa cum i se impune angajatorului. De asemenea, dispozițiile art. 141 alin. (4) încalcă dispozițiile art. 135 alin. (1) și (2) din Constituție, republicată, fiind contrare libertății contractuale și libertății comerțului, deoarece nu fac nici o distincție privind modul de încetare a contractului individual de muncă.

Reprezentantul Ministerului Public pune concluzii de respingere a excepției de neconstituționalitate ca neîntemeiată. Dispozițiile art. 164 alin. (2) din Codul muncii au mai făcut obiectul controlului de constituționalitate, în cadrul controlului prealabil, Curtea Constituțională statuând, prin Decizia nr. 24/2003, publicată în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 72/2003, că aceste dispoziții sunt constituționale. De asemenea, nu poate fi reținută nici critica potrivit căreia dispozițiile art. 141 alin. (4) din Codul muncii contravin art. 135 alin. (1) și (2) din Constituție, republicată, indiferent de cauza încetării contractului de muncă, salariatul având dreptul la compensarea în bani a concediului de odihnă neefectuat.

CURTEA,

având în vedere actele și lucrările dosarului, constată următoarele:

Prin Încheierea din 5 aprilie 2004, pronunțată în Dosarul nr. 4.517/2003, **Tribunalul Brăila – Secția civilă a sesizat Curtea Constituțională cu excepția de neconstituționalitate a prevederilor art. 141 alin. (4) și ale art. 164 alin. (2) din Codul muncii.**

Excepția a fost ridicată de Societatea Comercială „A & G MED TRADING” — S.R.L. din București în dosarul sus-menționat, având drept obiect pretenții pentru drepturi salariale.

În motivarea excepției de neconstituționalitate, autorul acesteia susține că dispozițiile art. 141 alin. (4) din Codul muncii contravin prevederilor art. 135 alin. (1) și (2) din Constituție, republicată, deoarece impun plata concediului de odihnă neefectuat până la data încetării contractului de muncă, indiferent de motivele acesteia și de eventuala vină a salariatului.

Art. 164 alin. (2) din aceeași lege este neconstituțional, venind în contradicție cu dispozițiile art. 4 alin. (2) și cu cele ale art. 16 alin. (1) din Constituție, republicată, deoarece permit recuperarea daunelor cauzate angajatorului numai pe baza hotărârii judecătorești definitive și irevocabile, pe când salariatul își poate recupera creanțele pe baza hotărârii judecătorești definitive, instituind astfel o discriminare nejustificată.

Tribunalul Brăila – Secția civilă apreciază că excepția de neconstituționalitate este neîntemeiată. Prevederile art. 141 alin. (4) din Codul muncii nu contravin dispozițiilor constituționale referitoare la principiile economiei de piață, deoarece, indiferent de cauza încetării raporturilor de

muncă, anterior datei încetării acestor raporturi salariatul a prestat muncă și pentru aceasta are dreptul corespunzător la concediu de odihnă, care, de altfel, nu poate fi negociat. Dispozițiile art. 164 din Codul muncii se referă la executarea daunelor, adică la răspunderea civilă delictuală, iar salariații pot executa pe baza hotărârii judecătorești definitive doar drepturile salariale prevăzute de contractul de muncă. Încălcarea dispozițiilor constituționale referitoare la egalitatea în drepturi ar fi existat dacă în cadrul aceluiași tip de răspundere ar fi fost reglementate modalități diferite de executare.

Potrivit art. 24 alin. (1) din Legea nr. 47/1992, republicată, încheierea de sesizare a fost comunicată președinților celor două Camere ale Parlamentului și Guvernului, pentru a-și exprima punctele de vedere asupra excepției de neconstituționalitate ridicate.

Guvernul României apreciază că excepția de neconstituționalitate este neîntemeiată. Dispozițiile art. 141 alin. (4) din Codul muncii sunt în concordanță cu prevederile art. 41 alin. (2) din Constituție, republicată, care statuează dreptul salariaților la măsuri de protecție socială ce include și dreptul la concediu de odihnă plătit. Dreptul la concediu de odihnă nu poate fi negociat și, astfel, nu se poate susține încălcarea de către textul criticat a dispozițiilor art. 135 alin. (2) din Constituție, republicată. În ceea ce privește dispozițiile art. 164 alin. (2), arată că instanța de contencios constituțional s-a mai pronunțat asupra acestor dispoziții de lege statuând, prin Decizia nr. 24/2003, că sunt constituționale.

Președinții celor două Camere ale Parlamentului nu au comunicat punctele de vedere asupra excepției de neconstituționalitate.

CURTEA,

examinând Încheierea de sesizare, punctul de vedere al Guvernului, raportul întocmit de judecătorul-raportor, susținerile părții prezente, concluziile procurorului, dispozițiile legale criticate, raportate la prevederile Constituției, precum și dispozițiile Legii nr. 47/1992, republicată, cu modificările și completările ulterioare, reține următoarele:

Curtea Constituțională a fost legal sesizată și este competentă, potrivit dispozițiilor art. 146 lit. d) din Constituție, republicată, ale art. 1 alin. (2), ale art. 2, 3, 12 și 23 din Legea nr. 47/1992, republicată, cu modificările și completările ulterioare, să soluționeze excepția de neconstituționalitate ridicată.

Obiectul excepției de neconstituționalitate îl constituie dispozițiile art. 141 alin. (4) și cele ale art. 164 alin. (2) din Codul muncii, publicat în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 72 din 5 februarie 2003.

Aceste texte de lege au următorul conținut:

— Art. 141 alin. (4): „*Compensarea în bani a concediului de odihnă neefectuat este permisă numai în cazul încetării contractului individual de muncă.*”

— Art. 164 alin. (2): „*Reținerile cu titlu de daune cauzate angajatorului nu pot fi efectuate decât dacă datoria salariatului este scadentă, lichidă și exigibilă și a fost constatată ca atare printr-o hotărâre judecătorească definitivă și irevocabilă.*”

Autorul excepției de neconstituționalitate susține că prin dispoziția legală criticată sunt încălcate prevederile art. 4 alin. (2), art. 16 alin. (1) și ale art. 135 din Constituția României, republicată, ce au următorul conținut:

— Art. 4 alin. (2): „*România este patria comună și indivizibilă a tuturor cetățenilor săi, fără deosebire de rasă, de naționalitate, de origine etnică, de limbă, de religie, de sex, de opinie, de apartenență politică, de avere sau de origine socială.*”

— Art. 16 alin. (1): „*Cetățenii sunt egali în fața legii și a autorităților publice, fără privilegii și fără discriminări.*”

— Art. 135: „(1) *Economia României este economie de piață, bazată pe libera inițiativă și concurență.*

(2) *Statul trebuie să asigure:*

a) *libertatea comerțului, protecția concurenței loiale, crearea cadrului favorabil pentru valorificarea tuturor factorilor de producție;*

b) *protejarea intereselor naționale în activitatea economică, financiară și valutară;*

c) *stimularea cercetării științifice și tehnologice naționale, a artei și protecția dreptului de autor;*

d) *exploatarea resurselor naturale, în concordanță cu interesul național;*

e) *refacerea și ocrotirea mediului înconjurător, precum și menținerea echilibrului ecologic;*

i) *crearea condițiilor necesare pentru creșterea calității vieții;*

g) *aplicarea politicilor de dezvoltare regională în concordanță cu obiectivele Uniunii Europene.*”

Examinând excepția de neconstituționalitate, Curtea constată că dispoziția potrivit căreia concediul de odihnă neefectuat de către salariat poate fi compensat în bani în cazul încetării contractului individual de muncă nu contravine principiilor economiei de piață și nici obligațiilor constituționale ale statului în acest domeniu. O componentă esențială a dreptului muncii o reprezintă protecția socială a muncii, ce cuprinde, la rândul ei, aspectele prevăzute în art. 41 alin. (2) din Constituție, republicată, printre care se

regăsește și concediul de odihnă plătit. Acesta nu poate constitui obiect de tranzacție, nu poate fi retras și nici nu se poate renunța la el, angajatorul putând negocia, în limitele prevăzute de lege și de contractul colectiv de muncă, doar durata, condițiile și perioadele de efectuare a concediului de odihnă. Dreptul la concediu de odihnă este stabilit proporțional cu munca prestată de către salariat într-un an calendaristic, compensarea în bani stabilindu-se astfel tot în funcție de durata timpului în care s-a prestat munca. Așadar, indiferent de motivele încetării contractului individual de muncă și de durata care a trecut de la încheierea contractului de muncă până în momentul încetării acestuia, salariatul a prestat muncă și, proporțional cu perioada lucrată, a câștigat dreptul la concediu de odihnă. Întrucât, din cauza încetării contractului individual de muncă, acesta nu mai poate efectua concediul de odihnă la care are dreptul, apare ca fiind constituțională obligația angajatorului să-l compenseze în bani.

Nu poate fi reținută nici critica de neconstituționalitate a dispozițiilor art. 164 alin. (2) din Codul muncii. Curtea s-a mai pronunțat asupra constituționalității acestor dispoziții și în cadrul controlului prealabil, statuând, prin Decizia nr. 24 din 22 ianuarie 2003, publicată în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 72 din 5 februarie 2003, că ipoteza reglementată de textul de lege criticat se referă la situațiile în care salariatul nu-și acoperă de bunăvoie dauna cauzată angajatorului. În condițiile statului de drept se impune ca orice executare silită să aibă la bază un titlu executoriu valabil, iar răspunderea patrimonială pentru daune să se stabilească de către instanțele de judecată, care, potrivit art. 124 alin. (1) din Constituție, republicată, înfăptuiesc justiția în numele legii. De asemenea, Curtea observă că dispoziția legală criticată se înscrie în cadrul măsurilor de protecție a salariatului în raporturile sale cu angajatorul, ceea ce nu poate avea semnificația unei discriminări, cele două părți aflându-se în situații diferite care justifică aplicarea unui tratament juridic diferit.

Pentru considerentele expuse, în temeiul art. 146 lit. d) și al art. 147 alin. (4) din Constituție, republicată, precum și al art. 13 alin. (1) lit. A.d), al art. 23 alin. (1) și al art. 25 alin. (3) din Legea nr. 47/1992, republicată, cu modificările și completările ulterioare,

CURTEA

În numele legii

DECIDE:

Respinge excepția de neconstituționalitate a dispozițiilor art. 141 alin. (4) și ale art. 164 alin. (2) din Codul muncii, excepție ridicată de Societatea Comercială „A & G MED TRADING” — S.R.L. din București în Dosarul nr. 4.517/2003 al Tribunalului Brăila — Secția civilă.

Definitivă și obligatorie.

Pronunțată în ședința publică din data de 8 iulie 2004.

PREȘEDINTE,
ION PREDESCU

Magistrat-asistent,
Daniela Ramona Chițulescu

ACTE ALE BĂNCII NAȚIONALE A ROMÂNIEI

BANCA NAȚIONALĂ A ROMÂNIEI

NORME**privind autorizarea organizațiilor cooperăției de credit și a organizațiilor cooperatiste de credit prevăzute la art. II alin. (1) din Legea nr. 122/2004 pentru modificarea Ordonanței de urgență a Guvernului nr. 97/2000 privind organizațiile cooperatiste de credit**

Având în vedere prevederile art. 2 alin. (2) lit. b), ale art. 25 alin. (1) și alin. (2) lit. a) din Legea nr. 312/2004 privind Statutul Băncii Naționale a României, ale art. II alin. (1) și (6) din Legea nr. 122/2004 pentru modificarea Ordonanței de urgență a Guvernului nr. 97/2000 privind organizațiile cooperatiste de credit, ale art. 21 alin. 1 lit. k), art. 67 alin. 2, art. 85 alin. 2, art. 104 lit. n), art. 126 alin. 2, art. 143 alin. 2, art. 284 alin. 2 și 3 și ale art. 285 din Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 97/2000 privind organizațiile cooperatiste de credit, aprobată și modificată prin Legea nr. 200/2002, cu modificările ulterioare, precum și ale art. 91 din Legea nr. 58/1998 privind activitatea bancară, cu modificările și completările ulterioare,

în temeiul dispozițiilor art. 48 alin. (1) din Legea nr. 312/2004 și ale art. V din Legea nr. 122/2004,

Banca Națională a României emite prezentele norme.

CAPITOLUL I
Dispoziții generale

SECȚIUNEA 1

Domeniul de aplicare

Art. 1. — (1) Prezentele norme reglementează procedura de autorizare, condițiile, termenele și documentația ce trebuie prezentată Băncii Naționale a României în procesul de autorizare a organizațiilor cooperatiste de credit în conformitate cu prevederile Ordonanței de urgență a Guvernului nr. 97/2000 privind organizațiile cooperatiste de credit, aprobată și modificată prin Legea nr. 200/2002, astfel cum a fost modificată prin Legea nr. 122/2004, denumită în continuare *ordonanță*.

(2) Pot solicita Băncii Naționale a României autorizarea funcționării în conformitate cu prevederile prezentelor norme organizațiile cooperăției de credit și organizațiile cooperatiste de credit, ale căror cereri de autorizare a funcționării, depuse în temeiul art. 146 alin. 2 din ordonanță, au fost respinse de Banca Națională a României, au renunțat la utilizarea căilor de atac prevăzute la art. 202 din ordonanță și care probează îndeplinirea cerințelor stabilite prin ordonanță și prin normele emise în aplicarea acesteia.

Art. 2. — Termenii și expresiile utilizate în prezentele norme au semnificația prevăzută în ordonanță și în reglementările emise de Banca Națională a României.

SECȚIUNEA a 2-a

Cerințe generale

Art. 3. — Organizațiile cooperatiste de credit pot funcționa numai pe baza autorizației de funcționare emise de Banca Națională a României.

Art. 4. — (1) Activitățile pe care le vor putea desfășura organizațiile cooperatiste de credit sunt cele prevăzute de ordonanță, în limita și în condițiile arătate în autorizația acordată de Banca Națională a României.

(2) În obiectul de activitate prevăzut în actul constitutiv vor fi incluse doar activitățile pe care organizația cooperatistă de credit le va desfășura de la data obținerii autorizației de funcționare, pentru care este fundamentată în mod corespunzător în studiul de fezabilitate al rețelei

capacitatea entității respective, precum și a rețelei cooperatiste de credit de a le desfășura.

(3) Includerea în obiectul de activitate autorizat a operațiunilor de mandat, precum și a unora dintre activitățile prevăzute de ordonanță pentru desfășurarea cărora, potrivit reglementărilor aplicabile, este necesară și o aprobare/aviz din partea altor autorități, se va putea realiza numai după obținerea autorizației de funcționare din partea Băncii Naționale a României, în condițiile stabilite prin normele Băncii Naționale a României privind modificările în situația organizațiilor cooperatiste de credit.

Art. 5. — (1) Nu pot fi numite în calitate de conducător sau de administrator al unei organizații cooperatiste de credit persoanele care sunt supuse vreunei interdicții de a conduce o instituție de credit, precum și cele care, în ultimii 5 ani:

a) au condus o organizație cooperatistă de credit căreia i-a fost retrasă autorizația de funcționare în temeiul art. 189 alin. 2 lit. e) sau al art. 201 alin. 2 din ordonanță;

b) au fost sancționate cu retragerea aprobării de a conduce o instituție de credit sau au fost înlocuite ca urmare a unei măsuri de remediere luate de o instituție de credit;

c) au fost suspendate din funcție în temeiul art. 191 lit. c) sau al art. 200 din ordonanță.

(2) Nu pot deține calitatea de conducător ori de administrator al unei organizații cooperatiste de credit persoanele nominalizate în anexa la Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 159/2001 pentru prevenirea și combaterea utilizării sistemului financiar-bancar în scopul finanțării de acte de terorism, aprobată prin Legea nr. 466/2002, și în lista întocmită în conformitate cu prevederile art. 5 din această ordonanță de urgență.

Art. 6. — (1) Orice curriculum-vitae prezentat Băncii Naționale a României va fi semnat, datat și va cuprinde cel puțin următoarele informații:

a) studiile, cu indicarea instituției de învățământ, a naturii cursurilor și a anului absolvirii; persoanele care probează îndeplinirea condiției de studii cu diplome obținute în străinătate vor prezenta un document eliberat de autoritățile române, care să ateste recunoașterea și echivalarea actelor de studii respective.

b) activitatea desfășurată în prezent și în ultimii 10 ani, inclusiv elementele de identificare a angajatorului și principalele activități desfășurate de acesta, funcția deținută,

precum și informații relevante legate de activitățile și responsabilitățile exercitate; de asemenea, se vor indica entitățile în care persoana fizică deține în prezent sau a deținut în ultimii 10 ani calitatea de membru al consiliului de administrație sau o poziție echivalentă.

(2) Scrisorile de recomandare prezentate pentru conducătorii propuși ai organizațiilor cooperatiste de credit vor fi semnate de persoane în a căror subordine aceștia au activat în domeniile cerute de ordonanță sau, după caz, cu care au colaborat în calitate de administrator al unui agent economic.

Art. 7. — (1) Părțile sociale subscrise și vărsate de către fiecare membru cooperatist la capitalul cooperativelor de credit din rețea nu trebuie să se situeze la un asemenea nivel încât retragerea membrului cooperatist respectiv să aibă un impact semnificativ asupra situației financiare a întregii rețele care, în acest fel, nu ar mai putea funcționa în condiții de respectare a cerințelor de prudență bancară, cum ar fi cerințele privind capitalul agregat minim, numărul minim de cooperative de credit dintr-o rețea.

(2) Membrii cooperatori care subscriu și varsă părți sociale în valoare de cel puțin echivalentul în lei a 10.000 euro trebuie să nu fi suferit condamnări pentru infracțiuni legate de fapte de terorism, corupție, infracțiuni în dauna avutului public sau privat, abuz, luare sau dare de mită, fals și uz de fals, deturnare de fonduri, evaziune fiscală, spălare de bani ori alte asemenea fapte și să justifice proveniența fondurilor destinate participării la capitalul cooperativei. La determinarea echivalentului în lei se vor utiliza cursurile valutare publicate de Banca Națională a României, valabile pentru ziua în care s-au efectuat subscrierea și vărsarea părților sociale aferente. Sumele utilizate pentru dobândirea părților sociale trebuie să provină din surse proprii și nu din credite sau împrumuturi primite.

(3) Membrii cooperatori prevăzuți la alin. (2) se obligă să nu formuleze o cerere de retragere din cooperativă timp de 2 ani de la data subscrierii și vărsării părților sociale.

(4) Îndeplinirea condițiilor arătate la alin. (2) și (3) nu înlătură cerința prevăzută la alin. (1).

(5) Interdicțiile prevăzute la art. 5 alin. (2) se aplică și membrilor cooperatori la care se face referire în prezentul articol.

Art. 8. — Capitalul social al casei centrale și al cooperativelor de credit, respectiv părțile sociale, se subscriu și se varsă exclusiv în lei, într-un cont deschis la o instituție de credit autorizată de către Banca Națională a României.

Art. 9. — Studiul de fezabilitate va cuprinde fundamentarea, cel puțin pentru primii 3 ani de activitate, a capacității rețelei de a funcționa în scopul pentru care s-a înființat, cu respectarea cerințelor prudențiale aplicabile, inclusiv a celor referitoare la nivelul capitalului și fondurilor proprii ale casei centrale, ale cooperativelor de credit afiliate și la nivelul capitalului agregat și al fondurilor proprii ale rețelei, precum și a capacității casei centrale și a structurii sale organizatorice de a realiza sarcinile și responsabilitățile ce îi revin, decurgând din atribuțiile conferite de lege pe linia supravegherii controlului, reglementării și autorizării organizațiilor cooperatiste afiliate, precum și în ceea ce privește transferul de fonduri intrarețea.

Art. 10. — Cerințele stabilite de art. 48 din ordonanță referitoare la administratori se aplică în mod corespunzător și persoanelor care îndeplinesc funcția de contabil-șef al cooperativelor de credit cu mai puțin de 5.000 de membri cooperatori.

Art. 11. — Capitalul și fondurile proprii, indicatorii de solvabilitate și ceilalți indicatori de prudență bancară reglementați de Banca Națională a României, calculați pentru sfârșitul lunii precedente datei depunerii cererii de autorizare, atât la nivelul casei centrale și al fiecărei cooperative de credit afiliate, cât și al rețelei, trebuie să se situeze cel puțin la nivelurile prevăzute de reglementările Băncii Naționale a României pentru organizațiile cooperatiste de credit/rețelele cooperatiste de credit autorizate, niveluri ce trebuie respectate și pe parcursul procesului de autorizare.

Art. 12. — (1) Pe lângă cerințele prevăzute de ordonanță, conducătorii caselor centrale trebuie să îndeplinească și cerințele prevăzute la art. 25 alin. 1 din Legea nr. 58/1998 privind activitatea bancară, cu modificările și completările ulterioare, pentru conducătorii băncilor. La evaluarea persoanelor propuse în calitate de conducător al unei case centrale se vor aplica în mod corespunzător prevederile cuprinse în reglementările Băncii Naționale a României cu privire la evaluarea calității conducătorilor băncilor.

(2) La evaluarea experienței profesionale a conducătorilor casei centrale se vor lua în considerare și perioadele în care aceștia au condus o organizație a cooperatistă de credit, cu excepția cooperativelor de credit-bănci populare, asociate potrivit prevederilor Legii nr. 109/1996 și/sau în care aceștia au exercitat o funcție de conducere (cel puțin șef de serviciu) într-o organizație cooperatistă de credit autorizată de Banca Națională a României, dacă experiența astfel acumulată este considerată relevantă de către Banca Națională a României pentru specificul și volumul activității ce va fi desfășurată de casa centrală.

Art. 13. — Sediile secundare ale casei centrale cu atribuții pe linia desfășurării transferurilor de fonduri intrarețea și/sau pe linia supravegherii cooperativelor de credit afiliate vor fi înregistrate în registrul comerțului anterior datei depunerii la Banca Națională a României a cererii de autorizare a funcționării.

Art. 14. — (1) Persoanele propuse să asigure conducerea unui sediu secundar al casei centrale trebuie să aibă o bună reputație, studii superioare și să fi lucrat cel puțin 2 ani în domeniul financiar-bancar. Prevederile art. 5 se aplică în mod corespunzător și acestor persoane.

(2) La evaluarea experienței profesionale a persoanelor prevăzute la alin. (1) se vor putea lua în considerare și perioade în care aceștia au condus o organizație a cooperatistă de credit, constituită potrivit Legii nr. 109/1996.

Art. 15. — (1) Spațiul destinat desfășurării activității unei organizații cooperatiste de credit sau în care își desfășoară activitatea sediile secundare ale acesteia nu poate fi amplasat în subsolurile clădirilor sau la etajele ansamblurilor de locuințe, trebuie să aibă acces public direct și adresă identificabilă și să corespundă activităților propuse a fi desfășurate, din punct de vedere al suprafeței, al condițiilor de securitate și al dotărilor.

(2) Organizațiile cooperatiste de credit trebuie să îndeplinească cerința privind accesul public direct în termen de un an de la data autorizării funcționării acestora.

Art. 16. — (1) Societatea de audit financiar desemnată în calitate de auditor financiar al unei organizații cooperatiste de credit trebuie să îndeplinească cerințele prevăzute de lege, să nu se afle în vreo situație de incompatibilitate sau conflict de interese prevăzută de legislația în vigoare și va fi aprobată de Banca Națională a României.

(2) Auditorul financiar al casei centrale trebuie să aibă experiență în domeniul financiar-bancar.

(3) La evaluarea auditorului financiar se va lua în considerare experiența dobândită fie de către societate în activitatea de audit financiar sau în calitate de cenzor la o instituție de credit ori la o instituție financiară, fie de către persoanele care vor efectua activitățile de audit la casa centrală.

Art. 17. — (1) Actul constitutiv-cadru va fi întocmit cu respectarea cerințelor prevăzute la art. 2 lit. j) din ordonanță și în normele Băncii Naționale a României privind organizarea și controlul intern al instituțiilor de credit și administrarea riscurilor semnificative, precum și organizarea și desfășurarea activității de audit a instituțiilor de credit.

(2) Regulamentul de organizare și funcționare a rețelei va cuprinde prevederi obligatorii pentru casa centrală și cooperativele de credit afiliate, referitoare la:

a) structura organizatorică a fiecărui tip de organizație cooperatistă de credit din rețea (compartimente, comitete, sedii secundare, după caz). Pentru fiecare poziție din structura organizatorică a casei centrale, respectiv a cooperativei de credit, relevantă pentru activitatea acesteia sau, după caz, la nivelul rețelei, se vor indica și cerințele de pregătire și experiență profesională;

b) atribuțiile fiecărui compartiment și relațiile dintre acestea, atât în cadrul fiecărei organizații cooperatiste de credit (casa centrală, cooperativa de credit), cât și la nivelul rețelei, atribuțiile sucursalelor și ale altor sedii secundare, inclusiv arondarea cooperativelor de credit afiliate la acestea. În cazul în care activitatea de audit intern nu este externalizată, vor fi indicate și atribuțiile ce îi revin compartimentului de audit al casei centrale pe linia examinării oricărei activități, a compartimentelor și a sediilor secundare ale cooperativelor de credit afiliate;

c) atribuțiile comitetului de audit, ale comitetului de administrare a riscurilor și, dacă este cazul, ale altor organe specializate ale casei centrale și relațiile dintre acestea, inclusiv relațiile cu celelalte elemente ale structurii organizatorice a casei centrale și a cooperativelor de credit afiliate, precum și cu organele statutare de conducere ale organizațiilor cooperatiste de credit din rețea;

d) competențele conducătorilor, ale persoanelor care asigură conducerea compartimentelor din cadrul casei centrale, respectiv a cooperativelor de credit, a sucursalelor și a altor sedii secundare și ale altor salariați care efectuează operațiuni în numele și în contul organizației cooperatiste de credit;

e) controlul intern al activității organizațiilor cooperatiste de credit și organizarea și desfășurarea activității de audit intern a acestora, inclusiv la nivelul rețelei cooperatiste de credit. Organizarea controlului intern la nivelul rețelei trebuie să asigure atingerea obiectivelor controlului intern la acest nivel, inclusiv în condițiile externalizării unor activități, iar cea a auditului intern astfel încât să asigure atingerea obiectivului acestuia și îmbunătățirea activității rețelei.

(3) Prin actul constitutiv-cadru se vor reglementa și condițiile specifice rețelei în care o persoană a cărei reședință nu coincide cu domiciliul poate dobândi și deține calitatea de membru cooperatist la două cooperative de credit din rețea, precum și modul de monitorizare a acestor situații la nivelul rețelei, în vederea respectării cerințelor prudențiale stabilite prin reglementări ale Băncii Naționale a României.

Art. 18. — După adoptarea de către casa centrală rezultată din fuziune a actului constitutiv-cadru al rețelei, ulterior încheierii măsurilor de reorganizare prevăzute la

art. II alin. (3) lit. a) și b) din Legea nr. 122/2004 pentru modificarea Ordonanței de urgență a Guvernului nr. 97/2000 privind organizațiile cooperatiste de credit, având în vedere complexitatea acestora, casa centrală și cooperativele de credit afiliate vor proceda la întocmirea de noi acte constitutive și la înregistrarea mențiunilor corespunzătoare în registrul comerțului.

Art. 19. — (1) În cazul persoanelor care nu și-au stabilit domiciliul, dar și-au stabilit reședința în România, pentru care prezentele norme instituie obligativitatea remiterii certificatului de cazier judiciar, se va prezenta certificatul de cazier judiciar eliberat de autoritățile române și certificatul de cazier judiciar sau alt document cu aceeași valoare juridică, eliberat de autoritățile din țara de origine și din țara în care și-au stabilit anterior reședința, dacă aceasta este alta decât țara de origine.

(2) În situația în care nici unul dintre conducătorii unei organizații cooperatiste de credit nu este cetățean român, cel puțin unul dintre aceștia trebuie să ateste cunoașterea limbii române.

SECȚIUNEA a 3-a

Documentația necesară în vederea autorizării

Art. 20. — În vederea obținerii autorizațiilor de funcționare a casei centrale și a cooperativelor de credit afiliate, cererea semnată de conducătorii casei centrale în numele acesteia și al cooperativelor de credit afiliate, ale cărei cerințe de conținut sunt prevăzute în anexa nr. 1, va fi înaintată Băncii Naționale a României, însoțită de următoarele documente:

a) actul constitutiv-cadru elaborat în conformitate cu prevederile legale de către casa centrală care solicită autorizarea funcționării, aprobat de consiliul de administrație al acesteia;

b) actele constitutive ale cooperativelor de credit, în formă autentică, elaborate în baza actului constitutiv-cadru menționat la lit. a); noile acte constitutive aprobate de adunarea generală a membrilor cooperatori vor reflecta situația cooperativelor de credit la momentul finalizării măsurilor prevăzute la art. II alin. (3) lit. b) din Legea nr. 122/2004, întreprinse în vederea îndeplinirii cerințelor ordonanței și a reglementărilor emise în aplicarea acesteia, inclusiv în ceea ce privește numărul și identitatea membrilor cooperatori, domiciliul/reședința acestora, numărul și valoarea părților sociale deținute de aceștia;

c) actul constitutiv al casei centrale, în formă autentică, semnat de reprezentanții legali ai cooperativelor de credit afiliate; actul constitutiv va reflecta situația casei centrale la momentul finalizării măsurilor întreprinse în vederea îndeplinirii cerințelor ordonanței și a reglementărilor emise în aplicarea acesteia, inclusiv în ceea ce privește identitatea cooperativelor de credit afiliate, numărul și valoarea părților sociale deținute de acestea, sediile secundare constituite;

d) certificatul de înregistrare în registrul comerțului a casei centrale și a cooperativelor de credit afiliate;

e) încheierea judecătorului delegat la oficiul registrului comerțului, din care să rezulte că acesta a dispus înscrierea în registrul comerțului a mențiunilor corespunzătoare actelor constitutive menționate la lit. b) și c);

f) studiul de fezabilitate al rețelei, însușit de conducătorii și administratorii propuși ai casei centrale, întocmit în conformitate cu prevederile art. 21;

g) raportul auditorului financiar cu privire la datele și informațiile cuprinse în studiul de fezabilitate și în actul constitutiv-cadru, întocmit potrivit prevederilor art. 21 alin. (5);

h) declarație, semnată de reprezentanții legali ai organizațiilor din rețea — casă centrală și cooperative de credit afiliate —, privind lichidarea, până la sfârșitul lunii precedente datei depunerii cererii de autorizare, a operațiunilor prevăzute la art. 246² din ordonanță;

i) situațiile financiare (bilanț, cont de profit și pierdere, politici contabile și note explicative) ale casei centrale și cele ale cooperativelor de credit afiliate, întocmite pentru sfârșitul lunii precedente datei depunerii cererii, semnate de reprezentanții legali, auditate de auditori financiari, membri activi ai Camerei Auditorilor din România. Situațiile financiare trebuie să concorde cu datele înscrise în registrele de contabilitate, registre care trebuie ținute în conformitate cu reglementările contabile în vigoare. Forma și conținutul acestor situații financiare trebuie să corespundă cu cele ale situațiilor financiare anuale stabilite prin reglementările care le sunt aplicabile, respectiv Reglementările contabile armonizate cu directivele Comunităților Economice Europene și cu Standardele Internaționale de Contabilitate sau, după caz, Reglementările contabile simplificate, armonizate cu directivele europene, aprobate prin ordine ale ministrului finanțelor publice, cu modificările și completările ulterioare, și se vor întocmi în conformitate cu prevederile reglementărilor contabile;

j) calculul capitalului agregat și al fondurilor proprii, situația clasificării creditelor și plasamentelor și a necesarului de provizioane specifice de risc de credit, calculul indicatorilor de solvabilitate, situațiile privind expunerile mari, situațiile privind împrumuturile acordate persoanelor aflate în relații speciale, personalului propriu și familiilor acestuia, întocmite potrivit reglementărilor în vigoare, în condițiile provizionării activelor potrivit reglementărilor Băncii Naționale a României, pentru sfârșitul lunii precedente datei depunerii cererii de autorizare, atât la nivelul casei centrale și al fiecărei cooperative de credit afiliate, cât și la nivelul rețelei, după caz. Situațiile menționate se vor întocmi pe formularele-anexă la reglementările în materie, emise de Banca Națională a României, vor fi semnate de reprezentanții legali, vizate de către reprezentanții legali ai casei centrale și auditate de către un auditor financiar. În cazul situației clasificării creditelor și plasamentelor și a necesarului de provizioane specifice de risc de credit, se va indica, pentru aceeași dată, și valoarea provizioanelor specifice de risc de credit evidențiate;

k) documentele prevăzute pentru conducători, administratori, auditori financiari, potrivit art. 22;

l) documentele prevăzute pentru sediile secundare ale casei centrale, potrivit art. 23;

m) confirmarea de către casa centrală, sub semnătura reprezentanților legali ai acesteia:

— a afilierii fiecărei cooperative de credit, cu îndeplinirea în totalitate a condițiilor de afiliere prevăzute de actul constitutiv-cadru;

— a îndeplinirii cerințelor legale de către conducătorii propuși ai cooperativelor de credit, inclusiv a cerințelor stabilite prin normele casei centrale prevăzute la lit. p);

— a faptului că în urma verificărilor efectuate de casa centrală rezultă că actul constitutiv al fiecărei cooperative de credit este întocmit cu respectarea prevederilor ordonanței și ale actului constitutiv-cadru;

— că fiecare organizație din rețea îndeplinește cerințele cuprinse în reglementările Băncii Naționale a României privind organizațiile cooperatiste de credit autorizate, referitoare la nivelul capitalului, al fondurilor proprii, precum și la nivelul celorlalți indicatori de prudență bancară, calculați în condițiile provizionării activelor potrivit

reglementărilor Băncii Naționale a României, corespunzător situațiilor prevăzute la lit. j);

n) documente care să ateste deținerea cu titlu legal a spațiului reprezentând sediul social, pentru casa centrală și pentru fiecare cooperativă de credit din rețea, materializate, după caz, într-un act de proprietate înscris în cartea funciară sau transcris în registrul de înscripțiuni și transcripțiuni imobiliare de pe lângă judecătoria unde se află imobilul sau într-un contract de închiriere ori de subînchiriere înregistrat la autoritatea fiscală;

o) proiectul normelor privind transferul de fonduri intrarețea, întocmit cu respectarea normelor Băncii Naționale a României privind transferurile de fonduri în cadrul unei rețele cooperatiste de credit;

p) proiectul normelor privind cerințele ce trebuie îndeplinite de către conducători, elaborate de casa centrală, care vor cuprinde reguli și norme etice și profesionale pentru calitatea, experiența și activitatea conducătorilor cooperativelor de credit afiliate;

q) confirmarea, sub semnătura reprezentanților legali ai casei centrale, privind existența reglementărilor proprii ale casei centrale, precum și ale cooperativelor de credit afiliate, elaborate în conformitate cu prevederile ordonanței și ale reglementărilor emise în aplicarea acestora, aplicabile organizațiilor cooperatiste de credit;

r) pentru membrii cooperatori care au subscris și au vărsat părți sociale în valoare de cel puțin echivalentul în lei a 10.000 de euro se vor prezenta documentele prevăzute la art. 24;

s) încheierea Înaltei Curți de Casație și Justiție a României, care constată renunțarea, de către fiecare dintre organizațiile cooperatiste de credit, la calea de atac prevăzută la art. 202 din ordonanță, potrivit prevederilor art. II alin. (2) din Legea nr. 122/2004;

t) o declarație semnată de reprezentanții legali ai fiecărei organizații din rețea — casă centrală și cooperative de credit afiliate — privind îndeplinirea, la sfârșitul lunii precedente datei depunerii cererii de autorizare, a cerințelor prevăzute la art. 170, 173 și 175 din ordonanță;

u) fiecare organizație din rețea — casă centrală și cooperativele de credit afiliate — va transmite câte o declarație din care să rezulte că, la data depunerii cererii de autorizare, acestea au toate obligațiile scadente onorate, nu înregistrează un nivel negativ al activului net și că indicatorii de solvabilitate se situează cel puțin la nivelul minim prevăzut prin reglementările Băncii Naționale a României pentru organizațiile cooperatiste de credit autorizate; în declarație se va preciza nivelul înregistrat al activului net, precum și al indicatorului de solvabilitate;

v) casa centrală va transmite o prezentare a măsurilor de reorganizare întreprinse, prevăzute la art. II alin. (3) din Legea nr. 122/2004, inclusiv evoluția capitalului și a fondurilor proprii la nivel individual.

Art. 21. — (1) Studiul de fezabilitate al rețelei va cuprinde cel puțin următoarele elemente:

a) obiectivele, politicile și strategiile rețelei cooperatiste de credit;

b) politica de personal, cuprinzând cel puțin strategiile referitoare la recrutarea și instruirea personalului, politica salarială, numărul de personal;

c) estimări, pentru momentul autorizării și pentru primii 3 ani de activitate, ale situațiilor financiare (cuprinzând bilanțul, contul de profit și pierdere, situația modificării capitalului propriu, situația fluxurilor de trezorerie, politicile contabile și notele explicative), ale capitalului și fondurilor proprii ale casei centrale, ale cooperativelor de credit afiliate și ale capitalului agregat și ale fondurilor proprii ale rețelei, precum și ale indicatorilor de solvabilitate;

d) modul de administrare a riscurilor semnificative pentru fiecare dintre activitățile propuse a fi desfășurate, inclusiv pentru cele externalizate, la nivelul casei centrale, cât și al rețelei cooperatiste de credit. Prezentarea modului de administrare a riscurilor semnificative va include descrierea profilului de risc pentru fiecare dintre riscurile semnificative (riscul de credit, riscul de piață, riscul de lichiditate, riscul operațional, riscul reputațional) și a modului de implementare a acestuia (politici și proceduri pentru administrarea riscurilor semnificative).

(2) Prezentarea obiectivelor, politicilor și strategiilor la care se face referire la alin. (1) lit. a) va include cel puțin următoarele:

a) descrierea clienței și a segmentului de piață pe care casa centrală și cooperativele de credit afiliate intenționează să desfășoare activitate;

b) descrierea produselor și serviciilor oferite și a politicilor de preț/tarifare aferente acestora; pentru fiecare dintre aceste produse și servicii se va indica data probabilă la care vor fi introduse în oferta organizațiilor cooperatiste de credit din rețea. În cazul casei centrale, informațiile vor fi prezentate și pentru fiecare dintre sediile secundare ale acesteia;

c) volumul activității și cota de piață, pe total și pe categorii de activități pentru primii 3 ani de funcționare;

d) descrierea politicilor privind cunoașterea clienței;

e) descrierea politicilor de capitalizare;

f) sursele de finanțare și structura activelor;

g) strategia de investiții, cel puțin în legătură cu crearea suportului tehnic necesar desfășurării activităților propuse și realizarea structurii organizatorice (inclusiv investițiile în domeniul IT);

h) prezentarea activităților ce vor fi derulate în primii 3 ani de funcționare de către casa centrală, inclusiv prin sediile sale secundare, în exercitarea atribuțiilor și îndeplinirea responsabilităților ce îi revin pe linia supravegherii, controlului, reglementării și autorizării organizațiilor cooperatiste de credit afiliate, precum și în ceea ce privește transferul de fonduri intrarețea.

(3) Estimările prevăzute la alin. (1) lit. c) vor fi întocmite la nivelul rețelei cooperatiste de credit, precum și pentru fiecare organizație cooperatistă de credit din rețea, la nivel individual și consolidat, după caz, cu respectarea reglementărilor în materie emise de Banca Națională a României, pe formularele-anexă la reglementările respective.

(4) Estimările situațiilor financiare vor fi însoțite de fundamentarea principalelor posturi și elemente ale situațiilor financiare.

(5) Raportul auditorului financiar cu privire la datele și informațiile cuprinse în studiul de fezabilitate și în actul constitutiv-cadru se va referi cel puțin la:

a) viabilitatea estimărilor prezentate, în raport cu premisele avute în vedere;

b) controlul intern, inclusiv structura sistemului informatic și gradul în care acesta corespunde cerințelor impuse de asigurarea transferului de fonduri intrarețea;

c) modul de organizare și desfășurare a auditului intern.

(6) Auditorul financiar menționat la alin. (5) și la art. 20 lit. g) și j) trebuie să fie o persoană juridică, membru activ al Camerei Auditorilor din România, și să aibă experiență în domeniul financiar-bancar și al evaluării sistemelor informatice.

(7) Pentru auditorul financiar se va prezenta o scurtă descriere a activității, din care să rezulte experiența cerută.

Art. 22. — (1) Pentru fiecare dintre conducătorii organizațiilor din rețea — casă centrală și cooperative de credit afiliate — se vor prezenta următoarele documente:

a) copie de pe actul de identitate;

b) curriculum vitae;

c) certificatul de cazier judiciar;

d) copia legalizată de pe actul de studii și de pe celelalte documente care atestă calificarea profesională;

e) recomandări în ceea ce privește calitățile morale și profesionale din partea a cel puțin două persoane;

f) chestionarul prevăzut în anexa nr. 2;

g) în cazul conducătorilor casei centrale se va prezenta și câte o declarație din care să rezulte că pe perioada îndeplinirii funcției pentru care sunt propuși vor exercita exclusiv funcția respectivă și vor avea reședința în localitatea de sediu a casei centrale.

(2) Pentru fiecare dintre administratorii organizațiilor din rețea — casă centrală și cooperative de credit afiliate — se vor transmite următoarele documente:

a) copie de pe actul de identitate;

b) curriculum vitae;

c) certificatul de cazier judiciar;

d) chestionarul prevăzut în anexa nr. 2.

(3) Pentru auditorul financiar al unei organizații din rețea — casă centrală și cooperative de credit afiliate — se vor prezenta următoarele documente:

a) dovada calității de societate de audit financiar, autorizată să desfășoare această activitate pe teritoriul României; în acest sens va fi transmisă o copie de pe Monitorul Oficial al României, Partea I, care atestă înscrierea acesteia în Registrul auditorilor financiari;

b) certificatul de înregistrare la oficiul registrului comerțului;

c) chestionarul al cărui model este prevăzut în anexa nr. 3, completat și semnat de reprezentantul legal al societății de audit financiar;

d) copie legalizată de pe documentul care atestă asigurarea profesională.

(4) Pentru auditorul financiar al casei centrale, documentația prevăzută la alin. (3) va fi însoțită și de curriculum vitae pentru reprezentantul legal al societății și, după caz, curriculum vitae pentru persoanele care vor efectua activitățile de audit.

(5) În cazul în care societatea propusă în calitate de auditor financiar al unei organizații cooperatiste de credit a fost aprobată și îndeplinește în prezent această calitate la o altă instituție de credit sau la o sucursală a unei instituții de credit străine, documentația prevăzută mai sus va fi înlocuită cu o declarație sub semnătura reprezentantului legal al societății, prin care să se confirme că informațiile cuprinse în documentația existentă în evidențele Băncii Naționale a României nu au suferit modificări sau, după caz, să se comunice modificările intervenite. În situația în care documentația existentă în evidențele Băncii Naționale a României este incompletă în raport cu cerințele prevăzute mai sus, aceasta va fi completată în mod corespunzător.

Art. 23. — Pentru sediile secundare ale casei centrale (sucursale, agenții) vor fi prezentate următoarele documente:

a) hotărârea adunării generale privind constituirea sediilor secundare, din care să rezulte atribuțiile și activitățile ce urmează a fi desfășurate de acestea, cooperativele de credit arondate, adresa completă, identitatea conducătorului fiecărui sediu secundar; în situația în care sediile secundare sunt înființate la data întocmirii actului constitutiv al casei centrale menționat la

art. 20 lit. c), informațiile vor fi menționate în actul constitutiv respectiv;

b) certificatul de înregistrare în registrul comerțului în cazul deschiderii de sucursale, respectiv copia certificată de pe înregistrările efectuate în registrul comerțului, în cazul deschiderii altor sedii secundare, cărora nu li s-a conferit statut de sucursală;

c) curriculum vitae, copie de pe actul de studii, copie de pe actul de identitate, certificat de cazier judiciar și declarație din care să rezulte că nu se află în vreo situație de incompatibilitate prevăzută de legislația în vigoare, pentru fiecare dintre conducătorii sediilor secundare;

d) adresa completă și numărul de telefon și/sau de fax ale sediului secundar.

Art. 24. — (1) Pentru membrii cooperatori care au subscris și au vărsat părți sociale în valoare de cel puțin echivalentul în lei a 10.000 de euro se vor prezenta următoarele documente:

a) curriculum vitae;

b) certificat de cazier judiciar;

c) chestionarul prevăzut în anexa nr. 4;

d) documente care să ateste proveniența fondurilor utilizate, cum ar fi: copie de pe deciziile de impunere emise de autoritatea fiscală, fișa fiscală FF1, documente care să ateste deținerea de participații la diverse entități și încasarea de dividende;

e) un angajament semnat în formă autentică, prin care persoana în cauză se angajează că nu va formula o cerere de retragere din cooperativa de credit timp de 2 ani de la data subscrierii părților sociale.

(2) În scopul stabilirii îndeplinirii cerințelor prevăzute la art. 7 alin. (1), Banca Națională a României poate solicita documentele prevăzute la acest articol și pentru alți membri cooperatori cu participații apreciate ca importante.

CAPITOLUL II

Dispoziții finale

Art. 25. — (1) Direcția reglementare și autorizare din cadrul Băncii Naționale a României va confirma în termen de 3 zile lucrătoare primirea cererii de autorizare depuse de organizațiile cooperatiste de credit și de organizațiile cooperatiste de credit prevăzute la art. II alin. (1) din Legea nr. 122/2004.

(2) În cererea adresată Băncii Naționale a României se vor indica adresa și numărul de telefon/fax la care pot fi contactați reprezentanții legali ai casei centrale.

Art. 26. — Pe parcursul procesului de autorizare personalul Băncii Naționale a României cu atribuții pe linia supravegherii instituțiilor de credit poate efectua inspecții la sediul casei centrale și al cooperativelor de credit afiliate, în scopul verificării conformității informațiilor cuprinse în documentația prezentată în susținerea cererii de autorizare cu situația existentă.

Art. 27. — (1) Banca Națională a României decide cu privire la cererea de autorizare a funcționării organizațiilor cooperatiste de credit în termenul prevăzut la art. II alin. (8) din Legea nr. 122/2004.

(2) Comunicarea Băncii Naționale a României privind decizia acesteia, cuprinzând, în cazul respingerii cererii, motivele care au stat la baza deciziei, va fi transmisă casei centrale, care o va remite de îndată cooperativelor de credit respective.

(3) Autorizațiile de funcționare ale cooperativelor de credit vor fi înmânate casei centrale, care le va remite de îndată cooperativelor de credit respective.

Art. 28. — (1) Dosarul prezentat în susținerea cererii de autorizare trebuie să cuprindă toate documentele prevăzute de ordonanță și de prezentele norme. Instrumentarea dosarului se va încheia cu cel puțin 10 zile lucrătoare înainte de data ședinței Consiliului de administrație al Băncii Naționale a României pe a cărei ordine de zi urmează să fie înscris.

(2) Banca Națională a României poate solicita în mod expres și alte documente în completarea celor remise inițial sau prin care să se aducă modificări ale acestora și va stabili termenele în care aceste documente trebuie să fie prezentate. Nerespectarea termenelor stabilite de Banca Națională a României poate constitui motiv de neacceptare și restituire a documentelor depuse după aceste termene, acestea nefiind luate în considerare la analiza cererii.

(3) Documentația va fi prezentată Băncii Naționale a României în limba română; actele cu caracter oficial și cele sub semnătură privată, pentru care nu este prevăzută în normă forma în care acestea se remit Băncii Naționale a României, vor fi prezentate în original sau în copie legalizată, după caz. Pentru documentele redactate într-o limbă străină se va prezenta și traducerea legalizată a acestora.

(4) Documentele emise sau legalizate de o autoritate străină vor fi supralegalizate în condițiile prevăzute de lege ori vor purta apostila prevăzută de Convenția cu privire la suprimarea cerinței supralegalizării actelor oficiale străine, adoptată la Haga la 5 octombrie 1961, la care România a aderat prin Ordonanța Guvernului nr. 66/1999, aprobată prin Legea nr. 52/2000, cu modificările ulterioare. În cazul în care se invocă o situație de înlăturare a acestor cerințe, se va prezenta o confirmare în acest sens din partea autorităților române sau străine competente, sarcina probei revenind celui ce invocă o asemenea situație.

Art. 29. — Casa centrală va păstra confidențialitatea informațiilor dobândite în procesul de autorizare a cooperativelor de credit afiliate, cu excepția cazurilor prevăzute de lege.

Art. 30. — Anexele nr. 1—4 fac parte integrantă din prezentele norme.

Președintele Consiliului de Administrație
al Băncii Naționale a României,
Mugur Isărescu,
guvernator

CERERE DE AUTORIZARE

Domnule Guvernator,
 Subsemnații
 (numele și prenumele)
 în calitate de reprezentanți legali ai
 (denumirea casei centrale)
 solicităm autorizarea
 (denumirea casei centrale)
 și a cooperativelor de credit afiliate, menționate în anexa nr. 1a).

În susținerea cererii noastre anexăm următoarea documentație, în conformitate cu prevederile Normelor privind autorizarea organizațiilor cooperatiste de credit și a organizațiilor cooperatiste de credit prevăzute la art. II alin. (1) din Legea nr. 122/2004 pentru modificarea Ordonanței de urgență a Guvernului nr. 97/2000 privind organizațiile cooperatiste de credit:

Confirmăm că documentația prezentată în susținerea cererii de autorizare a fost verificată de către casa centrală și este completă și conformă cu prevederile legale în materie.*)

Adresa noastră de contact este:

.....

Telefon:

Fax:

Data:

Semnătura

Domnului Guvernator al Băncii Naționale a României

*) În cazul neprezentării unor documente, prezentării unor documente necorespunzătoare sau al existenței altor deficiențe se vor face precizări suplimentare, se vor menționa inclusiv motivele care au generat situațiile respective și cele pentru care acestea nu au putut fi remediate.

ANEXA Nr. 1 a)

Cooperativele de credit afiliate la, pentru care se solicită autorizarea*)
 (denumirea casei centrale)

Nr. crt.	Denumirea cooperativei de credit	Codul unic de înregistrare	Înregistrarea în registrul comerțului	Adresa sediului social	Hotărârea Băncii Naționale a României de respingere a cererii de autorizare depuse în temeiul art. 146 din Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 97/2000**), aprobată cu modificări prin Legea nr. 200/2002, cu modificările ulterioare
1	2	3	4	5	6

*) În cazul cooperativelor de credit pentru care se solicită autorizarea, care au participat la un proces de fuziune prin contopire sau prin absorbție ori au rezultat din divizarea unei cooperative de credit, se vor menționa informațiile prevăzute în col. 2-6 și pentru fiecare dintre cooperativele participante la procesul fuziune/divizare, inclusiv pentru cele dizolvate.

**) Se vor menționa numărul și data hotărârii Băncii Naționale a României, cu indicarea poziției din anexa la hotărâre, referitoare la cooperativa de credit.

(Confidențial)
ANEXA Nr. 2

C H E S T I O N A R
pentru conducătorii propuși ai organizației cooperatiste de credit*)

1. Denumirea și adresa sediului social al cooperativei de credit/casei centrale:

.....
.....

2. Identitatea candidatului (numele și prenumele, seria și numărul actului de identitate, emitențului și data emiterii acestuia, data și locul nașterii, cetățenia, domiciliul și reședința. Pentru cetățenii străini se va preciza și data de la care și-au stabilit domiciliul/reședința în România.):

.....
.....
.....

3. Funcția pe care o veți exercita în cadrul cooperativei de credit/casei centrale. Se va prezenta și o descriere a atribuțiilor și responsabilităților aferente acesteia, corespunzător prevederilor actului constitutiv-cadru și actului constitutiv al organizației cooperatiste de credit.

.....
.....
.....

4. Ați deținut în cursul ultimilor 10 ani sau dețineți în prezent participații de cel puțin 5% din capital sau din drepturile de vot sau ați fost asociat într-o societate în nume colectiv sau asociat comanditar într-o societate în comandită? În această eventualitate, precizați denumirea și activitatea societății comerciale și nivelul participației dvs.

.....
.....
.....

5. Ați exercitat în ultimii 10 ani sau exercitați responsabilități în conducerea și în administrarea unor entități (societate comercială, instituție, organizație etc.), altele decât cele precizate la pct. 1 și în curriculum vitae? Dacă da, precizați denumirea și activitatea acestora, natura și durata funcției.

.....
.....
.....
.....

6. Precizați care dintre entitățile în care ați exercitat sau exercitați responsabilități sau în care ați deținut/dețineți participații de cel puțin 5% ori în care ați fost/sunteți asociat sau asociat comanditar întreține ori ar putea să întrețină în viitor, după știința dvs., relații de afaceri semnificative cu cooperativa de credit/casa centrală?

.....
.....
.....

7. În ultimii 10 ani autoritățile competente au refuzat sau au retras o autorizație în domeniul bancar ori financiar (în România sau în străinătate) dvs. personal sau vreunui dintre entitățile în care ați exercitat sau exercitați responsabilități ori în care sunteți sau ați fost acționar semnificativ, asociat ori asociat comanditar? Dacă da, dați detalii.

.....
.....
.....

*) Chestionarul va fi completat la toate întrebările prin dactilografie; dacă spațiul este insuficient, răspunsurile pot fi date pe o foaie separată.

Nu sunt acceptate chestionarele semnate prin reprezentare.

8. În ultimii 10 ani entitățile unde ați exercitat sau exercitați responsabilități ori în care ați fost sau sunteți acționar semnificativ, asociat ori asociat comanditar s-au aflat în conflict cu vreo autoritate (în România sau în străinătate) însărcinată în supravegherea sistemului financiar-bancar? În caz afirmativ, faceți orice precizări utile.

.....

9. În ultimii 10 ani ați făcut obiectul, în România sau în străinătate, vreunei anchete sau proceduri profesionale, disciplinare, administrative ori judiciare, care s-a încheiat cu o sancțiune? Dacă da, dați detalii, indiferent dacă între timp ați fost reabilitat. (Se vor indica: autoritatea care a dispus sancționarea, fapta sancționată, sancțiunea și data aplicării sancțiunii.)

.....

10. Ați fost sancționat disciplinar la vreuna dintre entitățile al căror angajat ați fost? Dacă da, dați detalii.

.....

11. Obligațiile dvs. financiare se află într-o relație sănătoasă cu veniturile dvs.?

.....

12. Ați avut dvs. sau entitățile la care ați exercitat ori exercitați responsabilități sau sunteți ori ați fost acționar semnificativ, asociat sau asociat comanditar, dificultăți financiare majore care să fi condus la proceduri judiciare sau extrajudiciare? Dacă da, faceți orice precizare utilă.

.....

13. Comunicați orice informații suplimentare care ar putea fi considerate relevante pentru aprecierea calificării, experienței profesionale și a onorabilității dvs.

.....

Subsemnatul declar pe propria răspundere, sub sancțiunea legii, următoarele:

— nu mă aflu în nici una dintre situațiile prevăzute la art. 117/art. 48 din Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 97/2000, aprobată cu modificări prin Legea nr. 200/2002, astfel cum a fost modificată prin Legea nr. 122/2004, ori în altă situație de incompatibilitate prevăzută de legislația în vigoare;

— toate răspunsurile sunt complete și conforme cu realitatea și nu există alte fapte relevante asupra cărora Banca Națională a României ar trebui încunoștințată.

Totodată mă angajez să comunic casei centrale/Băncii Naționale a României orice modificare privind informațiile furnizate.

Data:

Numărul anexelor:

Semnătura candidatului

.....

NOTĂ: Banca Națională a României va păstra confidențialitatea informațiilor cuprinse în răspunsurile la acest chestionar, cu excepția cazurilor prevăzute de lege.

*(Confidențial)*ANEXA Nr. 3

C H E S T I O N A R
pentru auditorul financiar

1. Denumirea organizației cooperatiste de credit pentru care se comunică informațiile:*)

.....

2. Datele de identificare ale societății de audit financiar (Se vor indica: denumirea, forma juridică, adresa sediului social.):

.....

.....

.....

3. Identitatea principalilor conducători ai societății de audit financiar (Se vor indica: numele și prenumele și funcțiile acestora, adresele și numerele de telefon.):

.....

.....

.....

4. Societatea menționată la pct. 2 a făcut în ultimii 10 ani sau face în prezent obiectul unor anchete ori proceduri administrative sau judiciare? Aceste proceduri s-au încheiat cu vreo sancțiune sau interdicție? Dacă da, dați detalii.

.....

.....

.....

.....

5. În ultimii 10 ani vreuna dintre entitățile la care societatea menționată la pct. 2 a executat lucrări de audit s-a aflat în conflict cu vreo autoritate însărcinată în supravegherea sistemului financiar-bancar sau i s-a refuzat/retras o autorizație în domeniul bancar ori financiar? Dacă da, dați detalii.

.....

.....

.....

6. În ultimii 10 ani vreuna dintre entitățile la care societatea menționată la pct. 1 a executat lucrări de audit au făcut obiectul unei proceduri de lichidare/faliment? În caz afirmativ, faceți orice precizări utile.

.....

.....

.....

.....

7. În ultimii 10 ani societatea menționată la pct. 2 sau acționarii/asociații săi au făcut obiectul, în România sau în străinătate, vreunei anchete ori proceduri profesionale, disciplinare, administrative sau judiciare, care s-a încheiat cu vreo sancțiune? Dacă da, dați detalii, indiferent dacă, între timp, a intervenit o reabilitare. (Se vor indica: autoritatea care a dispus sancționarea, fapta sancționată, sancțiunea și data aplicării sancțiunii.)

.....

.....

.....

.....

8. Faceți o scurtă prezentare a activității societății de audit financiar, din care să rezulte experiența acesteia în domeniul financiar-bancar.

.....

.....

.....

9. Comunicați orice informații suplimentare care ar putea fi considerate relevante pentru activitatea societății de audit financiar menționate la pct. 2.

.....

.....

*) Se va completa cu denumirea cooperativei de credit sau a casei centrale la care societatea de audit financiar a fost propusă în calitate de auditor financiar.

Subsemnatul declar pe propria răspundere, sub sancțiunea legii, următoarele:

— societatea nu se află în vreuna
(denumirea societății de audit financiar)

dintre situațiile prevăzute la art. 129/art. 70 din Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 97/2000, aprobată cu modificări prin Legea nr. 200/2002, astfel cum a fost modificată prin Legea nr. 122/2004, ori în altă situație de incompatibilitate ori conflict de interese prevăzută de legislația în vigoare;

— toate răspunsurile sunt complete și conforme cu realitatea și nu există alte fapte relevante asupra cărora Banca Națională a României ar trebui încunostințată.

Totodată, în numele societății de audit financiar pe care o reprezint, mă angajez să comunic Băncii Naționale a României orice modificare privind informațiile furnizate.

Data:

Numele și prenumele

.....
Semnătura și ștampila
(chestionarul va fi semnat
de reprezentantul legal/
statutar al societății de
audit financiar)

NOTĂ: Banca Națională a României va păstra confidențialitatea informațiilor cuprinse în răspunsurile la acest chestionar, cu excepția cazurilor prevăzute de lege.

(Confidențial)

ANEXA Nr. 4

CHESTIONAR

pentru participanții la capitalul social al unei cooperative de credit*)

1. Denumirea cooperativei de credit pentru care se comunică informațiile:

.....
.....

2. Identitatea participantului la capitalul social al cooperativei de credit.

NOTĂ:

Se vor preciza numele și prenumele, seria și numărul actului de identitate, emitentul și data emiterii acestuia, data și locul nașterii, cetățenia, domiciliul și reședința. Pentru cetățenii străini se va preciza și data la care și-au stabilit domiciliul/reședința în România.

.....
.....
.....

3. Persoana fizică menționată la pct. 2 este desemnată drept unul dintre conducătorii cooperativei de credit?

.....

4. Suma și numărul de părți sociale subscrise și vărsate:

..... lei nr. de părți sociale

5. Participantul face parte dintr-un grup de persoane care acționează împreună? În caz afirmativ, se va transmite o descriere a grupului și o situație din care să rezulte procentele de participare în cadrul grupului.

NOTĂ:

Potrivit art. 2 lit. r) din Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 97/2000, aprobată cu modificări prin Legea nr. 200/2002, astfel cum a fost modificată prin Legea nr. 122/2004, *grup de persoane care acționează împreună* reprezintă două sau mai multe persoane care, prin natura relațiilor existente între ele, pot înlăptui o politică comună față de organizația cooperatistă de credit.

*) Acest chestionar se completează de către membrii cooperatori ai cooperativei de credit, care varsă părți sociale de cel puțin 10.000 euro.

Chestionarul va fi completat la toate întrebările prin dactilografiere; dacă spațiul este insuficient, răspunsurile pot fi date, sub semnătură, pe o foaie separată.

Nu sunt acceptate chestionarele semnate prin reprezentare.

Se consideră că înfăptuiesc o politică comună:

- soții, rudele și afinii până la gradul al doilea inclusiv, precum și societățile aflate sub controlul efectiv al acestora;
- o societate, președintele consiliului de administrație și administratorii acesteia;
- o societate și societățile asupra cărora ea deține direct sau indirect puterea efectivă de control;
- societățile aflate sub controlul efectiv al aceleiași sau al aceluiași persoane.

.....

6. Participantul sau grupul de persoane menționat la pct. 5 deține participații de cel puțin 5% din capitalul social sau din drepturile de vot la entități, altele decât instituțiile de credit? În caz afirmativ, comunicați lista acestor participații (nivelul și suma fiecărei participații).

.....

7. Participantul sau grupul de persoane menționat la pct. 5 deține participații la capitalul social al altor instituții de credit? În caz afirmativ, comunicați lista acestor participații (nivelul și suma participațiilor).

NOTĂ:

Vor fi furnizate informații distincte pentru participantul la capitalul social al cooperativei, respectiv grupul de persoane menționat la pct. 5.

.....

8. Participantul și entitățile la care acesta deține participații de cel puțin 5% desfășoară activități financiare? În caz afirmativ, indicați entitățile și autoritățile de supraveghere ale acestora.

.....

9. Între cooperativa de credit menționată la pct. 1/casa centrală la care aceasta este afiliată și participant există legături de afaceri? În caz afirmativ, dați detalii. Descrieți cum vor evolua aceste legături după obținerea participației la capitalul social.

.....

10. Precizați care sunt instituțiile de credit cu care participantul întreține relații de afaceri. (Se vor indica denumirea acestora, sediul și vechimea relațiilor.)

.....

11. Precizați care este sursa fondurilor utilizate pentru obținerea participației (părțile sociale subscrise) la capitalul social al cooperativei de credit menționate la pct. 1.

NOTĂ:

Pentru fiecare dintre sursele indicate se vor menționa și se vor anexa documentele justificative.

.....

12. Precizați care sunt obiectivele urmărite prin obținerea participației la capitalul social al cooperativei de credit. Care sunt orientările pe care le are în vedere participantul în legătură cu natura și volumul activității cooperativei de credit în următorii ani?

.....

13. Participantul sau persoanele din grupul menționat la pct. 5 au făcut în ultimii 10 ani sau fac în prezent obiectul unor anchete ori proceduri administrative ori judiciare? Aceste proceduri s-au încheiat cu vreo sancțiune sau interdicție? Dacă da, dați detalii, indiferent dacă între timp a intervenit o reabilitare.

.....

14. Comunicați orice alte informații utile care pot permite o apreciere cât mai completă și corectă a situației participantului la capitalul social al cooperativei de credit.

.....

Subsemnatul declar pe propria răspundere, sub sancțiunea legii, că sursa fondurilor utilizate pentru obținerea participației la capitalul social al cooperativei de credit nu este un credit intern sau un împrumut și că toate informațiile cuprinse în acest formular și în anexe sunt complete și conforme cu realitatea și mă angajez să comunic de îndată Băncii Naționale a României orice modificare privind informațiile furnizate. Totodată mă angajez să transmit în fiecare an cooperativei de credit menționate la pct. 1 informațiile pe care aceasta, la rândul ei, trebuie să le transmită autorităților, potrivit dispozițiilor legale în vigoare.

Data:

Numărul anexelor:

Numele și prenumele

.....

Semnătura

NOTĂ: Banca Națională a României va păstra confidențialitatea informațiilor cuprinse în răspunsurile la acest chestionar, cu excepția cazurilor prevăzute de lege.

EDITOR: PARLAMENTUL ROMÂNIEI — CAMERA DEPUTAȚILOR

Regia Autonomă „Monitorul Oficial”, Str. Parcului nr. 65, sectorul 1, București,
 cont nr. 2511.1–12.1/ROL Banca Comercială Română — S.A. — Sucursala „Unirea” București
 și nr. 5069427282 Direcția de Trezorerie și Contabilitate Publică a Municipiului București
 (alocat numai persoanelor juridice bugetare)
 Tel. 224.09.71/150, fax 225.00.43, E-mail: marketing@ramo.ro, Internet: www.monitoruloficial.ro
 Adresa pentru publicitate: Centrul pentru relații cu publicul, București, șos. Panduri nr. 1,
 bloc P33, parter, sectorul 5, tel. 411.58.33 și 410.47.30, tel./fax 410.77.36 și 410.47.23
 Tiparul: Regia Autonomă „Monitorul Oficial”