

ORDONANȚA DE URGENȚĂ nr. 97 din 29 iunie 2000

privind organizațiile cooperatiste de credit
(actualizată până la data de 8 mai 2002*)

EMITENT • **GUVERNUL**

Publicat în **MONITORUL OFICIAL nr. 330 din 14 iulie 2000**

Data intrării în vigoare 13-08-2000

Formă consolidată valabilă la data 08-05-2002

Prezenta formă consolidată este valabilă începând cu data de 08-05-2002 până la data de 19-05-2002

*) Textul initial a fost publicat în MONITORUL OFICIAL nr. 330 din 14 iulie 2000. Aceasta este forma actualizată de S.C. "Centrul Teritorial de Calcul Electronic" S.A. Piatra Neamț până la data de 8 mai 2002 cu modificările și completările aduse de: [ORDONANȚA DE URGENȚĂ nr. 272 din 7 decembrie 2000](#); [LEGEA nr. 200 din 16 aprilie 2002](#)

În temeiul prevederilor art. 114 alin. (4) din Constituția României,
Guvernul României adoptă prezenta ordonanță de urgență.

Titlul I

Dispoziții generale

Capitolul 1

Domeniul de aplicare

Articolul 1

Prezenta ordonanță de urgență se aplică cooperativelor de credit și caselor centrale ale cooperativelor de credit, denumite în continuare organizații cooperatiste de credit.

Capitolul 2

Definiții

Articolul 2

În înțelesul prezentei ordonanțe de urgență termenii și expresiile de mai jos au următoarele semnificații:

- a)** institutie de credit - persoana juridica autorizata sa accepte depozite și alte fonduri rambursabile de la public și sa acorde credite în nume și pe cont propriu;
- b)** cooperativa de credit - institutia de credit constituita ca o asociație autonoma de persoane fizice unite voluntar în scopul indeplinirii nevoilor și aspirațiilor lor comune de ordin economic, social și cultural, a carei activitate se desfășoară, cu precadere, pe principiul intrajutorării membrilor cooperatori;
- c)** casa centrala a cooperativelor de credit - institutia de credit constituita prin asocierea de cooperative de credit, în scopul gestionării intereselor lor comune, urmăririi centralizate a respectării dispozițiilor legale, a reglementărilor proprii, aplicabile tuturor cooperativelor de credit afiliate, prin exercitarea supravegherii, pe baze individuale, a controlului administrativ, tehnic și financiar asupra organizării și funcționării acestora, denumita în continuare casa centrala;
- d)** organizații cooperatiste de credit - cooperativele de credit și casele centrale autorizate sa functioneze în conformitate cu prezenta ordonanță de urgență;
- e)** retea cooperatista de credit - ansamblul format dintr-o casa centrala și din cooperativele de credit afiliate la aceasta, în conformitate cu dispozițiile prezentei ordonanțe de urgență, denumita în continuare retea;
- f)** afiliata la o casa centrala - cooperativa de credit care a subscris și a varsat la capitalul social al casei centrale cel puțin numărul de părți sociale stabilit în actul constitutiv-cadru și care se subordonează acesteia în conformitate cu prevederile prezentei ordonanțe de urgență și potrivit condițiilor de afiliere stabilite de casa centrala;
- g)** membru cooperador - persoana fizica care a subscris și a varsat la capitalul social al unei cooperative de credit cel puțin numărul de părți sociale stabilite prin actul constitutiv-cadru;
- h)** membru fondator - semnatar al actului constitutiv al unei organizații cooperatiste de credit;
- i)** act constitutiv al unei organizații cooperatiste de credit - înscrisul unic purtând aceasta denumire, pe baza caruia se constituie organizația cooperatista de credit;
- j)** act constitutiv-cadru - îndrumarul cu caracter obligatoriu privind înființarea, organizarea și functionarea cooperativelor de credit afiliate la o casa centrala, elaborat de aceasta și aprobat de Banca Naționala a României, care cuprinde prevederile minimale pentru întocmirea actelor constitutive ale cooperativelor de credit afiliate, precum și regulamentul de organizare și functionare a rețelei;

k) activitate bancara - activitățile permise să fie desfășurate de organizațiile cooperatiste de credit, în conformitate cu art. 21 și 104;

l) sintagmele: Banca Națională a României, banca, depozit, credit, acționar semnificativ, societate aflată sub control efectiv, autorizatie, fonduri proprii au semnificațiile prevăzute la [art. 3 lit. a\), b\), f\), g\), i\), l\), m\) și r\) din Legea bancara nr. 58/1998](#), cu modificările ulterioare;

m) documentatie de credit - documentația care sta la baza unei conventii intervenite între o organizație cooperatista de credit și o altă persoană fizica sau juridica pentru acordarea unui credit și care cuprinde cel puțin:

- situațiile financiare curente ale solicitantului de credit și ale oricărui garant al acestuia, inclusiv proiectia fluxurilor financiare pentru perioada de rambursare a creditului și de plată a dobanzilor;
- o descriere a modalitatilor de garantare pentru plata integrală a datoriei și, după caz, o evaluare a bunurilor care fac obiectul garanției;
- o descriere a condițiilor creditului, cuprinzand valoarea creditului, rata dobanzii, schema de rambursare și obiectivul debitorului sau scopul pentru care a solicitat creditul;
- semnatura fiecărei persoane care a autorizat creditul în numele organizației cooperatiste de credit;

n) măsuri de remediere - măsuri de inlaturare a consecintelor uneia sau unora dintre faptele prevăzute la art. 189, care pot include:

- stabilirea unui plan de majorare a fondurilor proprii;
- înființarea de către consiliul de administratie al organizației cooperatiste de credit a unor comitete pentru supravegherea administrării creditului, gestiunea activelor și pasivelor sau a controlului intern;
- suspendarea administratorilor pe o perioadă care să nu depășească 6 luni sau inlocuirea acestora;
- inlocuirea cenzorilor;
- îmbunătățirea masurilor de control intern;

o) un singur debitor - orice persoană sau grup de persoane fizice și/sau juridice față de care organizația cooperatista de credit are o expunere și care sunt legate economic între ele în sensul că:

- una dintre persoane exercita asupra celorlalte, direct sau indirect, putere de control;
- nivelul cumulat al imprumuturilor acordate reprezinta un singur risc de credit pentru organizația cooperatista de credit, intrucat persoanele sunt legate într-o asemenea măsura încât, dacă una sau unele dintre ele vor intampina dificultati de rambursare, alta sau celelalte vor intampina dificultati similare. În cazul acestor persoane se vor lua în considerare, fără a fi limitative, urmatoarele situații:
- sunt filialele aceleiasi persoane;
- au aceeasi conducere;
- garantii incrucisate;
- interdependenta comerciala directa, care nu poate fi substituita într-un termen scurt;

p) expunere - orice angajament asumat de o organizație cooperatista de credit față de un singur debitor, indiferent dacă este efectiv sau potențial, evidentiat în bilantul contabil sau în afara bilantului contabil, incluzând, fără a se limita la acestea:

- credite;
- efecte de comert scontate;
- investitii în acțiuni și în alte valori mobiliare;
- efecte de comert avalizate;
- garantii emise;
- acreditive deschise sau confirmate;

q) persoana - persoana fizica, persoana juridica și orice grup de persoane care acționează împreună și care constituie sau nu constituie o persoană juridica;

r) grup de persoane care acționează împreună - doua sau mai multe persoane care, prin natura relatiilor existente între ele, pot infaptui o politica comuna față de organizația cooperatista de credit.

Se considera ca infaptuiesc o politica comuna:

- sotii, rudele și afinii până la gradul al doilea inclusiv, precum și societățile aflate sub controlul efectiv al acestora;
- o societate, președintele consiliului de administratie și administratorii acesteia;
- o societate și societățile asupra cărora ea detine direct sau indirect puterea efectiva de control;
- societățile aflate sub controlul efectiv al aceleiasi sau al acelorasi persoane;

s) capital agregat al rețelei - parte a capitalului propriu al unei rețele, reprezentand părțile sociale subscrise și varsate de membrii cooperatori, precum și alte elemente ale capitalurilor proprii ale organizațiilor cooperatiste de credit din retea, calculată potrivit metodologiei stabilite de Banca Națională a României;

t) reglementari - acte normative emise de Banca Națională a României în aplicarea prezentei ordonante de urgenta, precum și alte acte normative emise de Banca Națională a României și care sunt obligatorii pentru toate organizațiile cooperatiste de credit;

u) reglementari-cadru - regulamente, norme și instrucțiuni emise de o casa centrala, obligatorii pentru întreaga rețea, în vederea realizării unitare a activităților permise să fie desfășurate de organizațiile cooperatiste de credit din rețea.

Capitolul 3

Principii generale

Articolul 3

Organizațiile cooperatiste de credit sunt asociații autonome, apolitice și neguvernamentale, al căror scop principal este desfășurarea activității bancare în vederea intrajutorării membrilor lor.

Organizațiile cooperatiste de credit vor desfășura activitatea bancară în conformitate cu prezenta ordonanță de urgență și cu respectarea principiilor [Legii nr. 58/1998](#), a reglementarilor emise de Banca Națională a României în aplicarea acestora și a celorlalte reglementari legale aplicabile.

Articolul 4

Activitatea bancară în cadrul unei rețele cooperatiste de credit se desfășoară preponderent și cu prioritate cu și pentru membrii cooperatori și organizațiile cooperatiste de credit din rețea.

Articolul 5

Organizațiile cooperatiste de credit au un număr variabil de membri cooperatori sau, după caz, de cooperative de credit afiliate, care nu poate fi mai mic decât numărul minim de membri cooperatori, respectiv de cooperative de credit afiliate, stabilit prin prezenta ordonanță de urgență.

Capitalul social al unei organizații cooperatiste de credit este variabil și este format din părți sociale de valoare egală. Este interzisă constituirea de organizații cooperatiste de credit cu capital fix.

Părțile sociale ale organizațiilor cooperatiste de credit din aceeași rețea sunt de valoare egală.

Alin. 1 al art. 5 a fost modificat de pct. 1 al [art. 1 din ORDONANȚA DE URGENȚĂ nr. 272 din 7 decembrie 2000](#) publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 676 din 19 decembrie 2000.

Alin. 1 al art. 5 a fost modificat de pct. 1 al [art. 1 din LEGEA nr. 200 din 16 aprilie 2002](#) publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 300 din 8 mai 2002.

Articolul 6

Fiecare cooperativa de credit este obligată să se afilieze la o casa centrală a cooperativelor de credit.

Casele centrale pot să organizeze o asociație profesională care să reprezinte interesele colective ale organizațiilor cooperatiste de credit față de autoritățile publice, să studieze problemele de interes comun și să elaboreze recomandările aferente, să informeze membrii asociației profesionale și publicul, să favorizeze cooperarea între rețele, precum și organizarea și gestionarea serviciilor de interes comun.

Articolul 7

Casa centrală garantează în întregime obligațiile cooperativelor de credit afiliate. Pentru aceasta casa centrală va constitui rezerva mutuală de garantare pe baza cotizațiilor cooperativelor de credit afiliate, în conformitate cu reglementările emise de casa centrală în acest scop, și a unei cote din profitul brut al casei centrale.

Casa centrală poate cere cooperativelor de credit afiliate, în cazul în care se constată o deteriorare semnificativă a situației financiare și prudențiale a acestora sau a unei cooperative de credit afiliate, să contribuie la majorarea resurselor sale financiare fie prin subscrierea de noi părți sociale, fie prin constituirea unor depozite, rambursabile la termenele stabilite de casa centrală.

Titlul II

Cooperativele de credit

Capitolul 1

Membrii cooperatori

Articolul 8

Poate fi membru cooperator orice persoană fizică care are capacitate deplină de exercițiu, domiciliată în raza teritorială de operare a cooperativei de credit, a semnat sau a acceptat, după caz, actul constitutiv al acesteia și a subscris și a varsat cel puțin numărul de părți sociale stabilit prin actul constitutiv-cadru.

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

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

Articolul 9

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

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

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

În cazul respingerii cererii de înscriere în cooperativa de credit taxa de înscriere va fi restituită solicitantului în termen de cel mult 5 zile de la data comunicării acestei decizii.

Articolul 10

Cererea de înscriere se aproba de consiliul de administrație al cooperativei de credit.

Decizia consiliului de administrație se comunică solicitantului în scris, în termen de 15 zile de la data acesteia. În cazul respingerii cererii de înscriere decizia poate fi contestată la instanța judecătorească competența în termen de 15 zile de la data comunicării.

Calitatea de membru cooperador se dobândește la momentul subscrierii și varsării părților sociale.

Articolul 11

Membrii cooperadori sunt răspunzători pentru obligațiile cooperativei de credit la care sunt asociați, în limita părților sociale subscribe.

Articolul 12

Drepturile și îndatoririle membrilor cooperadori se stabilesc de fiecare cooperativa de credit, cu respectarea prevederilor actului constitutiv-cadru și ale prezentei ordonanțe de urgență.

Articolul 13

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

Articolul 14

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

- depunerea cererii de retragere la cooperativa de credit al cărei membru cooperador este, cu cel puțin 3 luni înaintea datei pentru care se solicită retragerea;
- retragerea din cooperativa de credit nu se poate face mai devreme de termenul limită stabilit prin actul constitutiv, care nu poate fi mai mic de un an de la data dobândirii calității de membru cooperador;
- retragerea din cooperativa de credit nu poate fi solicitată înaintea achitării tuturor datoriilor față de aceasta, chiar dacă acestea nu sunt scadente;
- în cazul aprobării cererii de retragere din cooperativa de credit restituirea părților sociale se va efectua la valoarea nominală și nu se va putea face mai devreme de închiderea exercitiului financiar al anului în care s-a aprobat retragerea;
- cererile de retragere din cooperativa de credit vor fi soluționate de consiliul de administrație al cooperativei de credit.

Articolul 15

În cazul încetării calității de membru cooperador, acesta sau succesorii săi legali au dreptul doar la restituirea părților sociale subscribe și a dividendelor cuvenite pentru perioada în care au detinut calitatea de membru cooperador.

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

Alin. 1 al art. 15 a fost modificat de pct. 2 al [art. 1 din ORDONANȚA DE URGENȚĂ nr. 272 din 7 decembrie 2000](#) publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 676 din 19 decembrie 2000.

Alin. 1 al art. 15 a fost modificat de pct. 2 al [art. 1 din LEGEA nr. 200 din 16 aprilie 2002](#) publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 300 din 8 mai 2002.

Capitolul 2

Capitalul social al cooperativei de credit

Articolul 16

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

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

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

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

Articolul 17

Părțile sociale pot fi vândute, cesionate sau gajate numai între membrii cooperatori. Ele nu pot fi reprezentate prin titluri negociabile. Părțile sociale nu pot fi utilizate pentru plata datoriilor personale ale membrilor cooperatori față de cooperativa de credit sau față de terți și nu sunt purtătoare de dobânzi.

Membrii cooperatori nu pot solicita restituirea parțială a contravalorii părților sociale subscrise.

Părțile sociale sunt indivizibile.

Alin. 2 al art. 17 a fost modificat de pct. 3 al [art. 1 din ORDONANȚA DE URGENȚĂ nr. 272 din 7 decembrie 2000](#) publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 676 din 19 decembrie 2000.

Alin. 3 al art. 17 a fost introdus de pct. 4 [art. 1 din ORDONANȚA DE URGENȚĂ nr. 272 din 7 decembrie 2000](#) publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 676 din 19 decembrie 2000.

Art. 17 a fost modificat de pct. 3 al [art. 1 din LEGEA nr. 200 din 16 aprilie 2002](#) publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 300 din 8 mai 2002.

Articolul 17¹

În scopul intrajutorării fiecare membru cooperatork care solicită un împrumut trebuie să depună un fond social ce va reprezenta cel puțin a zecea parte din valoarea împrumutului solicitat.

Pentru fondul social depus membrii cooperatori beneficiază de o dobândă anuală care se aproba de adunarea generală o dată cu bilanțul, în funcție de rezultatele economico-financiare ale unității.

Fondul social nu poate fi retras mai devreme de un an de la data achitării ultimei rate de împrumut și a dobânzii aferente, cu excepția unor cazuri prevăzute în actul constitutiv.

Art. 17¹ a fost introdus de pct. 4 al [art. 1 din LEGEA nr. 200 din 16 aprilie 2002](#) publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 300 din 8 mai 2002.

Articolul 18

Cooperativele de credit repartizează anual 20% din profitul brut pentru constituirea unui fond de rezerva, până când fondul astfel constituit egalează capitalul social, apoi maximum 10% până în momentul în care fondul a ajuns de două ori mai mare decât capitalul social. După atingerea acestui nivel alocarea de sume pentru fondul de rezerva se face din profitul net. Pentru calculul repartizărilor la fondul de rezerva se va avea în vedere nivelul capitalului social existent la sfârșitul fiecărui exercitiu financiar.

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

Cooperativele de credit repartizează anual 25% din profitul net pentru constituirea unei rezerve de intrajutorare, destinată creării condițiilor necesare în vederea reducerii costurilor operațiunilor bancare desfășurate cu membrii cooperatori.

Alin. 3 al art. 18 a fost modificat de pct. 5 al [art. 1 din LEGEA nr. 200 din 16 aprilie 2002](#) publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 300 din 8 mai 2002.

Articolul 19

Părțile sociale sunt purtătoare de dividende.

Nu se vor putea distribui dividende decât din profitul real, după aprobarea bilanțului contabil de către adunarea generală.

Dividendele se vor plăti membrilor cooperatori din profitul net, proporțional cu cota de participare a fiecăruia la capitalul social al cooperativei de credit și corespunzător perioadei de deținere a părților sociale în cursul exercitiului financiar.

Articolul 20

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

Capitolul 3

Activități permise cooperativelor de credit

Articolul 21

Cooperativele de credit pot desfășura, în limita autorizatiei acordate, urmatoarele activități:

- a)** acceptarea de depozite de la membrii cooperatori, precum și de la persoane fizice, microintreprinderi, organizații obștești și de cult, asociații familiale, persoane fizice cu profesii liberale reglementate, cooperative, care domiciliaza/au sediul social și își desfășoară activitatea în raza teritoriala de operare a cooperativei de credit;
- b)** acordarea de credite, inclusiv credite ipotecare, potrivit [Legii nr. 190/1999](#) privind creditul ipotecar pentru investitii imobiliare, membrilor cooperatori;
- c)** acordarea de credite microintreprinderilor, organizațiilor obștești și de cult, asociațiilor familiale, persoanelor fizice cu profesii liberale reglementate, cooperativelor, care au sediul social și își desfășoară activitatea în raza teritoriala de operare a cooperativei de credit;
- d)** derularea de credite, în numele și în contul statului, din surse puse la dispoziție pentru membrii cooperatori, precum și pentru microintreprinderi, organizații obștești și de cult, asociații familiale, persoane fizice cu profesii liberale reglementate, cooperative, care au sediul social și își desfășoară activitatea în raza teritoriala de operare a cooperativei de credit;
- e)** emiterea și gestiunea instrumentelor de plată și de credit;
- f)** plati și decontari;
- g)** transferul de fonduri;
- h)** contractarea de împrumuturi intercooperatiste și de la bănci;
- i)** operațiuni de vanzare/cumparare de valuta contra monedei naționale, efectuate în numerar, cu membrii cooperatori și cu alte persoane fizice, în conformitate cu reglementările valutare în vigoare;
- j)** consultanță privind activitățile desfășurate de organizațiile cooperatiste de credit, acordată membrilor cooperatori, precum și persoanelor fizice, microintreprinderilor, organizațiilor obștești și de cult, asociațiilor familiale și persoanelor fizice cu profesii liberale reglementate, cooperative, care domiciliaza/au sediul social și își desfășoară activitatea în raza teritoriala de operare a cooperativei de credit;
- k)** operațiuni de mandat, în conformitate cu reglementările emise de Banca Naționala a României.

Operațiunile corespunzătoare activităților permise cooperativelor de credit se vor desfășura exclusiv în lei, cu excepția celor menționate la alin. 1 lit. i).

Lit. a), c), d) și j) ale art. 21 au fost modificate de pct. 6 al [art. 1 din LEGEA nr. 200 din 16 aprilie 2002](#) publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 300 din 8 mai 2002.

Capitolul 4

Constituirea cooperativelor de credit

Articolul 22

Cooperativele de credit se constituie prin asocierea libera a persoanelor fizice, fără nici un fel de discriminare pe criterii de naționalitate, origine etnica, limba, religie, apartenența politica, avere, condiție sociala, rasa sau sex.

Articolul 23

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

Raza teritoriala de operare a unei cooperative de credit va cuprinde o arie determinata din cadrul unui judet, care poate include localități urbane și rurale invecinate sau neinvecinate.

Razele teritoriale de operare ale cooperativelor de credit afiliate la aceeasi casa centrala nu se pot intrepatrunde. Modificarea razei teritoriale de operare a cooperativei de credit trebuie supusă aprobării prealabile a casei centrale la care este afiliata.

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

Alin. 2 al art. 23 a fost modificat de pct. 5 al [art. 1 din ORDONANȚA DE URGENȚĂ nr. 272 din 7 decembrie 2000](#) publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 676 din 19 decembrie 2000.

Alin. 2 al art. 23 a fost modificat de pct. 7 al [art. 1 din LEGEA nr. 200 din 16 aprilie 2002](#) publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 300 din 8 mai 2002.

Articolul 24

Cooperativele de credit se constituie pe baza actului constitutiv, cu un numar minim de membri cooperatori fondatori, stabilit prin actul constitutiv-cadru, care nu poate fi mai mic de 1.000, fiecare dintre acestia trebuind sa subscrie și sa verse cel puțin numărul de părți sociale stabilit prin actul constitutiv-cadru. Dacă prin actul constitutiv-cadru se prevede aceasta posibilitate, se pot constitui cooperative de credit prin asocierea unui numar de cel puțin 100 de membri cooperatori fondatori, cu condiția ca acestia sa subscrie și sa verse un numar de cel puțin 1.000 de părți sociale.

Actul constitutiv va fi semnat de toți membrii cooperatori fondatori și se incheie în forma autentica.

Actul constitutiv al cooperativei de credit se elaboreaza pe baza actului constitutiv-cadru.

Alin. 3 al art. 24 a fost modificat de pct. 6 al [art. 1 din ORDONANȚA DE URGENȚĂ nr. 272 din 7 decembrie 2000](#) publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 676 din 19 decembrie 2000.

Alin. 3 al art. 24 a fost modificat de pct. 8 al [art. 1 din LEGEA nr. 200 din 16 aprilie 2002](#) publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 300 din 8 mai 2002.

Articolul 25

Actul constitutiv al cooperativei de credit va cuprinde cel puțin prevederi referitoare la:

- a)** numele și prenumele, locul și data nasterii, domiciliul și cetatenia membrilor cooperatori fondatori;
- b)** firma, sediul social și, după caz, emblema cooperativei de credit;
- c)** obiectul de activitate al cooperativei de credit;
- d)** durata cooperativei de credit;
- e)** dizolvarea, lichidarea, fuziunea și divizarea cooperativei de credit;
- f)** valoarea nominala a unei părți sociale;
- g)** numărul părților sociale subscribe și varsate în cazul membrilor fondatori;
- h)** numele și prenumele, locul și data nasterii, domiciliul și cetatenia administratorilor, conducătorilor și cenzorilor desemnați;
- i)** numele și prenumele membrilor cooperatori mandatați cu indeplinirea formalitatilor de constituire a cooperativei de credit;
- j)** condițiile și procedurile de dobândire și, respectiv, de incetare a calității de membru cooperador;
- k)** drepturile și obligațiile membrilor cooperatori;
- l)** conducerea, administrarea, controlul gestiunii și functionarea cooperativei de credit;
- m)** raza teritoriala de operare a cooperativei de credit;
- n)** condiții privind înființarea de puncte de lucru - sedii secundare, fără personalitate juridica;
- o)** modul de distribuire a profitului și de suportare a pierderilor.

Articolul 26

Cooperativele de credit nu pot include în firma sau în emblema lor termenul "banca" sau derivate ale acestuia.

Firma unei cooperative de credit trebuie să fie în limba română și sa cuprindă o denumire proprie, de natura sa o deosebeasca de denumirea altor organizații cooperatiste de credit, la care se adauga în mod obligatoriu sintagma "cooperativa de credit" și denumirea localității în care își stabileste sediul social.

Articolul 27

În toate actele oficiale cooperativa de credit trebuie să se identifice în mod clar printr-un numar minim de date: firma sub care cooperativa de credit este înmatriculata în registrul comerțului, adresa sediului social, numărul și data înmatriculării în registrul comerțului, codul fiscal, numărul și data înmatriculării în registrul organizațiilor cooperatiste de credit, firma casei centrale la care cooperativa de credit este afiliata, precum și mențiunea "capital social variabil".

Articolul 28

Cooperativa de credit dobandeste personalitate juridica de la data înmatriculării ei în registrul comerțului, în temeiul incheierii irevocabile a judecatorului delegat acordate în baza actului constitutiv și a aprobării de constituire emise de casa centrala la care cooperativa de credit urmeaza să se afilieze sau, după caz, a aprobării colective de constituire a rețelei acordate de Banca Naționala a României. Incheierea judecatorului delegat se publică în Monitorul Oficial al României, Partea a IV-a.

Cooperativa de credit va obtine cod unic de înregistrare potrivit reglementarilor legale în vigoare.

Alin. 1 al art. 28 a fost modificat de pct. 7 al [art. 1 din ORDONANȚA DE URGENȚĂ nr. 272 din 7 decembrie 2000](#) publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 676 din 19 decembrie 2000.

Art. 28 a fost modificat de pct. 9 al [art. 1 din LEGEA nr. 200 din 16 aprilie 2002](#) publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 300 din 8 mai 2002.

Articolul 29

În afara celorlalte evidente prevăzute de lege, cooperativele de credit trebuie să țină:

- un registru al membrilor cooperatori, care să cuprindă numele și prenumele, codul numeric personal, domiciliul, numărul și valoarea părților sociale deținute;
- un registru al sedintelor și deliberarilor adunarilor generale;
- un registru al sedintelor și deliberarilor consiliului de administrație;
- un registru în care se vor consemna deliberările și constatările facute de auditorul independent/cenzori în exercitarea mandatului lor.

Capitolul 5

Organizarea și administrarea cooperativei de credit

Articolul 30

Organele de conducere ale cooperativei de credit sunt:

- a)** adunarea generală;
- b)** consiliul de administrație;
- c)** conducătorii.

Prin actul constitutiv se poate da consiliului de administrație dreptul de a delega o parte din competențele sale unui birou executiv format din cel mult 5 membri, desemnați dintre administratori, și care va include, în mod obligatoriu, conducătorii cooperativei de credit.

Secțiunea 1

Adunarea generală

Articolul 31

Adunarea generală este organul de conducere al cooperativei de credit, alcătuit din totalitatea membrilor cooperatori.

Când actul constitutiv nu dispune altfel, adunarea generală se va ține la sediul cooperativei de credit sau la adresa ce va fi indicată în convocare.

Articolul 32

Adunarea generală se întrunește cel puțin o dată pe an sau ori de câte ori este nevoie și are următoarele atribuții:

- a)** să discute, să aprobe sau să modifice bilanțul contabil, după ce a ascultat raportul administratorilor și al auditorului independent/cenzorilor;
- b)** să hotărască asupra modului de repartizare a profitului sau de acoperire a pierderilor;
- c)** să se pronunțe asupra gestiunii administratorilor;
- d)** să stabilească programul de activitate și bugetul de venituri și cheltuieli pentru exercitiul financiar următor;
- e)** să aleagă administratorii și cenzorii și să stabilească mandatul acestora;
- f)** să hotărască asupra casei centrale la care cooperativa de credit urmează să se afilieze;
- g)** să soluționeze contestațiile legate de încetarea calității de membru cooperator;
- h)** să decida ipotecarea, gajarea, înființarea sau desființarea unor puncte de lucru ale cooperativei de credit;
- i)** să desemneze din rândul administratorilor reprezentanții în adunările generale ale casei centrale la care cooperativa de credit este afiliată;
- j)** abrogată.
- k)** să hotărască intentarea acțiunii în daune împotriva administratorilor;
- l)** să hotărască remunerarea cenzorilor și a administratorilor;
- m)** să hotărască fuziunea cu alte cooperative de credit sau divizarea;
- n)** să hotărască dizolvarea cooperativei de credit;
- o)** să hotărască modificarea obiectului de activitate, cu aprobarea prealabilă a casei centrale la care cooperativa de credit este afiliată;
- p)** să hotărască mutarea sediului cooperativei de credit;
- r)** să decida retragerea mandatului membrilor consiliului de administrație sau al cenzorilor pentru abateri grave de la prevederile prezentei ordonanțe de urgență sau ale actului constitutiv, pentru inactivitate ori la cererea acestora sau, după caz, rezilierea contractului încheiat cu auditorul independent;
- s)** să hotărască asupra oricăror alte modificări ale actului constitutiv, cu respectarea prevederilor actului constitutiv-cadru;
- t)** să hotărască asupra oricăror alte probleme pentru care în prezenta ordonanță de urgență, în actul constitutiv al cooperativei de credit sau în actul constitutiv-cadru este cerută aprobarea adunării generale.

În vederea exercitării atribuțiilor prevăzute la alin. 1 lit. a)-d) adunarea generală este obligată să se întrunească în termen de cel mult 3 luni de la încheierea exercitiului financiar.

Lit. j) a art. 32 a fost abrogată de pct. 10 al [art. 1 din LEGEA nr. 200 din 16 aprilie 2002](#) publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 300 din 8 mai 2002.

Articolul 33

Adunarea generală va putea delega consiliului de administrație, în condițiile prevăzute de actul constitutiv al cooperativei de credit, exercitiul atribuțiilor sale menționate la art. 32 alin. 1 lit. h), i), o) și p).

Articolul 34

Pentru validitatea hotărârilor adunarilor generale este necesară prezenta majorității membrilor cooperatori. Hotărârile se iau cu votul majorității celor prezenți.

Dacă adunarea generală nu poate lucra din cauza neîndeplinirii condițiilor prevăzute la alineatul precedent, adunarea generală ce se va întruni după a doua convocare poate să decida asupra problemelor aflate pe ordinea de zi a celei dintâi, dacă actul constitutiv nu dispune altfel, în prezenta a cel puțin unei treimi din numărul membrilor cooperatori și cu votul majorității celor prezenți.

Fiecare membru cooperator are dreptul la un singur vot, indiferent de numărul de părți sociale deținute.

Articolul 35

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

Un delegat la adunarea generală nu poate reprezenta mai mult de 20 de membri cooperatori.

Delegații exercită dreptul de vot în adunarea generală proporțional cu numărul de membri cooperatori reprezentați.

Alin. 1 al art. 35 a fost modificat de pct. 8 al [art. 1 din ORDONANȚA DE URGENȚĂ nr. 272 din 7 decembrie 2000](#) publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 676 din 19 decembrie 2000.

Alin. 1 și 2 ale art. 35 au fost modificate de pct. 11 al [art. 1 din LEGEA nr. 200 din 16 aprilie 2002](#) publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 300 din 8 mai 2002.

Articolul 36

Membrul cooperator, care are, într-o anumită operațiune, fie personal, fie ca delegat al unei alte persoane, un interes contrar cooperativei de credit, va trebui să se abțină de la deliberările privind acea operațiune.

Membrul cooperator care contravine acestei dispoziții este răspunzător de daunele produse cooperativei de credit, dacă fără votul sau nu s-ar fi obținut majoritatea cerută.

Articolul 37

Dreptul de vot nu poate fi cedat. Orice înțelegere privind exercitarea într-un anumit fel a dreptului de vot este nula.

Articolul 38

Convocarea adunării generale se face, de regula, cu cel puțin 15 zile calendaristice înaintea datei fixate pentru tinerea adunării.

Convocarea se face prin afisare la sediul cooperativei de credit și prin scrisoare recomandată expediată pe adresa membrului cooperator cu cel puțin 15 zile înainte de data tinerii adunării generale sau prin mijloace de comunicare în masă, dacă prin actul constitutiv se prevede aceasta posibilitate.

Când în ordinea de zi figurează propuneri pentru modificarea actului constitutiv, convocarea va trebui să cuprindă textul integral al propunerilor.

Convocarea trebuie să cuprindă întotdeauna locul, data și ora tinerii adunării generale, precum și ordinea de zi, cu prezentarea explicită a tuturor problemelor ce fac obiectul dezbaterii.

Convocarea trebuie să prevadă data și locul la care ar urma să se țină cea de-a doua adunare generală, în situația în care aceasta nu s-ar putea ține la prima convocare.

Între datele prevăzute pentru cele două convocări nu poate fi un termen mai mic de 48 de ore și nici mai mare de 15 zile.

Alin. 2 al art. 38 a fost modificat de pct. 9 al [art. 1 din ORDONANȚA DE URGENȚĂ nr. 272 din 7 decembrie 2000](#) publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 676 din 19 decembrie 2000.

Alin. 2 al art. 38 a fost modificat de pct. 12 al [art. 1 din LEGEA nr. 200 din 16 aprilie 2002](#) publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 300 din 8 mai 2002.

Articolul 39

Adunarea generală se convoacă de consiliul de administrație prin președintele acestuia.

Consiliul de administrație este obligat să convoace adunarea generală și la cererea a cel puțin unei zecimi din numărul total al membrilor cooperatori.

Adunarea generală mai poate fi convocată la cererea auditorului financiar sau, după caz, a cenzorilor ori a casei centrale la care cooperativa de credit este afiliată, respectiv la cererea Băncii Naționale a României.

Alin. 3 al art. 39 a fost modificat de pct. 13 al [art. 1 din LEGEA nr. 200 din 16 aprilie 2002](#) publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 300 din 8 mai 2002.

Articolul 40

Copii de pe bilanțul contabil și de pe raportul auditorului financiar sau, după caz, al cenzorilor trebuie puse la dispoziție membrilor cooperatori, la sediul cooperativei de credit, cu cel puțin 10 zile înainte de data fixată pentruținerea adunării generale.

Art. 40 a fost modificat de pct. 14 al [art. 1 din LEGEA nr. 200 din 16 aprilie 2002](#) publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 300 din 8 mai 2002.

Articolul 41

Hotărârile adunării generale se iau prin vot secret sau prin vot deschis.

Votul secret este obligatoriu pentru alegerea membrilor consiliului de administrație și a cenzorilor, pentru revocarea lor și pentru luarea hotărârilor referitoare la răspunderea administratorilor.

Administratorii și membrii cooperatori, salariați ai cooperativei de credit, nu pot vota descarcarea proprie de gestiune sau cu privire la orice problemă în care persoana ori activitatea ce o desfășoară în cadrul cooperativei de credit ar fi în discuție.

Articolul 42

Hotărârile luate de adunarea generală sunt obligatorii și pentru membrii cooperatori care nu au luat parte la adunarea generală sau care au votat împotriva.

Articolul 43

În procesul-verbal semnat de președinte și secretari se vor constata îndeplinirea formalităților de convocare, data și locul adunării generale, lista cuprinzând membrii cooperatori prezenți, dezbaterile în rezumat, hotărârile luate, iar la cererea membrilor cooperatori, declarațiile făcute de ei în ședință.

La procesul-verbal se vor anexa actele referitoare la convocare, precum și listele de prezență a membrilor cooperatori. Procesul-verbal va fi scris în registrul adunărilor generale.

Pentru a fi opozabile terților hotărârile adunării generale vor fi depuse în termen de 15 zile la oficiul registrului comerțului, spre a fi menționate în registru și publicate în Monitorul Oficial al României, Partea a IV-a.

În cazul în care aceste hotărâri implică modificarea actului constitutiv, se va putea publica numai actul adițional cuprinzând textul integral al clauzelor modificate.

Ele nu vor putea fi executate mai înainte de aducerea la îndeplinire a acestor formalități.

Articolul 44

O hotărâre a adunării generale poate fi atacată în justiție în termen de 15 zile de la data publicării ei în Monitorul Oficial al României, dacă este contrară prevederilor legale în vigoare sau actului constitutiv, de către orice membru cooperator care nu a luat parte la adunarea generală sau care a votat împotriva și a cerut să se insereze aceasta în procesul-verbal.

În cazul în care hotărârea adunării generale este atacată de toți administratorii, cooperativa de credit va fi reprezentată în justiție de o persoană desemnată din rândul membrilor cooperatori de către președintele instanței judecătorești.

Cererea în anulare se va introduce la instanța judecătorească competentă, iar în cazul unei hotărâri judecătorești definitive de anulare, aceasta va fi menționată în registrul comerțului și publicată în Monitorul Oficial al României, Partea a IV-a.

Articolul 45

Adunările generale sunt conduse de președintele consiliului de administrație sau de persoana delegată de consiliul de administrație să îl înlocuiască.

Articolul 46

Unul sau mai mulți secretari aleși din rândul membrilor cooperatori vor verifica lista de prezență și îndeplinirea tuturor formalităților cerute de prezența ordonanță de urgență și de actul constitutiv pentruținerea adunării generale și vor întocmi procesul-verbal al ședinței.

Secțiunea a 2-a

Consiliul de administratie

Articolul 47

Cooperativa de credit este administrata de un consiliu de administratie format din 3-5 membri, respectiv 5-7 membri, în cazul cooperativelor de credit care au un numar de cel puțin 5.000 de membri cooperatori, aleși de adunarea generală din randul membrilor cooperatori.

Administratorii trebuie să fie cetățeni români, sunt revocabili și sunt numiti pe o perioadă de cel mult 4 ani, cu posibilitatea de a fi realesi.

Consiliul de administratie este condus de un presedinte sau de persoana delegata de consiliul de administratie sa îl înlocuiasca. În caz de vacanta consiliul de administratie va fi condus de vicepresedintele ales sau va numi din randul membrilor săi un presedinte interimar, până la data urmatoarei adunări generale.

Articolul 48

O persoana nu poate fi aleasa în consiliul de administratie al unei cooperative de credit, iar dacă a fost aleasa, decade de drept din mandatul sau, dacă:

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

Sotul/sotia, precum și rudele și afinii administratorilor, până la gradul al doilea inclusiv, nu pot fi aleși în consiliul de administratie al aceleiasi cooperative de credit.

Articolul 49

Membrii consiliului de administratie pot fi recompensati, în baza hotărârii adunarii generale, pentru activitatea desfășurată, cu jetoane al caror quantum lunar nu poate depăși 20% din salariul brut al presedintelui cooperativei de credit.

Art. 49 a fost modificat de pct. 10 al [art. 1 din ORDONANȚA DE URGENȚĂ nr. 272 din 7 decembrie 2000](#) publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 676 din 19 decembrie 2000.

Art. 49 a fost modificat de pct. 15 al [art. 1 din LEGEA nr. 200 din 16 aprilie 2002](#) publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 300 din 8 mai 2002.

Articolul 50

Fiecare membru al consiliului de administratie este obligat să depună înainte de preluarea functiei, la casieria cooperativei de credit, o garantie baneasca stabilita prin actul constitutiv, dar care nu poate fi mai mica decat contravaloarea a 10 părți sociale.

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

Garantia rămâne în contul cooperativei de credit și nu poate fi restituita decat după eliberarea administratorului din aceasta functie, dar nu mai devreme de data la care adunarea generală a aprobat bilantul ultimului exercitiu financiar în care administratorul a functionat și după descarcarea de gestiune pentru exercitiul financiar respectiv.

Articolul 51

Semnaturile administratorilor vor fi depuse la oficiul registrului comerțului o dată cu prezentarea documentului din care rezultă depunerea garantiei.

Articolul 52

Consiliul de administratie se intruneste ori de cate ori este nevoie, dar cel puțin o dată pe luna, la cererea presedintelui, a cel puțin doi administratori, a auditorului financiar sau, după caz, a cenzorilor ori a casei centrale la care cooperativa de credit este afiliata, respectiv la cererea Băncii Naționale a României.

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

Alin. 1 al art. 52 a fost modificat de pct. 16 al [art. 1 din LEGEA nr. 200 din 16 aprilie 2002](#) publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 300 din 8 mai 2002.

Articolul 53

Convocarile pentru intrunirile consiliului de administratie vor cuprinde data și ora la care se va tine sedinta, precum și ordinea de zi, neputandu-se lua nici o decizie asupra problemelor neprevazute decat în caz de urgenta și cu condiția ratificarii în sedinta urmatoare de către membrii absenti.

Sedintele vor avea loc la sediul cooperativei de credit.

La sedintele consiliului de administratie pot participa și cenzorii sau, după caz, auditorul financiar.
La fiecare sedinta se va întocmi un proces-verbal care va cuprinde ordinea deliberarilor, deciziile luate, numărul de voturi intrunit și opiniile separate.

Alin. 3 al art. 53 a fost modificat de pct. 17 al [art. 1 din LEGEA nr. 200 din 16 aprilie 2002](#) publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 300 din 8 mai 2002.

Articolul 54

Pentru valabilitatea deliberarilor în consiliul de administratie este necesară prezenta a cel puțin jumătate din numărul administratorilor.

Deciziile se iau cu votul majorității membrilor prezenți. În caz de paritate votul presedintelui este decisiv.

Articolul 55

Administratorul care are într-o anumita operațiune, direct sau indirect, interese contrare celor ale cooperativei de credit trebuie să instiinteze despre aceasta, în scris, consiliul de administratie și sa nu ia parte la nici o deliberare cu privire la aceasta operațiune. Aceeasi obligație o are administratorul și în cazul în care, într-o anumita operațiune, stie ca sunt interesati sotul, sotia, rudele și afinii săi până la gradul al doilea inclusiv.

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

Articolul 56

Administratorii trebuie să ia parte la adunările generale ale cooperativei de credit.

Articolul 57

Obligațiile și raspunderea administratorilor sunt reglementate de dispozițiile referitoare la mandat și de cele prevăzute în prezenta ordonanță de urgență.

Articolul 58

Administratorii raspund solidar față de cooperativa de credit pentru:

- a)** realitatea varsamintelor efectuate de membrii cooperatori;
- b)** neluarea masurilor stabilite prin reglementarile emise de casa centrala pentru recuperarea imprumuturilor acordate și neincasate la scadenta;
- c)** existenta registrelor cerute de prezenta ordonanță de urgență și de actul constitutiv, precum și tinerea lor corecta;
- d)** organizarea și tinerea contabilitatii potrivit prevederilor legale în vigoare, precum și pentru existenta reala a profitului distribuit;
- e)** gospodarirea eficienta a patrimoniului cooperativei de credit, cu respectarea dispozițiilor legale în vigoare;
- f)** executarea intocmai a hotărârilor adunarilor generale;
- g)** aducerea la indeplinire a prevederilor actului constitutiv și respectarea intocmai a normelor și instructiunilor interne cu privire la acordarea creditelor și la desfășurarea tuturor operațiunilor permise, potrivit obiectului de activitate al cooperativei de credit;
- h)** indeplinirea celorlalte indatoriri pe care prezenta ordonanță de urgență și actul constitutiv le impun.

Articolul 59

Administratorii pot face toate operațiunile cerute pentru aducerea la indeplinire a obiectului de activitate al cooperativei de credit, cu excepția celor care sunt de competența exclusiva a adunarii generale și a restrictiilor prevăzute în actul constitutiv.

Consiliul de administratie are, în principal, urmatoarele atribuții:

- a)** stabileste și supune spre aprobare adunarii generale programul anual privind activitatea economica și financiară, bugetul de venituri și cheltuieli și bilantul contabil;
- b)** analizeaza activitatea economico-financiară și incadrarea cooperativei de credit în indicatorii de prudenta bancara stabiliti prin reglementarile emise de Banca Naționala a României sau de casa centrala la care cooperativa de credit este afiliata;
- c)** aproba sau respinge cererile de inscriere în cooperativa de credit, precum și retragerea și excluderea membrilor cooperatori; cererile de inscriere în cooperativa de credit nu pot fi respinse decat dacă solicitantul nu indeplineste condițiile prevăzute în prezenta ordonanță de urgență și în actul constitutiv al cooperativei de credit;
- d)** întreprinde masurile necesare pentru asigurarea nivelului minim de capital și a numarului minim de membri cooperatori, stabilite prin prezenta ordonanță de urgență și prin reglementarile emise de casa centrala la care cooperativa de credit este afiliata;
- e)** elaboreaza regulamentul de organizare și functionare a cooperativei de credit, care va stabili cel puțin: structura organizatorica a cooperativei de credit, atribuțiile fiecarui compartiment al cooperativei de credit și

relatiile dintre acestea, competentele și raspunderea conducătorilor, sefilor punctelor de lucru și ale salariatilor care se angajează în operațiuni financiar-bancare în numele și în contul cooperativei de credit, precum și sistemul de control intern al cooperativei de credit, cu respectarea prevederilor actului constitutiv-cadru;

f) stabilește drepturile și obligațiile personalului;

g) elaborează politica de creditare a cooperativei de credit, cu respectarea reglementarilor emise de casa centrala la care aceasta este afiliata și aproba creditele acordate de cooperativa de credit;

h) analizează rapoartele auditorului financiar sau, după caz, ale cenzorilor și ia măsurile de remediere a abaterilor sesizate prin acestea;

i) supune spre aprobare adunării generale revocarea unor membri ai consiliului de administrație, pentru abateri de la prevederile prezentei ordonanțe de urgență sau ale actului constitutiv ori pentru inactivitate;

j) alege, dintre membrii săi, conducătorii cooperativei de credit și numește contabilul-sef.

Consiliul de administrație va putea decide încheierea de acte juridice prin care să se dobândească, să se instrăineze, să se închirieze, să se schimbe sau să se constituie în garanție bunuri aflate în patrimoniul cooperativei de credit, a caror valoare depășește o cincime din valoarea contabilă a activelor cooperativei de credit la data încheierii actului juridic, numai cu aprobarea adunării generale și a casei centrale la care cooperativa de credit este afiliată.

Lit. h) a art. 59 a fost modificată de pct. 18 al [art. 1 din LEGEA nr. 200 din 16 aprilie 2002](#) publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 300 din 8 mai 2002.

Articolul 60

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

Articolul 61

Administratorii răspund solidar cu predecesorii lor imediați dacă, având cunoștința despre neregularitățile savarsite de acestia, nu le aduc la cunoștința organelor competente.

Răspunderea pentru actele savarsite sau pentru omisiuni nu se întinde și la administratorii care au cerut să se consemneze în registrul deciziilor consiliului de administrație împotrivirea lor și au încunostintat despre aceasta, în scris, auditorul financiar sau, după caz, cenzorii.

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

Alin. 2 al art. 61 a fost modificat de pct. 19 al [art. 1 din LEGEA nr. 200 din 16 aprilie 2002](#) publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 300 din 8 mai 2002.

Secțiunea a 3-a Conducătorii cooperativei de credit

Articolul 62

Conducerea activității curente a cooperativei de credit este asigurată de președintele consiliului de administrație și de contabilul-sef, respectiv de președintele și de vicepreședintele consiliului de administrație, în cazul cooperativelor de credit care au un număr de cel puțin 5.000 de membri cooperatori, care sunt investiți cu competența de a angaja răspunderea cooperativei de credit.

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

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

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

Articolul 63

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

Articolul 64

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

Articolul 65

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

Articolul 66

Conducătorii cooperativei de credit trebuie să îndeplinească cel puțin următoarele condiții:

- să aibă onorabilitatea corespunzătoare funcției;
- să nu fi cauzat prin activitatea lor falimentul unui agent economic;
- să fi promovat examenul de bacalaureat în situația în care sunt nelicențiați, dar cu obligația ca aceștia să își completeze studiile superioare în termen de 4 ani;
- să aibă o experiență de minimum 2 ani în unul dintre domeniile: financiar-contabil, bancar sau juridic ori să fi administrat pe o perioadă de minimum 3 ani activitatea unui agent economic.

În cazul cooperativelor de credit care au un număr de cel puțin 5.000 de membri cooperatori și au raza teritorială de operare în spațiul geografic al unui oraș, pe lângă condițiile prevăzute la alineatul precedent, conducătorii acestora trebuie să fie licențiați în științe economice sau să fi promovat examenul de bacalaureat, în situația în care sunt nelicențiați, cu obligația ca aceștia să își completeze studiile superioare economice în termen de 4 ani, iar condițiile de experiență să se refere exclusiv la domeniul financiar-bancar.

În cazul contabilului-sef condițiile de experiență se referă exclusiv la domeniul financiar-contabil.

Casa centrală va stabili reguli și norme etice și profesionale pentru calitatea, experiența și activitatea conducătorilor cooperativelor de credit afiliate.

Alin. 4 al art. 66 a fost modificat de pct. 11 al [art. 1 din ORDONANȚA DE URGENȚĂ nr. 272 din 7 decembrie 2000](#) publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 676 din 19 decembrie 2000.

Linia a 3-a a alin. 1 și alin. 2 și 4 ale art. 66 au fost modificate de pct. 20 al [art. 1 din LEGEA nr. 200 din 16 aprilie 2002](#) publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 300 din 8 mai 2002.

Articolul 67

Persoanele desemnate în calitate de conducător al cooperativei de credit trebuie să fie aprobate de casa centrală înainte de începerea exercitării funcției, cu excepția primilor conducători ai unei cooperative de credit care se constituie și se autorizează simultan cu casa centrală.

Banca Națională a României poate stabili și alte reguli și norme etice și profesionale pentru calitatea, experiența și activitatea conducătorilor cooperativelor de credit.

Banca Națională a României poate obliga casa centrală să retragă aprobarea dată unui conducător al cooperativei de credit atunci când se constată că numirea s-a făcut cu încălcarea prevederilor art. 66 sau ca activitatea desfășurată de acesta a condus la deteriorarea situației financiare și/sau prudențiale a cooperativei de credit.

Alin. 1 al art. 67 a fost modificat de pct. 12 al [art. 1 din ORDONANȚA DE URGENȚĂ nr. 272 din 7 decembrie 2000](#) publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 676 din 19 decembrie 2000.

Alin. 1 al art. 67 a fost modificat de pct. 21 al [art. 1 din LEGEA nr. 200 din 16 aprilie 2002](#) publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 300 din 8 mai 2002.

Secțiunea a 4-a

Auditorii financiari și cenzorii cooperativelor de credit

Titlul secțiunii a 4-a a capitolului 5 din titlul II a fost modificat de pct. 22 al [art. 1 din LEGEA nr. 200 din 16 aprilie 2002](#) publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 300 din 8 mai 2002.

Articolul 68

Cooperativa de credit va numi un auditor financiar. Cooperativele de credit care au un număr de până la 5.000 de membri cooperatori vor putea numi în locul auditorului financiar 1-3 cenzori, în conformitate cu prevederile actului constitutiv-cadru.

Art. 68 a fost modificat de pct. 23 al [art. 1 din LEGEA nr. 200 din 16 aprilie 2002](#) publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 300 din 8 mai 2002.

Articolul 69

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

Durata mandatului cenzorilor este stabilită prin actul constitutiv.

Persoanele desemnate în calitate de cenzor trebuie să fie aprobate de casa centrală la care cooperativa de credit este afiliată, înainte de începerea exercitării mandatului lor, cu excepția primilor cenzori ai unei cooperative de credit care se constituie și se autorizează simultan cu casa centrală.

Cenzorii trebuie să își exercite personal mandatul.

Cenzorii trebuie să fie contabili autorizați în condițiile legii sau experți contabili și să îndeplinească condițiile prevăzute de legislația referitoare la activitatea de expertiză contabilă și a contabililor autorizați.

Cenzorii trebuie să fie cetățeni români.

Auditorul financiar al unei cooperative de credit trebuie să fie persoana juridică română. Nu poate fi auditor financiar al unei cooperative de credit decât o societate de audit financiar, autorizată în condițiile legii. Auditorul financiar va fi supus aprobării prealabile a casei centrale, cu excepția primului auditor financiar al unei cooperative de credit care se constituie și se autorizează simultan cu casa centrală.

Alin. 3 și 8 ale art. 69 au fost modificate de pct. 13 al [art. 1 din ORDONANȚA DE URGENȚĂ nr. 272 din 7 decembrie 2000](#) publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 676 din 19 decembrie 2000.

Alin. 3, 7 și 8 ale art. 69 au fost modificate de pct. 24 al [art. 1 din LEGEA nr. 200 din 16 aprilie 2002](#) publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 300 din 8 mai 2002.

Articolul 70

Nu pot fi cenzori, iar dacă au fost aleși, decad din mandatul lor, rudele sau afinii până la gradul al doilea inclusiv ori soții administratorilor și ai conducătorilor cooperativei de credit.

Nu poate fi numită auditor financiar al unei cooperative de credit o persoană juridică aflată sub controlul efectiv al unui administrator, conducător sau al uneia dintre persoanele menționate la alineatul precedent.

Alin. 2 al art. 70 a fost modificat de pct. 25 al [art. 1 din LEGEA nr. 200 din 16 aprilie 2002](#) publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 300 din 8 mai 2002.

Articolul 71

Cenzorii sunt remunerați cu o indemnizație propusă de consiliul de administrație și aprobată de adunarea generală a membrilor cooperatori care i-a numit.

Articolul 72

În caz de vacanță consiliul de administrație al cooperativei de credit va numi altă persoană în locul cenzorului, sub rezerva validării acestei numiri în prima adunare generală.

Articolul 73

Auditorul financiar sau, după caz, cenzorii sunt obligați să supravegheze gestiunea cooperativei de credit, să verifice dacă bilanțul și contul de profit și pierderi sunt legal întocmite și în concordanță cu registrele, dacă acestea din urmă sunt regulat ținute și dacă evaluarea patrimoniului s-a făcut conform regulilor stabilite pentru întocmirea bilanțului contabil.

Despre toate acestea, precum și cu privire la propunerile pe care le vor considera necesare, referitoare la bilanțul contabil și la repartizarea profitului, auditorul financiar sau, după caz, cenzorii vor prezenta adunării generale a membrilor cooperatori un raport amanunțit.

Adunarea generală a membrilor cooperatori nu va aproba bilanțul contabil, dacă acesta nu este însoțit de raportul auditorului financiar sau, după caz, al cenzorilor.

Art. 73 a fost modificat de pct. 26 al [art. 1 din LEGEA nr. 200 din 16 aprilie 2002](#) publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 300 din 8 mai 2002.

Articolul 74

Auditorul financiar sau, după caz, cenzorii au, de asemenea, următoarele atribuții:

- a)** să facă verificări periodice asupra legalității, exactității și realității înregistrării în contabilitatea cooperativei de credit a elementelor patrimoniale, precum și asupra existenței titlurilor sau a valorilor ce sunt proprietatea cooperativei de credit sau care au fost primite în gaj, cautiune ori depozit;
- b)** să convoace adunarea generală, în cazul în care constată încălcări grave ale dispozițiilor legale și/sau ale prevederilor actului constitutiv;
- c)** să ia parte la adunările generale, având dreptul de a insera în ordinea de zi propunerile pe care le vor considera necesare;
- d)** să supravegheze modul în care administratorii își îndeplinesc mandatul și să asiste lichidatorul în îndeplinirea mandatului său;
- e)** să verifice depunerea de către administratori a garanției prevăzute de actul constitutiv;
- f)** să acorde asistență cooperativei de credit în ținerea evidenței contabile, în conformitate cu legislația contabilă din România, cu reglementările Băncii Naționale a României și, după caz, ale casei centrale la care cooperativa de credit este afiliată;
- g)** să analizeze practicile și procedurile controlului intern și, dacă considera că acestea nu sunt corespunzătoare, să facă recomandări pentru remedierea lor.

Adunarea generală va putea stabili și alte sarcini ce vor trebui îndeplinite pe baze contractuale de auditorul financiar desemnat.

Partea introductivă a alin. 1 și alin. 2 ale art. 74 au fost modificate de pct. 27 al [art. 1 din LEGEA nr. 200 din 16 aprilie 2002](#) publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 300 din 8 mai 2002.

Articolul 75

Constatarile facute de auditorul financiar sau, după caz, de cenzori în exercitiul mandatului lor se consemnează într-un registru special.

Auditorul financiar sau, după caz, cenzorii vor aduce la cunoștința administratorilor neregulile în administrație și încălcările dispozițiilor legale și ale prevederilor actului constitutiv pe care le constată.

Orice act fraudulos al unui administrator sau angajat, care a adus prejudicii cooperativei de credit, trebuie sesizat organelor de cercetare penală. Despre aceasta se va aduce la cunoștința adunării generale, casei centrale la care cooperativa de credit este afiliată sau Băncii Naționale a României, după caz.

Alin. 1 și alin. 2 ale art. 75 au fost modificate de pct. 28 al [art. 1 din LEGEA nr. 200 din 16 aprilie 2002](#) publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 300 din 8 mai 2002.

Articolul 76

Întinderea și efectele răspunderii cenzorilor sunt reglementate de regulile mandatului.

Capitolul 6

Autorizarea cooperativelor de credit

Articolul 77

Cooperativele de credit funcționează numai pe baza autorizației emise de Banca Națională a României.

O cooperativa de credit va putea solicita autorizația de funcționare de la Banca Națională a României numai după ce a primit aprobarea de constituire de la o casă centrală, s-a înmatriculat în registrul comerțului și s-a afiliat la respectiva casă centrală.

Cooperativele de credit care se constituie simultan cu casa centrală vor fi autorizate în condițiile prevăzute la titlul III cap. 5 <<Autorizarea caselor centrale>>.

Alin. 3 al art. 77 a fost introdus de pct. 14 al [art. 1 din ORDONANȚA DE URGENȚĂ nr. 272 din 7 decembrie 2000](#) publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 676 din 19 decembrie 2000.

Alin. 3 al art. 77 a fost introdus de pct. 29 al [art. 1 din LEGEA nr. 200 din 16 aprilie 2002](#) publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 300 din 8 mai 2002.

Articolul 78

Cererea de aprobare a constituirii va trebui să fie prezentată casei centrale în formă și potrivit procedurilor stabilite de aceasta. Documentația care trebuie să însoțească cererea va cuprinde cel puțin următoarele:

- a) proiectul actului constitutiv;
- b) procura prin care membrii cooperatori fondatori desemnează una sau mai multe persoane pentru a-i reprezenta în relația cu casa centrală;
- c) lista cuprinzând membrii cooperatori fondatori;
- d) indicarea razei teritoriale de operare a cooperativei de credit, cu specificarea vecinătăților;
- e) comunicare privind identitatea conducătorilor cooperativei de credit, însoțită pentru fiecare dintre persoanele desemnate de un chestionar de evaluare a onorabilității, calificării și experienței profesionale, certificatul de cazier judiciar, curriculum vitae, copia legalizată de pe actul de studii și de pe celelalte documente care atestă calificarea profesională solicitată de prezenta ordonanță de urgență și de reglementările date în aplicarea acesteia, recomandări în ceea ce privește calitățile morale și profesionale din partea a cel puțin două persoane;
- f) informare cu privire la identitatea membrilor consiliului de administrație, însoțită de un curriculum vitae și de certificatul de cazier judiciar;
- g) identitatea auditorului financiar sau, după caz, a cenzorilor, precum și documentele ce atestă îndeplinirea condițiilor prevăzute de prezenta ordonanță de urgență; pentru cenzor se vor prezenta, de asemenea, un curriculum vitae și certificatul de cazier judiciar, iar pentru auditorul financiar se va prezenta și documentul ce atestă asigurarea profesională;
- h) denumirea institutiei de credit la care se va deschide contul de colectare a capitalului social;
- i) studiul de fezabilitate, însoțit de conducătorii propuși ai cooperativei de credit, care va cuprinde cel puțin o expunere a motivelor de ordin economic, financiar și social ce justifică constituirea cooperativei de credit, tipul, denumirea și descrierea principalelor produse și servicii prevăzute să fie oferite de cooperativa de credit, proiectul structurii organizatorice a cooperativei de credit, estimări ale bilanțului contabil pe primii 2 ani de activitate, precum și obiectivele propuse să fie realizate în primii 2 ani de activitate.

Casa centrala poate stabili prin reglementari proprii și alte condiții în vederea aprobării constituirii cooperativei de credit și, de asemenea, poate solicita orice informații și documente suplimentare, dacă cele prezentate sunt incomplete sau insuficiente.

Casa centrala va tine la dispoziția publicului, la sediul sau central și al sucursalelor acesteia, reglementarile proprii referitoare la aprobarea constituirii cooperativelor de credit.

Lit. e) a alin. 1 al art. 78 a fost modificata de pct. 15 al [art. 1 din ORDONANȚA DE URGENȚĂ nr. 272 din 7 decembrie 2000](#) publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 676 din 19 decembrie 2000.

Alin. 3 al art. 78 a fost introdus de pct. 16 al [art. 1 din ORDONANȚA DE URGENȚĂ nr. 272 din 7 decembrie 2000](#) publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 676 din 19 decembrie 2000.

Lit e) și g) ale alin. 1 al art. 78 au fost modificate de pct. 30 al [art. 1 din LEGEA nr. 200 din 16 aprilie 2002](#) publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 300 din 8 mai 2002.

Alin. 3 al art. 78 a fost introdus de pct. 31 al [art. 1 din LEGEA nr. 200 din 16 aprilie 2002](#) publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 300 din 8 mai 2002.

Articolul 79

În termen de cel mult două luni de la primirea cererii de aprobare a constituirii casa centrala va aproba constituirea unei cooperative de credit sau va respinge cererea și va comunica în scris hotărârea sa, împreună cu motivele care au stat la baza acesteia în cazul respingerii cererii.

Articolul 80

O dată cu comunicarea aprobării de constituire a cooperativei de credit casa centrala va transmite solicitantului reglementarile-cadru referitoare la operațiunile incluse în obiectul de activitate al cooperativei de credit.

Articolul 81

Cererea de aprobare a constituirii va fi respinsa dacă:

- a) documentația prezentată este incompleta sau nu este întocmită în conformitate cu dispozițiile prezentei ordonante de urgenta ori cu reglementarile emise în aplicarea acesteia;
- b) documentația prezentată este insuficienta pentru a determina dacă:
 - cooperativa de credit își va desfășura activitatea în conformitate cu prezenta ordonanță de urgență;
 - onorabilitatea, pregătirea și experiența profesionala a conducătorilor și administratorilor cooperativei de credit sunt corespunzătoare pentru indeplinirea obiectivelor prevăzute în studiul de fezabilitate și pentru indeplinirea activităților bancare propuse să fie desfășurate;
- c) din evaluarea studiului de fezabilitate se considera ca respectiva cooperativa de credit nu poate asigura realizarea obiectivelor propuse în condiții compatibile cu buna functionare a respectivei rețele și cu regulile unei practici prudente, care să asigure clienței o siguranță satisfăcătoare, sau ca aceste obiective nu corespund condițiilor existente în raza teritoriala de operare propusa;
- d) raza teritoriala de operare propusa se întrepatrunde cu razele teritoriale de operare ale unor cooperative de credit afiliate la respectiva casa centrala;
- e) nu sunt respectate prevederile prezentei ordonante de urgenta sau reglementarile date în aplicarea acesteia de către Banca Naționala a României și de casa centrala.

Articolul 82

O noua cerere de aprobare a constituirii poate fi adresata casei centrale numai după trecerea unui termen de 3 luni de la comunicarea respingerii cererii de aprobare a constituirii și numai dacă au fost remediate deficiențele care au constituit motivele de respingere a proiectului initial.

Articolul 83

În termen de doua luni de la comunicarea aprobării de constituire cooperativa de credit va prezenta casei centrale urmatoarele documente:

- a) copie legalizata de pe certificatul de inmatriculare emis de oficiul registrului comerțului, însoțită de documentul prin care s-a facut dovada efectuării varsamintelor la capitalul social al cooperativei de credit de către membrii cooperatori fondatori;
- b) dovada efectuării varsamintelor corespunzătoare părților sociale subscrise la capitalul casei centrale, în vederea afilierii;
- c) dovada detinerii, cu titlu legal, a unui spatiu aferent sediului social, corespunzător ca suprafața și condiții de securitate activităților propuse a fi desfășurate;
- d) copie legalizata de pe actul constitutiv;
- e) comunicare privind existenta reglementarilor referitoare la desfășurarea activității.

Casa centrala va verifica documentația prezentată. Aparitia unor modificari față de proiectul initial va determina o noua evaluare din partea casei centrale, putand atrage revocarea hotărârii de aprobare a constituirii, în cazul în care aceste modificari sunt contrare prevederilor legale sau reglementarilor elaborate de casa centrala.

Casa centrala va revoca hotărârea de aprobare a constituirii și în situația în care cooperativa de credit nu s-a afiliat cu respectarea prevederilor legale și a reglementarilor emise de casa centrala în aplicarea acestora.

Articolul 84

În termen de 14 zile lucratoare de la data primirii documentatiei prevăzute la art. 83 alin. 1 casa centrala va inainta Băncii Naționale a României, în numele cooperativei de credit, cererea de autorizare a funcționarii.

Cererea de autorizare a funcționarii va fi însoțită de aprobarea de constituire a cooperativei de credit, de confirmarea casei centrale privind realizarea afilierii, precum și de documentația prevăzută la art. 83.

Articolul 85

Banca Naționala a României decide cu privire la autorizarea funcționarii unei cooperative de credit în termen de cel mult două luni de la data primirii documentelor.

Banca Naționala a României poate stabili prin reglementari proprii și alte condiții în vederea acordării autorizatiei de functionare cooperativelor de credit și, de asemenea, poate solicita orice informații și documente suplimentare, dacă cele prezentate sunt incomplete sau insuficiente.

Articolul 86

Cererea de autorizare a funcționarii va fi respinsa dacă:

- a) documentația prezentată este incompleta sau nu este întocmită în conformitate cu dispozițiile legale în vigoare;
- b) nu sunt respectate prevederile prezentei ordonante de urgenta sau reglementarile date în aplicarea acesteia.

Articolul 87

Cooperativa de credit va putea desfășura activități bancare începând cu data eliberării autorizatiei de functionare de către Banca Naționala a României.

În termen de 5 zile de la data efectuării primei operațiuni bancare cooperativa de credit va notifica acest lucru casei centrale la care este afiliata.

Articolul 88

Abrogat.

Art. 88 a fost abrogat de pct. 17 al [art. 1 din ORDONANȚA DE URGENȚĂ nr. 272 din 7 decembrie 2000](#) publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 676 din 19 decembrie 2000.

Art. 88 a fost abrogat de pct. 32 al [art. 1 din LEGEA nr. 200 din 16 aprilie 2002](#) publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 300 din 8 mai 2002.

Articolul 89

Banca Naționala a României poate retrage autorizatia de functionare unei cooperative de credit în urmatoarele situații:

- a) la cererea casei centrale la care respectiva cooperativa de credit este afiliata, facuta în numele cooperativei de credit sau în nume propriu, pe baza unuia dintre urmatoarele motive:
 - cooperativa de credit nu a inceput operațiunile pentru care a fost autorizata, în termen de un an de la primirea autorizatiei;
 - autorizatia a fost obtinuta pe baza unor declaratii false sau prin orice alt mijloc ilegal;
 - membrii cooperatori au decis sa dizolve sau sa lichideze cooperativa de credit;
 - a avut loc o fuziune sau o divizare a cooperativei de credit;
 - cooperativa de credit nu a respectat cerințele prudentiale și de operare stabilite prin prezenta ordonanță de urgență și/sau prin reglementarile emise de Banca Naționala a României și de casa centrala în aplicarea acestei ordonante de urgenta;
 - cooperativa de credit nu și-a indeplinit obligațiile ce îi revin în calitate de afiliata la casa centrala;
- b) dacă s-a retras autorizatia casei centrale la care cooperativa de credit este afiliata;
- c) ca sanctiune, potrivit art. 189.

Articolul 90

Hotărârea Băncii Naționale a României de retragere a autorizatiei de functionare se comunică în scris cooperativei de credit și casei centrale la care aceasta este afiliata, împreună cu motivele care au stat la baza acesteia, și se publică în Monitorul Oficial al României, Partea I, precum și în doua publicatii de circulatie naționala.

Începând cu data intrării în vigoare a hotărârii de retragere a autorizatiei de functionare activitatea cooperativei de credit respective se va limita exclusiv la operațiunile determinate de lichidarea acesteia.

Titlul III

Casele centrale ale cooperativelor de credit

Capitolul 1

Constituirea caselor centrale

Articolul 91

O casa centrala se constituie prin asocierea de cooperative de credit. Condițiile și procedura de afiliere a cooperativelor de credit la o casa centrala vor fi stabilite prin actul constitutiv al casei centrale.

Articolul 92

Raza teritoriala de operare a casei centrale este stabilita prin actul constitutiv și reprezinta spatiul geografic în care aceasta își desfășoară activitatea. Raza teritoriala de operare a casei centrale include cel puțin razele teritoriale de operare ale cooperativelor de credit afiliate la aceasta și nu poate excede teritoriului României.

Modificarea razei teritoriale de operare a unei case centrale trebuie supusă aprobării prealabile a Băncii Naționale a României, în conformitate cu reglementarile elaborate de aceasta.

Alin. 1 al art. 92 a fost modificat de pct. 18 al [art. 1 din ORDONANȚA DE URGENȚĂ nr. 272 din 7 decembrie 2000](#) publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 676 din 19 decembrie 2000.

Alin. 1 al art. 92 a fost modificat de pct. 33 al [art. 1 din LEGEA nr. 200 din 16 aprilie 2002](#) publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 300 din 8 mai 2002.

Articolul 93

În vederea exercitării atribuțiilor conferite de prezenta ordonanță de urgență casele centrale pot înființa pe raza lor teritoriala de operare sedii secundare (sucursale, agentii) fără personalitate juridica, ale caror atribuții vor fi stabilite prin hotărâre a adunării generale privind înființarea acestora.

Deschiderea de sedii secundare va fi notificata Băncii Naționale a României potrivit reglementarilor emise de aceasta.

Alin. 2 al art. 93 a fost modificat de pct. 19 al [art. 1 din ORDONANȚA DE URGENȚĂ nr. 272 din 7 decembrie 2000](#) publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 676 din 19 decembrie 2000

Alin. 2 al art. 93 a fost modificat de pct. 34 al [art. 1 din LEGEA nr. 200 din 16 aprilie 2002](#) publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 300 din 8 mai 2002.

Articolul 94

Casele centrale se constituie pe baza actului constitutiv, cu un numar de cel puțin 50 de cooperative de credit fondatoare și cu un nivel minim al capitalului agregat al rețelei, stabilit prin reglementari ale Băncii Naționale a României.

Fiecare dintre cooperativele de credit afiliate trebuie să subscrie și sa verse părți sociale în valoare de minimum 20% din capitalul lor social, dacă prin actul constitutiv-cadru sau prin celelalte reglementari ale casei centrale nu se prevede o valoare mai mare. În functie de valoarea capitalului social înregistrat la sfârșitul exercitiului financiar de către fiecare cooperativa de credit se va recalcula valoarea participatiei la capitalul casei centrale la care este afiliata. Diferentele constatate se regularizeaza în termen de 90 de zile de la sfârșitul exercitiului financiar.

Actul constitutiv va fi semnat de reprezentantii cooperativelor de credit fondatoare și se incheie în forma autentica.

Alin. 1 al art. 94 a fost modificat de pct. 20 al [art. 1 din ORDONANȚA DE URGENȚĂ nr. 272 din 7 decembrie 2000](#) publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 676 din 19 decembrie 2000.

Alin. 1 al art. 94 a fost modificat de pct. 35 al [art. 1 din LEGEA nr. 200 din 16 aprilie 2002](#) publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 300 din 8 mai 2002.

Articolul 95

Actul constitutiv al casei centrale va cuprinde cel puțin prevederi referitoare la:

- a)** firma, sediul social și numărul de înmatriculare în registrul comerțului ale cooperativelor de credit fondatoare;
- b)** firma, emblema și sediul social ale casei centrale;
- c)** obiectul de activitate al casei centrale;
- d)** durata de functionare a casei centrale;
- e)** dizolvarea, lichidarea, fuziunea și divizarea casei centrale;
- f)** valoarea nominala a unei părți sociale;
- g)** numărul părților sociale subscrise și varsate de cooperativele de credit fondatoare;
- h)** numele și prenumele administratorilor și ale conducătorilor desemnați;
- i)** numele și prenumele persoanelor mandatate cu indeplinirea formalitatilor de constituire a casei centrale;
- j)** condițiile și procedura de afiliere și retragere a cooperativelor de credit;
- k)** drepturile și obligațiile cooperativelor de credit afiliate;
- l)** conducerea, administrarea, controlul gestiunii și functionarea casei centrale;

- m)** raza teritoriala de operare a casei centrale;
- n)** condițiile privind înființarea de sedii secundare, fără personalitate juridică;
- o)** modul de distribuire a profitului și de suportare a pierderilor;
- p)** atribuțiile de reprezentare, îndrumare, reglementare, supraveghere și control și informare în cadrul rețelei.

Articolul 96

Casele centrale nu pot include în firma sau în emblema lor termenul "banca" sau derivate ale acestuia.

Firma unei case centrale trebuie să fie în limba română și să cuprindă o denumire proprie, de natură să o deosebească de denumirea altor organizații cooperatiste de credit, la care se adaugă în mod obligatoriu sintagma "casa centrală".

Articolul 97

În toate actele oficiale casa centrală trebuie să se identifice în mod clar printr-un număr minim de date: firma sub care casa centrală este înmatriculată în registrul comerțului, adresa sediului social, numărul și data înmatriculării în registrul comerțului, codul fiscal, numărul și data înmatriculării în registrul organizațiilor cooperatiste de credit, precum și mențiunea "capital social variabil".

Articolul 98

Casa centrală dobândește personalitate juridică de la data înmatriculării ei în registrul comerțului, în temeiul încheierii irevocabile a judecatorului delegat acordate în baza actului constitutiv și a aprobării de constituire emise de Banca Națională a României. Încheierea judecatorului delegat se publică în Monitorul Oficial al României, Partea a IV-a.

Casa centrală va obține cod unic de înregistrare potrivit reglementărilor legale în vigoare.

Alin. 2 al art. 98 a fost modificat de pct. 36 al [art. 1 din LEGEA nr. 200 din 16 aprilie 2002](#) publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 300 din 8 mai 2002.

Capitolul 2

Capitalul social al casei centrale

Articolul 99

Capitalul social al unei case centrale este variabil și este format din părți sociale de valoare egală.

Valoarea nominală minimă a unei părți sociale va fi stabilită prin actul constitutiv, dar nu poate fi mai mică de 100.000 lei.

Părțile sociale trebuie versate integral și în formă bănească, în lei, la momentul subscrierii.

La înființarea unei case centrale fiecare cooperativă de credit fondatoare va versa integral și în formă bănească valoarea părților sociale subscrise în momentul constituirii, într-un cont deschis la o bancă autorizată să funcționeze pe teritoriul României. Acest cont va fi blocat până la înmatricularea casei centrale în registrul comerțului.

Articolul 100

Părțile sociale pot fi vândute, cesionate sau gajate numai între cooperativele de credit asociate. Ele nu pot fi reprezentate prin titluri negociabile. Părțile sociale nu pot fi utilizate pentru plata datoriilor față de terți și nu sunt purtătoare de dobânzi.

Cooperativele de credit afiliate la o casă centrală sunt răspunzătoare pentru obligațiile acestora, în limita părților sociale subscrise.

Alin. 1 al art. 100 a fost modificat de pct. 37 al [art. 1 din LEGEA nr. 200 din 16 aprilie 2002](#) publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 300 din 8 mai 2002.

Articolul 101

Prevederile art. 19 se aplică în mod corespunzător și caselor centrale, cu mențiunea că în loc de "cooperativele de credit" se va citi "casa centrală" și în loc de "membrii cooperatori" se va citi "cooperativele de credit afiliate".

Articolul 102

Casele centrale repartizează anual 20% din profitul brut pentru constituirea unui fond de rezervă, până când fondul astfel constituit egalează capitalul social, apoi maximum 10% până în momentul în care fondul a ajuns de două ori mai mare decât capitalul social. După atingerea acestui nivel alocarea de sume pentru fondul de rezervă se face din profitul net. Pentru calculul repartizărilor la fondul de rezervă se va avea în vedere nivelul capitalului social existent la sfârșitul fiecărui exercițiu financiar.

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

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

Articolul 103

În afara evidentelor prevăzute la art. 29 liniutele 2-4 casele centrale trebuie să tina și un registru de evidenta a cooperativelor de credit afiliate, care să cuprindă: numărul și data înmatriculării acestora în registrul de evidenta, firma cooperativei de credit, adresa sediului social și raza teritoriala de operare, numărul și data înmatriculării în registrul comerțului, numărul și valoarea părților sociale deținute, numărul și data autorizatiei de functionare emise de Banca Naționala a României.

Capitolul 3

Activități permise caselor centrale

Articolul 104

Casele centrale pot desfășura, în limita autorizatiei de functionare acordate, urmatoarele activități:

- a)** acceptarea de depozite;
- b)** acordarea de credite persoanelor juridice care au sediul social și care își desfășoară activitatea în raza teritoriala de operare a casei centrale;
- c)** operațiuni de factoring și scontarea efectelor de comert, inclusiv forfetare;
- d)** acordarea de credite în numele și în contul statului, din surse puse la dispoziție, cooperativelor de credit afiliate;
- e)** efectuarea de plasamente pe piața interbancara;
- f)** emiterea și gestiunea instrumentelor de plată și de credit;
- g)** plati și decontari, inclusiv decontarea operațiunilor de încasări și plati desfășurate între cooperativele de credit afiliate;
- h)** transferul de fonduri;
- i)** emiterea de garantii și asumarea de angajamente;
- j)** primirea de împrumuturi;
- k)** tranzacții în cont propriu sau în contul clientilor, în conformitate cu reglementarile în vigoare, cu:
 - valuta;
 - instrumente monetare negociabile (cecuri, cambii, certificate de depozit);
 - titluri de stat;
 - titluri de valoare emise de autorități ale administrației publice locale;
- l)** abrogata.
- m)** consultanță privind activitățile desfășurate de organizațiile cooperatiste de credit;
- n)** operațiuni de mandat, în conformitate cu reglementarile emise de Banca Naționala a României.

Lit. c), j) și k) ale art. 104 au fost modificate de pct. 21 al [art. 1 din ORDONANȚA DE URGENȚĂ nr. 272 din 7 decembrie 2000](#) publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 676 din 19 decembrie 2000.

Lit. l) a art. 104 a fost abrogata de pct. 22 al [art. 1 din ORDONANȚA DE URGENȚĂ nr. 272 din 7 decembrie 2000](#) publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 676 din 19 decembrie 2000.

Lit. c), j) și k) ale art. 104 au fost modificate de pct. 38 al [art. 1 din LEGEA nr. 200 din 16 aprilie 2002](#) publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 300 din 8 mai 2002.

Lit. l) a art. 104 a fost abrogata de pct. 39 al [art. 1 din LEGEA nr. 200 din 16 aprilie 2002](#) publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 300 din 8 mai 2002.

Articolul 105

Casele centrale au urmatoarele atribuții principale:

- a)** reprezinta interesele economice, financiare, juridice, social-culturale ale cooperativelor de credit afiliate, în fața Băncii Naționale a României, a instituțiilor publice și a instanțelor judecătorești;
- b)** centralizeaza și analizeaza bilanturile contabile, precum și situațiile financiar-contabile periodice ale cooperativelor de credit afiliate și elaboreaza situația financiară consolidata a rețelei;
- c)** emit actul constitutiv-cadru, precum și alte reglementari-cadru pentru desfășurarea activității bancare în cadrul rețelei, cu caracter obligatoriu pentru cooperativele de credit afiliate; actul constitutiv-cadru va fi tinut la dispoziția persoanelor interesate, la sediul casei centrale;
- d)** aproba constituirea cooperativelor de credit și supraveghează pe baze individuale cooperativele de credit afiliate în ceea ce priveste respectarea de către acestea a dispozițiilor legale în vigoare, a prevederilor actului

constitutiv-cadru, a reglementarilor-cadru, precum și a celor emise de Banca Națională a României și aplica sancțiuni în limita competențelor stabilite prin prezenta ordonanță de urgență și a celor delegate de Banca Națională a României;

- e)** exercita, potrivit legii, controlul financiar și de gestiune la cooperativele de credit afiliate;
- f)** raporteaza, în conformitate cu reglementările în vigoare, datele și informațiile solicitate de Banca Națională a României;
- g)** informeaza cooperativele de credit afiliate despre reglementările emise de Banca Națională a României și emite norme și instrucțiuni în aplicarea acestora;
- h)** asigura gestionarea resurselor disponibile din rețea;
- i)** urmaresc și asigura coeziunea și buna functionare a rețelei, scop în care iau toate măsurile necesare, inclusiv acordarea de asistență financiară cooperativelor de credit afiliate, pentru a garanta lichiditatea și solvabilitatea fiecărei organizații cooperatiste de credit din rețea, precum și a rețelei în ansamblul sau;
- j)** asigura decontarea operațiunilor de încasări și plăți desfășurate între cooperativele de credit afiliate;
- k)** deschid un cont curent la Banca Națională a României, în conformitate cu reglementările emise de aceasta, pentru operațiunile de încasări și plăți ale propriei rețele în relația cu trezoreria statului și cu celelalte institutii de credit;
- l)** asigura pentru cooperativele de credit afiliate instruirea personalului și organizeaza acțiuni cu caracter social-cultural de interes comun.

Lit. d) a art. 105 a fost modificata de pct. 23 al [art. 1 din ORDONANȚA DE URGENȚĂ nr. 272 din 7 decembrie 2000](#) publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 676 din 19 decembrie 2000.

Lit. b) și d) ale art. 105 au fost modificate de pct. 40 al [art. 1 din LEGEA nr. 200 din 16 aprilie 2002](#) publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 300 din 8 mai 2002.

Capitolul 4

Organizarea și administrarea caselor centrale

Articolul 106

Organele de conducere ale casei centrale sunt:

- a)** adunarea generală;
- b)** consiliul de administratie;
- c)** conducătorii.

Prin actul constitutiv se poate da consiliului de administratie dreptul de a delega o parte din competențele sale unui birou executiv, format din cel mult 5 membri desemnați dintre administratori, și care va include în mod obligatoriu conducătorii casei centrale.

Secțiunea 1

Adunarea generală

Articolul 107

Adunarea generală este organul de conducere al casei centrale alcătuit din cooperativele de credit afiliate.

Fiecare cooperativa de credit afiliata are dreptul la un numar de voturi în adunarea generală a casei centrale egal cu numărul persoanelor evidentiate în registrul membrilor cooperatori la sfârșitul lunii precedente datei tinerii adunarii generale.

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

Când actul constitutiv nu dispune altfel, adunarea generală se va tine în localitatea în care casa centrala își are sediul, la adresa indicată în convocare.

Articolul 108

Adunarea generală se intruneste ori de cate ori este nevoie și are urmatoarele obligații:

- a)** sa discute, sa aprobe sau sa modifice bilantul contabil al casei centrale, precum și situația financiară consolidata a rețelei, după ce a ascultat raportul administratorilor și al auditorului financiar;
- b)** sa hotarasca asupra modului de repartizare a profitului sau de acoperire a pierderilor;
- c)** să se pronunte asupra gestiunii administratorilor;
- d)** sa stabileasca programul de activitate și bugetul de venituri și cheltuieli pentru exercitiul financiar următor;
- e)** sa aleaga administratorii și sa stabileasca mandatul acestora;
- f)** sa stabileasca numărul minim de părți sociale ce trebuie subscrise de cooperativele de credit afiliate;
- g)** sa hotarasca intentarea actiunii în daune împotriva administratorilor;
- h)** sa hotarasca fuziunea cu alte case centrale sau divizarea;
- i)** sa hotarasca dizolvarea casei centrale;

j) sa hotarasca modificarea obiectului de activitate;

k) sa hotarasca mutarea sediului casei centrale;

l) sa hotarasca retragerea mandatului membrilor consiliului de administratie pentru abateri grave de la prevederile prezentei ordonante de urgenta sau de la actul constitutiv, pentru inactivitate ori la cererea acestora sau, după caz, rezilierea contractului cu auditorul financiar.

m) sa decida ipotecarea, gajarea, înființarea sau desființarea unor sedii secundare ale casei centrale;

n) sa hotarasca asupra oricarei alte modificari a actului constitutiv;

o) sa hotarasca asupra oricarei alte probleme pentru care în prezenta ordonanță de urgență sau în actul constitutiv al casei centrale este ceruta aprobarea adunarii generale.

În vederea exercitării atribuțiilor prevăzute la lit. a)-d) adunarea generală este obligata să se întrunească în termen de cel mult 3 luni de la încheierea exercitiului financiar.

Lit. a) și l) ale alin. 1 al art. 108 au fost modificate de pct. 41 al [art. 1 din LEGEA nr. 200 din 16 aprilie 2002](#) publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 300 din 8 mai 2002.

Articolul 109

Adunarea generală va putea delega consiliului de administratie, în condițiile prevăzute de actul constitutiv al casei centrale, exercitiul atribuțiilor sale menționate la art. 108 lit. j) și k).

Articolul 110

Pentru validitatea deliberarilor adunarii generale a casei centrale este necesară prezenta reprezentantilor cooperativelor de credit afiliate, care să reprezinte cel puțin jumătate din numărul de voturi exprimabile, iar hotărârile se iau cu majoritatea voturilor reprezentate, dacă în actul constitutiv nu se prevede o majoritate mai mare.

Dacă adunarea generală nu poate lucra din cauza neindeplinirii condițiilor prevăzute la alineatul precedent, adunarea generală ce se va întruni după a doua convocare poate să decida asupra problemelor de pe ordinea de zi a celei dintai, dacă sunt prezenți reprezentanți ai cooperativelor de credit afiliate, care reprezinta cel puțin o treime din numărul de voturi exprimabile, cu majoritatea voturilor reprezentate.

Articolul 111

Cooperativa de credit afiliata, care într-o anumita operațiune are un interes contrar casei centrale, va trebui să se abțină de la deliberările privind acea operațiune.

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

Articolul 112

Prevederile art. 37, 38, 40-42, ale art. 45 și 46 se aplică corespunzător caselor centrale, cu mențiunea ca în loc de "cooperativa de credit" se va citi "casa centrala" și în loc de "membrii cooperatori" se va citi "cooperativele de credit afiliate".

Articolul 113

Procesul-verbal semnat de presedinte și de secretari va constata indeplinirea formalitatilor de convocare, data și locul adunarii generale, lista cuprinzand reprezentantii prezenți ai cooperativelor de credit afiliate, dezbaterile în rezumat, hotărârile luate, iar la cererea reprezentantilor cooperativelor de credit afiliate, declaratiile facute de ei în sedinta.

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

Pentru a fi opozabile tertilor hotărârile adunarii generale vor fi depuse în termen de 15 zile la oficiul registrului comerțului, spre a fi menționate în registru și publicate în Monitorul Oficial al României, Partea a IV-a.

În cazul în care aceste hotărâri implica modificarea actului constitutiv se va putea publica numai actul additional cuprinzand textul integral al clauzelor modificate.

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

Articolul 114

O hotărâre a adunarii generale poate fi atacata în justiție în termen de 15 zile de la data publicării în Monitorul Oficial al României, Partea a IV-a, dacă este contrara prevederilor legale în vigoare sau actului constitutiv, de către orice cooperativa de credit afiliata, care nu a avut nici un reprezentant la adunarea generală sau ai carei reprezentanti au votat împotriva și au cerut să se consemneze aceasta în procesul-verbal.

În cazul în care hotărârea este atacata de toți administratorii, casa centrala va fi reprezentata în justiție de o persoană desemnata din randul reprezentantilor cooperativelor de credit afiliate, de către președintele instanței judecătorești.

Cererea în anulare se va introduce la instanța judecătorească competența, iar în cazul unei hotărâri judecătorești definitive de anulare, aceasta va fi menționată în registrul comerțului și publicată în Monitorul Oficial al României, Partea a IV-a.

Articolul 115

Adunarea generală se convoacă de către consiliul de administrație prin președintele acestuia.

Consiliul de administrație este obligat să convoace adunarea generală și la cererea reprezentanților cooperativelor de credit afiliate, care să reprezinte cel puțin o zecime din numărul de voturi exprimabile.

Adunarea generală mai poate fi convocată la cererea auditorului financiar sau a Băncii Naționale a României.

Alin. 3 al art. 115 a fost modificat de pct. 42 al [art. 1 din LEGEA nr. 200 din 16 aprilie 2002](#) publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 300 din 8 mai 2002.

Articolul 116

Casa centrală este administrată de un consiliu de administrație format din 5 până la 17 membri aleși de adunarea generală din rândul reprezentanților cooperativelor de credit afiliate și al salariaților casei centrale. Administratorii trebuie să fie cetățeni români, sunt revocabili și sunt numiți pe o perioadă de cel mult 4 ani, cu posibilitatea de a fi realesi.

Administratorii trebuie să aibă experiența de cel puțin 1 an în domeniul financiar-bancar.

Consiliul de administrație este condus de un președinte sau de persoana delegată de consiliul de administrație să îl înlocuiască. În caz de vacanță, până la data următoarei adunări generale consiliul de administrație va fi condus de vicepreședintele ales.

Art. 116 a fost modificat de pct. 43 al [art. 1 din LEGEA nr. 200 din 16 aprilie 2002](#) publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 300 din 8 mai 2002.

Articolul 117

O persoană nu poate fi aleasă în consiliul de administrație al unei case centrale, iar dacă a fost aleasă, decade de drept din mandatul său, dacă:

- a)** a suferit condamnări penale pentru infracțiuni în dauna avutului public sau privat;
- b)** este salariată, administrator sau cenzor la o altă instituție de credit, cu excepția cazului în care este aleasă administrator la o cooperativă de credit afiliată;
- c)** în ultimii 5 ani i s-a retras aprobarea calității de conducător de către Banca Națională a României.

Sotul/sotia, precum și rudele și afiii administratorilor, până la gradul al doilea inclusiv, nu pot fi aleși în consiliul de administrație al aceleiași case centrale.

Articolul 118

Membrii consiliului de administrație pot fi recompensați, pe baza hotărârii adunării generale, pentru activitatea desfășurată, cu jetoane al căror quantum lunar nu poate depăși 20% din salariul brut al președintelui casei centrale.

Art. 118 a fost modificat de pct. 24 al [art. 1 din ORDONANȚA DE URGENȚĂ nr. 272 din 7 decembrie 2000](#) publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 676 din 19 decembrie 2000.

Art. 118 a fost modificat de pct. 44 al [art. 1 din LEGEA nr. 200 din 16 aprilie 2002](#) publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 300 din 8 mai 2002.

Articolul 119

Prevederile art. 50-57 și ale art. 61 se aplică corespunzător caselor centrale, cu mențiunea că în loc de "cooperativa de credit" se va citi "casa centrală" și în loc de "membrii cooperatori" se va citi "cooperativele de credit afiliate".

Articolul 120

Administratorii răspund solidar față de casa centrală pentru:

- a)** realitatea varsamentelor efectuate de cooperativele de credit afiliate;
- b)** îndeplinirea măsurilor stabilite prin reglementările proprii, emise pentru recuperarea împrumuturilor acordate și neincasate la scadență;
- c)** existența registrelor cerute de prezenta ordonanță de urgență și de actul constitutiv, precum și pentruținerea lor corectă;
- d)** organizarea și ținerea contabilității potrivit prevederilor legale în vigoare, precum și pentru existența reală a profitului distribuit;
- e)** gospodărirea eficientă a patrimoniului casei centrale, cu respectarea dispozițiilor legale în vigoare;
- f)** executarea întocmai a hotărârilor adunărilor generale;

g) aducerea la indeplinire a prevederilor actului constitutiv și respectarea întocmai a normelor și instrucțiunilor interne cu privire la acordarea creditelor și la desfășurarea tuturor operațiunilor permise, potrivit obiectului de activitate al casei centrale;

h) îndeplinirea celorlalte îndatoriri pe care prezenta ordonanță de urgență și actul constitutiv le impun.

Articolul 121

Administratorii pot face toate operațiunile cerute pentru aducerea la îndeplinire a obiectului de activitate al casei centrale, cu excepția celor care sunt de competența exclusivă a adunării generale și a restricțiilor prevăzute în actul constitutiv.

Consiliul de administrație are, în principal, următoarele atribuții:

1. În ceea ce privește activitatea proprie:

- a)** stabilește și supune spre aprobare adunării generale programul anual privind activitatea economică și financiară, bugetul de venituri și cheltuieli și bilanțul contabil;
- b)** analizează activitatea economico-financiară și încadrarea casei centrale în indicatorii de prudență bancară stabiliți prin reglementările emise de Banca Națională a României;
- c)** aprobă sau respinge constituirea și afilierea cooperativelor de credit;
- d)** aprobă, în prealabil, modificările în situația cooperativelor de credit din rețea, referitoare la: denumire, sediul social, obiectul de activitate, conducători, auditor independent, raza teritorială de operare, precum și orice alte modificări pentru care casa centrală stabilește obligativitatea aprobării prealabile;
- e)** întreprinde măsurile necesare pentru asigurarea nivelului minim de capital și a numărului minim de cooperative de credit afiliate, stabilite prin prezenta ordonanță de urgență și prin reglementările emise de Banca Națională a României sau, după caz, prin reglementări proprii;
- f)** elaborează regulamentul de organizare și funcționare a casei centrale, care va stabili cel puțin: structura organizatorică a casei centrale, atribuțiile fiecărui compartiment și relațiile dintre acestea, competențele și răspunderea conducătorilor și ale salariaților care se angajează în operațiuni financiar-bancare în numele și în contul casei centrale, precum și sistemul de control intern al casei centrale;
- g)** stabilește drepturile și obligațiile personalului;
- h)** elaborează politica de creditare a casei centrale, cu respectarea reglementărilor în materie, și aprobă creditele acordate de casa centrală;
- i)** analizează rapoartele auditorului financiar și ia măsurile de remediere a abaterilor sesizate prin acestea;
- j)** supune aprobării adunării generale revocarea unor membri ai consiliului de administrație pentru abateri de la prevederile prezentei ordonanțe de urgență sau ale actului constitutiv ori pentru inactivitate;
- k)** aprobă reglementările și normele interne de lucru privind desfășurarea operațiunilor casei centrale;
- l)** alege dintre membrii săi președintele și vicepreședintele casei centrale.

Consiliul de administrație va putea decide încheierea de acte juridice prin care să se dobândească, să se instrăineze, să se închirieze, să se schimbe sau să se constituie în garanție bunuri aflate în patrimoniul casei centrale, a caror valoare depășește o cincime din valoarea contabilă a activelor casei centrale la data încheierii actului juridic, numai cu aprobarea adunării generale.

2. În ceea ce privește activitatea rețelei:

- a)** analizează activitatea economico-financiară, situația financiară consolidată a rețelei, precum și încadrarea cooperativelor de credit afiliate și a întregii rețele în indicatorii de performanță financiară și de prudență bancară stabiliți de Banca Națională a României sau prin reglementări proprii;
- b)** elaborează și supune spre aprobare adunării generale orientările generale privind activitatea rețelei, pe baza cărora cooperativele de credit afiliate își stabilesc planurile de activitate anuale;
- c)** stabilește și supune spre aprobare adunării generale situația financiară consolidată a rețelei;
- d)** adoptă măsurile necesare în vederea respectării, la nivelul fiecărei cooperative de credit afiliate, precum și al întregii rețele, a cerințelor prudențiale prevăzute de prezenta ordonanță de urgență și de reglementările Băncii Naționale a României;
- e)** stabilește și aprobă actul constitutiv-cadru, precum și alte reglementări-cadru pentru desfășurarea activității bancare în cadrul rețelei;
- f)** stabilește și aprobă reglementările pentru exercitarea atribuțiilor pe linia supravegherii cooperativelor de credit afiliate, precum și pentru constatarea și aplicarea sancțiunilor pentru nerespectarea prevederilor prezentei ordonanțe de urgență și a reglementărilor emise de casa centrală în aplicarea acesteia;
- g)** aprobă aplicarea de sancțiuni cooperativelor de credit afiliate, pentru nerespectarea prevederilor prezentei ordonanțe de urgență și a reglementărilor date în aplicarea acesteia;

h) decide dizolvarea fără lichidare a cooperativelor de credit afiliate, în situațiile prevăzute de prezenta ordonanță de urgență.

Lit. i) a pct. 1 al alin. 2 al art. 121 a fost modificata de pct. 45 al [art. 1 din LEGEA nr. 200 din 16 aprilie 2002](#) publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 300 din 8 mai 2002.

Lit. a) și c) ale pct. 2 al alin. 2 al art. 121 au fost modificate de pct. 46 al [art. 1 din LEGEA nr. 200 din 16 aprilie 2002](#) publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 300 din 8 mai 2002.

Articolul 122

Consiliul de administratie va putea delega o parte din atribuțiile sale conducătorilor și/sau biroului executiv, în condițiile prevăzute de actul constitutiv al casei centrale.

Secțiunea a 3-a Conducătorii casei centrale

Articolul 123

Conducerea activității curente a casei centrale este asigurata de presedinte și de vicepresedintii consiliului de administratie, care sunt investiti cu competența de a angaja raspunderea casei centrale.

Casa centrala este angajata prin semnatura a cel puțin doi conducatori având competentele stabilite prin actul constitutiv sau a cel puțin două persoane imputernicite de către acestia, în conformitate cu regulamentele proprii ale casei centrale și cu reglementarile emise de Banca Naționala a României.

Articolul 124

Prevederile art. 62 alin. 3 și 4, ale art. 63 și 64 se aplică corespunzător caselor centrale, cu mențiunea ca în loc de "cooperativa de credit" se va citi "casa centrala".

Articolul 125

Conducătorii casei centrale trebuie să fie cetățeni români și să aibă pe perioada exercitării funcției reședința în localitatea în care își are sediul casa centrala.

Articolul 126

Conducătorii casei centrale trebuie să îndeplinească cel puțin următoarele condiții:

- să aibă onorabilitatea corespunzătoare funcției;
- sa nu fi cauzat, prin activitatea lor, falimentul unui agent economic;
- sa exercite exclusiv functia pentru care au fost numiti;
- să fie licențiați în științe economice;
- să aibă o experienta de minimum 5 ani intr-o functie de conducere în domeniul financiar-bancar.

Banca Naționala a României va stabili și alte reguli și norme etice și profesionale pentru calitatea, experienta și activitatea conducătorilor caselor centrale.

Persoanele desemnate în calitate de conducatori ai casei centrale trebuie să fie aprobate de Banca Naționala a României înainte de începerea exercitării funcției.

Banca Naționala a României poate să retraga aprobarea data unui conducator al casei centrale când se constată că activitatea desfășurată de acesta a condus la deteriorarea situației financiare și/sau prudentiale a casei centrale.

Linia 4 a art. 126 a fost modificata de pct. 47 al [art. 1 din LEGEA nr. 200 din 16 aprilie 2002](#) publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 300 din 8 mai 2002.

Secțiunea a 4-a Auditorul casei centrale

Articolul 127

Casa centrala va numi un auditor financiar.

Art. 127 a fost modificat de pct. 48 al [art. 1 din LEGEA nr. 200 din 16 aprilie 2002](#) publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 300 din 8 mai 2002.

Articolul 128

Auditorul financiar al unei case centrale trebuie să fie persoana juridica română. Nu poate fi auditor financiar al unei case centrale decat o societate de audit financiar, autorizata în condițiile legii. Auditorul financiar va fi validat de adunarea generală și supus aprobării Băncii Naționale a României conform reglementarilor emise de aceasta.

Art. 128 a fost modificat de pct. 25 al [art. 1 din ORDONANȚA DE URGENȚĂ nr. 272 din 7 decembrie 2000](#) publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 676 din 19 decembrie 2000.

Art. 128 a fost modificat de pct. 49 al [art. 1 din LEGEA nr. 200 din 16 aprilie 2002](#) publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 300 din 8 mai 2002.

Articolul 129

Nu poate fi numita auditor financiar al unei case centrale o persoană juridică aflată sub controlul efectiv al administratorilor, al sotului/sotiei acestora sau al unei rude ori afin al acestora până la gradul al doilea inclusiv.

Art. 129 a fost modificat de pct. 50 al [art. 1 din LEGEA nr. 200 din 16 aprilie 2002](#) publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 300 din 8 mai 2002.

Articolul 130

Auditorul financiar este obligat să supravegheze gestiunea casei centrale, să verifice dacă situația financiară și contul de profit și pierdere ale casei centrale, precum și situația financiară consolidată a rețelei sunt legal întocmite și în concordanță cu registrele, dacă acestea din urmă sunt ținute regulat și dacă evaluarea patrimoniului s-a făcut conform regulilor stabilite pentru întocmirea situației financiare. Despre toate acestea, precum și cu privire la propunerile pe care le vor considera necesare, referitoare la bilanțul contabil și la repartizarea profitului, auditorul financiar va prezenta adunării generale un raport amanunțit.

Adunarea generală nu va aproba situația financiară a casei centrale, respectiv situația financiară consolidată a rețelei, dacă aceasta nu este însoțită de raportul auditorului financiar.

Art. 130 a fost modificat de pct. 51 al [art. 1 din LEGEA nr. 200 din 16 aprilie 2002](#) publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 300 din 8 mai 2002.

Articolul 131

Auditorul financiar este obligat, de asemenea:

- a)** să facă verificări periodice asupra legalității, exactității și realității înregistrării în contabilitatea casei centrale a elementelor patrimoniale, precum și asupra existenței titlurilor sau a valorilor ce sunt proprietatea casei centrale sau care au fost primite în gaj, cautiune ori depozit;
- b)** să convoace adunarea generală în cazul în care constată încălcări grave ale dispozițiilor legale și/sau ale prevederilor actului constitutiv;
- c)** să ia parte la toate adunările generale, având dreptul de a insera în ordinea de zi propunerile pe care le va considera necesare;
- d)** să supravegheze modul în care administratorii își îndeplinesc mandatul și să asiste lichidatorul în îndeplinirea mandatului său;
- e)** să verifice depunerea de către administratori a garanției prevăzute de actul constitutiv;
- f)** să acorde asistență casei centrale în ținerea evidenței contabile, în conformitate cu legislația contabilă din România și cu reglementările Băncii Naționale a României;
- g)** să certifice situațiile financiare consolidate ale rețelei, potrivit legii, și să elaboreze un raport amanunțit în legătură cu acestea, pe care să îl prezinte adunării generale;
- h)** să analizeze practicile și procedurile controlului intern și, dacă considera că acestea nu sunt corespunzătoare, să facă recomandări pentru remedierea lor.

Adunarea generală va putea stabili și alte sarcini ce vor trebui îndeplinite pe baze contractuale de auditorul financiar desemnat.

Partea introductivă a alin. 1 și lit. g) ale art. 130 au fost modificate de pct. 52 al [art. 1 din LEGEA nr. 200 din 16 aprilie 2002](#) publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 300 din 8 mai 2002.

Alin. 2 al art. 131 a fost modificat de pct. 53 al [art. 1 din LEGEA nr. 200 din 16 aprilie 2002](#) publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 300 din 8 mai 2002.

Articolul 132

Constatarile făcute de auditorul financiar se consemnează într-un registru special.

Auditorul financiar va aduce la cunoștința administratorilor neregulile în administrație și încălcările dispozițiilor legale și ale prevederilor actului constitutiv pe care le constată.

Orice act fraudulos al unui administrator sau angajat, care a adus prejudicii casei centrale, trebuie sesizat organelor de cercetare penală. Despre acestea se va aduce la cunoștința adunării generale sau Băncii Naționale a României, după caz.

Alin. 1 și 2 ale art. 132 au fost modificate de pct. 54 al [art. 1 din LEGEA nr. 200 din 16 aprilie 2002](#) publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 300 din 8 mai 2002.

Capitolul 5

Autorizarea caselor centrale

Articolul 133

Casele centrale funcționează numai pe baza autorizației emise de Banca Națională a României.

Articolul 134

Procesul de autorizare a caselor centrale de către Banca Națională a României cuprinde trei etape:

- a)** avizul prealabil de constituire a rețelei;
- b)** aprobarea colectivă a constituirii rețelei;
- c)** autorizarea funcționării casei centrale și a cooperativelor de credit afiliate la aceasta.

Articolul 135

Inițiativa privind înființarea unei rețele va trebui să aparțină unui grup format din cel puțin 100 de persoane fizice care au capacitate deplină de exercițiu.

Articolul 136

În vederea obținerii avizului prealabil de constituire a rețelei grupul de inițiativa format în acest scop va prezenta Băncii Naționale a României, prin persoanele împuternicite, următoarea documentație:

- a)** cererea de avizare prealabilă a constituirii;
- b)** procura autentică prin care grupul de inițiativa împuternicește una sau mai multe persoane să îl reprezinte în relația cu Banca Națională a României pe perioada derulării procesului de autorizare; aceste persoane vor reprezenta și membrii fondatori ai organizațiilor cooperatiste de credit care urmează să se înființeze;
- c)** proiectul actului constitutiv-cadru și proiectul actului constitutiv al casei centrale;
- d)** studiul de fezabilitate pentru rețeaua propusă a se constitui, care va cuprinde cel puțin:
 - o expunere a motivelor de ordin economic, financiar și social, ce justifică constituirea rețelei, precum și a obiectivelor propuse a fi realizate în primii 2 ani de activitate;
 - raza teritorială de operare a casei centrale;
 - numărul inițial de cooperative de credit, cu menționarea razelor teritoriale de operare, precum și a numărului estimat de membri cooperatori, fondatori ai acestora;
 - capitalul agregat estimat al rețelei, cu defalcare pe fiecare dintre organizațiile cooperatiste de credit componente;
 - estimări ale situației financiare consolidate a rețelei, pe primii 2 ani de activitate, întocmită potrivit reglementărilor emise de Banca Națională a României;
 - descrierea principalelor produse și servicii propuse a fi oferite în primii 2 ani de activitate de fiecare dintre organizațiile cooperatiste de credit ale rețelei;
- e)** curriculum vitae și certificatul eliberat de autoritățile competente, în original sau în copie legalizată, pentru fiecare dintre membrii grupului de inițiativa, care să ateste că persoanele în cauză nu au cazier judiciar.

Linia a 5-a a literei d) a art. 136 a fost modificată de pct. 55 al [art. 1 din LEGEA nr. 200 din 16 aprilie 2002](#) publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 300 din 8 mai 2002.

Articolul 137

În termen de cel mult 3 luni de la primirea cererii de avizare prealabilă a constituirii Banca Națională a României va aviza constituirea rețelei sau va respinge cererea și va comunica în scris hotărârea sa împreună cu motivele care au stat la baza respingerii cererii.

Articolul 138

Cererea de avizare prealabilă a constituirii rețelei va fi respinsă dacă:

- a)** documentația prezentată este incompletă sau nu este întocmită în conformitate cu dispozițiile prezentei ordonanțe de urgență sau cu reglementările date în aplicarea acesteia;
- b)** documentația prezentată este insuficientă pentru a determina dacă organizațiile cooperatiste de credit din rețea își vor desfășura activitatea în conformitate cu prezenta ordonanță de urgență;
- c)** din evaluarea studiului de fezabilitate se consideră că respectiva rețea nu poate asigura realizarea obiectivelor propuse sau că aceste obiective nu corespund condițiilor existente în raza teritorială de operare propusă;
- d)** nu sunt respectate prevederile prezentei ordonanțe de urgență sau reglementările date în aplicarea acesteia de către Banca Națională a României.

Articolul 139

În termen de cel mult 4 luni de la data acordării avizului prealabil de constituire a rețelei reprezentanții grupului de inițiativa vor prezenta Băncii Naționale a României, în vederea obținerii aprobării colective de constituire a rețelei, următoarele:

1. pentru cooperativele de credit: documentația prevăzută la art. 78 alin. 1, cu excepția documentelor prevăzute la lit. b), precum și procura autentică prin care membrii cooperatori fondatori desemnează persoanele prevăzute la art. 136 lit. b) pentru a-i reprezenta în procesul de autorizare în relația cu Banca Națională a României;

2. pentru casa centrală:

- a) proiectul actului constitutiv;
- b) lista cuprinzând cooperativele de credit fondatoare;
- c) indicarea razei teritoriale de operare a casei centrale;
- d) comunicare privind identitatea conducătorilor casei centrale, însoțită, pentru fiecare dintre persoanele desemnate, de un chestionar de evaluare a onorabilității, calificării și experienței profesionale, certificatul de cazier judiciar, curriculum vitae, copia legalizată de pe actul de studii și de pe celelalte documente care atestă calificarea profesională, potrivit prezentei ordonanțe de urgență și reglementărilor date în aplicarea acesteia, recomandări în ceea ce privește calitățile morale și profesionale din partea a cel puțin două persoane;
- e) informare cu privire la identitatea membrilor consiliului de administrație, însoțită de un curriculum vitae și de certificatul de cazier judiciar;
- f) identitatea auditorului financiar și documentele ce atestă îndeplinirea condițiilor prevăzute de prezenta ordonanță de urgență, inclusiv asigurarea profesională a acestuia;
- g) denumirea băncii la care se va deschide contul de colectare a capitalului social;
- h) studiul de fezabilitate, însoțit de conducătorii propuși ai casei centrale, care va cuprinde cel puțin o expunere a motivelor de ordin economic, financiar și social ce justifică constituirea casei centrale, precum și obiectivele propuse a fi realizate, tipul, denumirea și descrierea principalelor produse și servicii prevăzute a fi oferite de către casa centrală, proiectul structurii organizatorice a casei centrale, estimări ale bilanțului contabil pe primii 2 ani de activitate, precum și obiectivele propuse a fi realizate în primii 2 ani de activitate.

În afara documentației prevăzute la alin. 1, a cărei formă va fi stabilită de Banca Națională a României prin reglementări, se vor prezenta Băncii Naționale a României și următoarele documente:

- a) cerere pentru aprobarea colectivă a constituirii rețelei;
- b) proiectul actului constitutiv-cadru și studiul de fezabilitate pentru rețea, în cazul în care acestea au suferit modificări față de formele prezentate pentru obținerea avizului prealabil de constituire a rețelei;
- c) situația privind capitalul agregat al rețelei, defalcat pe fiecare dintre organizațiile cooperatiste de credit din rețea.

Banca Națională a României poate stabili prin reglementări și alte condiții în vederea aprobării constituirii colective a rețelei și, de asemenea, poate solicita orice informații și documente suplimentare, dacă cele prezentate sunt incomplete sau insuficiente.

Lit. f) a pct. 2 al alin. 1 din art. 139 a fost modificată de pct. 56 al [art. 1 din LEGEA nr. 200 din 16 aprilie 2002](#) publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 300 din 8 mai 2002.

Articolul 140

În termen de cel mult 4 luni de la primirea cererii de aprobare colectivă a constituirii rețelei, Banca Națională a României va aproba constituirea colectivă a rețelei sau va respinge cererea și va comunica în scris hotărârea sa împreună cu motivele care au stat la baza acesteia în cazul respingerii.

Articolul 141

Cererea de aprobare colectivă a constituirii rețelei va fi respinsă, dacă:

- a) documentația prezentată este incompletă sau nu este întocmită în conformitate cu dispozițiile prezentei ordonanțe de urgență sau cu reglementările emise în aplicarea acesteia;
- b) documentația prezentată este insuficientă pentru a determina dacă:
 - organizațiile cooperatiste de credit din rețea își vor desfășura activitatea în conformitate cu prevederile prezentei ordonanțe de urgență;
 - onorabilitatea, pregătirea și experiența profesională a conducătorilor organizațiilor cooperatiste de credit din rețea sunt corespunzătoare pentru îndeplinirea obiectivelor prevăzute în studiile de fezabilitate și pentru desfășurarea activităților propuse;
- c) din evaluarea studiilor de fezabilitate se considera ca atât organizațiile cooperatiste de credit, cât și rețeaua în ansamblul ei nu pot asigura realizarea obiectivelor propuse în condiții compatibile cu buna funcționare a acestora și cu regulile unei practici prudente, care să asigure clienței o siguranță satisfăcătoare, sau ca aceste obiective nu corespund condițiilor existente în raza teritorială de operare propusă;
- d) actele constitutive ale organizațiilor cooperatiste de credit nu sunt întocmite în conformitate cu prevederile actului constitutiv-cadru;
- e) nu sunt îndeplinite condițiile privind realizarea nivelului minim al capitalului agregat al rețelei, stabilit prin prezenta ordonanță de urgență și prin reglementările date de Banca Națională a României în aplicarea acesteia;

f) documentația prezentată cuprinde modificări față de cea pe baza căreia a fost acordat avizul prealabil de constituire a rețelei și care sunt contrare prevederilor ordonanței de urgență ori reglementărilor date în aplicarea acesteia;

g) nu sunt respectate prevederile prezentei ordonanțe de urgență sau reglementările date în aplicarea acesteia de către Banca Națională a României.

Articolul 142

În termen de cel mult 4 luni de la comunicarea aprobării colective de constituire a rețelei casa centrală va prezenta Băncii Naționale a României, în vederea obținerii autorizațiilor de funcționare, pentru fiecare dintre organizațiile cooperatiste de credit din rețea, următoarele documente:

a) copie legalizată de pe certificatul de înmatriculare eliberat de oficiul registrului comerțului, însoțită de documentul prin care s-a făcut dovada efectuării varsamentelor la capitalul social;

b) dovada deținerii, cu titlu legal, a unui spațiu aferent sediului social, corespunzător ca suprafață și condiții de securitate activităților propuse să fie desfășurate;

c) copie legalizată de pe actul constitutiv;

d) comunicare privind existența reglementărilor proprii, precum și a reglementărilor-cadru, în cazul casei centrale;

e) situația privind capitalul agregat al rețelei, defalcat pe fiecare dintre organizațiile cooperatiste de credit existente;

f) confirmarea casei centrale privind îndeplinirea prevederilor prezentei ordonanțe de urgență referitoare la stabilirea razelor teritoriale de operare ale cooperativelor de credit afiliate.

Art. 142 a fost modificat de pct. 26 al [art. 1 din ORDONANȚA DE URGENȚĂ nr. 272 din 7 decembrie 2000](#) publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 676 din 19 decembrie 2000.

Lit. f) a art. 142 a fost introdusă de pct. 27 al [art. 1 din ORDONANȚA DE URGENȚĂ nr. 272 din 7 decembrie 2000](#) publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 676 din 19 decembrie 2000.

Art. 142 a fost modificat de pct. 57 al [art. 1 din LEGEA nr. 200 din 16 aprilie 2002](#) publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 300 din 8 mai 2002.

Articolul 143

Banca Națională a României decide cu privire la autorizarea funcționării organizațiilor cooperatiste de credit din rețea în termen de 4 luni de la data primirii documentelor prevăzute la art. 142.

Banca Națională a României poate stabili prin reglementări proprii și alte condiții în vederea acordării autorizației de funcționare organizațiilor cooperatiste de credit și, de asemenea, poate solicita orice informații și documente suplimentare, dacă cele prezentate sunt incomplete sau insuficiente.

Articolul 144

Apariția unor modificări față de proiectul prezentat în vederea obținerii aprobării colective de constituire a rețelei va determina o nouă evaluare din partea Băncii Naționale a României, putând atrage revocarea hotărârii de aprobare a constituirii rețelei, în cazul în care aceste modificări sunt contrare prevederilor legale sau reglementărilor date în aplicarea acestora.

Articolul 145

Cererea de autorizare a funcționării va fi respinsă dacă:

a) documentația prezentată este incompletă sau nu este întocmită în conformitate cu dispozițiile legale în vigoare;

b) nu sunt respectate prevederile prezentei ordonanțe de urgență sau reglementările date în aplicarea acesteia.

Articolul 146

Respingerea cererii de autorizare a funcționării casei centrale atrage în mod automat revocarea avizului prealabil de constituire și a aprobării colective de constituire a rețelei, cu excepția prezentării unei noi cereri de autorizare, caz în care revocarea are loc în situația respingerii acesteia din urmă.

O nouă cerere de autorizare poate fi adresată Băncii Naționale a României o singură dată, în termen de cel mult 3 luni de la comunicarea respingerii cererii de autorizare și numai dacă au fost remediate deficiențele care au constituit motivele de respingere a cererii inițiale.

În situația în care, din evaluarea documentației prezentate în oricare dintre etapele procesului de autorizare, se constată că una sau mai multe dintre cooperativele de credit din rețea nu îndeplinesc condițiile stabilite, Banca Națională a României va putea acorda avizul prealabil sau aprobarea colectivă a constituirii rețelei ori va putea elibera autorizațiile de funcționare, numai în condițiile în care sunt respectate prevederile prezentei ordonanțe de urgență și ale normelor emise în aplicarea acesteia, pentru rețeaua formată din organizațiile cooperatiste de credit care îndeplinesc condițiile de autorizare.

Art. 146 a fost modificat de pct. 28 al [art. 1 din ORDONANȚA DE URGENȚĂ nr. 272 din 7 decembrie 2000](#) publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 676 din 19 decembrie 2000.

Art. 146 a fost modificat de pct. 58 al [art. 1 din LEGEA nr. 200 din 16 aprilie 2002](#) publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 300 din 8 mai 2002.

Articolul 147

Organizațiile cooperatiste de credit din rețea vor putea desfășura activități bancare începând cu data eliberării autorizațiilor de funcționare de către Banca Națională a României.

În termen de 5 zile de la data efectuării primei operațiuni bancare casa centrală va notifica acest lucru Băncii Naționale a României. În termen de 5 zile de la data efectuării primei operațiuni bancare fiecare cooperativa de credit va notifica aceasta casei centrale la care este afiliată.

Articolul 148

Abrogat.

Art. 148 a fost abrogat de pct. 29 al [art. 1 din ORDONANȚA DE URGENȚĂ nr. 272 din 7 decembrie 2000](#) publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 676 din 19 decembrie 2000.

Art. 148 a fost abrogat de pct. 59 al [art. 1 din LEGEA nr. 200 din 16 aprilie 2002](#) publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 300 din 8 mai 2002.

Articolul 149

Banca Națională a României poate retrage autorizația de funcționare unei case centrale în următoarele situații:

- a)** la cererea casei centrale, ca urmare a hotărârii adunării generale de dizolvare sau de lichidare a casei centrale;
- b)** ca sancțiune, potrivit art. 189;
- c)** pe baza unuia dintre următoarele motive:
 - casa centrală nu a început operațiunile pentru care a fost autorizată, în termen de 4 luni de la primirea autorizației de funcționare;
 - autorizația de funcționare a fost obținută pe baza unor declarații false sau prin orice alt mijloc ilegal;
 - a avut loc o fuziune sau o divizare a casei centrale.

Articolul 150

Hotărârea Băncii Naționale a României de retragere a autorizației de funcționare se comunică în scris casei centrale, precum și cooperativelor de credit afiliate la respectiva casa centrală, împreună cu motivele care au stat la baza acesteia, și se publică în Monitorul Oficial al României, Partea I, precum și în două publicații de circulație națională.

Începând cu data intrării în vigoare a hotărârii de retragere a autorizației de funcționare, activitatea casei centrale și a cooperativelor de credit afiliate se va limita exclusiv la operațiunile determinate de lichidarea acestora.

Titlul IV

Dispoziții comune

Capitolul 1

Tranzacții interzise

Articolul 151

Organizațiile cooperatiste de credit nu pot desfășura următoarele operațiuni:

- a)** angajarea în tranzacții cu bunuri mobile și imobile. Se exceptează tranzacțiile cu astfel de bunuri, necesare pentru desfășurarea activității, precum și tranzacțiile cu bunuri mobile și imobile dobândite ca urmare a executării silite a creanțelor organizațiilor cooperatiste de credit.
- Bunurile mobile și imobile, dobândite ca urmare a executării silite a creanțelor, altele decât cele necesare pentru desfășurarea activității, se vând de către organizația cooperatistă de credit în termen de un an de la data dobândirii lor. Pentru bunurile imobile termenul poate fi prelungit cu încă un an, cu aprobarea casei centrale sau, după caz, a Băncii Naționale a României;
- b)** rascumpararea părților sociale, cu excepția cazurilor de restituire a contravalorii părților sociale prevăzute de prezenta ordonanță de urgență;
 - c)** acordarea de credite garantate cu părțile sociale emise;
 - d)** acceptarea de depozite, titluri sau alte valori atunci când nivelul indicatorilor de solvabilitate se situează sub limitele stabilite în acest sens prin reglementările Băncii Naționale a României; interdicția se aplică și în cazul organizațiilor cooperatiste de credit aflate în încetare de plată.
-

Lit. b) a art. 151 a fost modificata de pct. 30 al alin. 1 din [ORDONANȚA DE URGENȚĂ nr. 272 din 7 decembrie 2000](#) publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 676 din 19 decembrie 2000.

Lit. b) a art. 151 a fost modificata de pct. 60 al [art. 1 din LEGEA nr. 200 din 16 aprilie 2002](#) publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 300 din 8 mai 2002.

Capitolul 2

Conflictul de interese

Articolul 152

Conducătorii și administratorii organizațiilor cooperatiste de credit comunică în scris adunarii generale care i-a numit natura și întinderea interesului sau a relației lor materiale, dacă:

- a)** sunt parte a unui contract cu organizația cooperatista de credit;
- b)** sunt administratori ai unei persoane juridice care este parte a unui contract cu organizația cooperatista de credit;
- c)** au un interes material sau o relație materială cu o persoană care este parte a unui contract cu organizația cooperatista de credit, cu excepția contractelor de depozit sau de păstrare de valori.

Obligația prevăzută la alin. 1 revine conducătorilor și/sau administratorilor atunci când au cunoscut sau trebuia să cunoască faptul că a fost încheiat sau că este în curs de a fi încheiat un astfel de contract.

Articolul 153

Conducătorii și administratorii sunt obligați ca ori de câte ori este necesar, dar nu mai puțin de o dată pe an, să prezinte în scris adunarii generale care i-a numit o declarație din care să rezulte numele, prenumele și adresa asociaților lor și date referitoare la interesele lor materiale de natura economico-financiară, precum și ale familiilor acestora.

Articolul 154

Un conducător sau un administrator care are un interes ori o relație materială în sensul art. 152 și 153 nu va participa la dezbaterile asupra contractului și se va abține de la vot asupra oricărei probleme legate de acest contract.

Un interes este considerat material în sensul art. 152 și 153, dacă se referă la averea, afacerea sau interesele sotului/sotiei, rudelor și afinilor până la gradul al doilea inclusiv, ale persoanei care are un interes.

În scopul realizării cvorumului necesar pentru luarea unei decizii asupra contractului în cauză, conducătorul sau administratorul va fi considerat prezent. Deciziile în ceea ce privește încheierea unor astfel de contracte se iau cu unanimitatea voturilor exprimabile.

Articolul 155

Când un conducător sau un administrator nu declară un conflict de interese în conformitate cu prevederile prezentului capitol:

- a)** cooperativa de credit în cauză, casa centrală la care aceasta este afiliată sau Banca Națională a României poate cere instanței judecătorești anularea oricărui contract în care acesta are un interes material nedeclarat, potrivit celor prevăzute în prezentul capitol;
- b)** Banca Națională a României sau casa centrală poate cere organizației cooperatiste de credit respective înlocuirea acestuia.

Capitolul 3

Secretul profesional

Articolul 156

Organizațiile cooperatiste de credit vor păstra confidențialitatea tuturor tranzacțiilor și serviciilor pe care le oferă, inclusiv cu privire la identitatea titularilor conturilor.

Articolul 157

Personalul unei organizații cooperatiste de credit supuse prevederilor prezentei ordonanțe de urgență nu are dreptul să folosească sau să dezvăluie nici în timpul activității, nici după încetarea acesteia, fapte sau date care, devenite publice, ar dauna intereselor ori prestigiului unei organizații cooperatiste de credit sau vreunui client al acesteia.

Prevederile de mai sus se aplică și persoanelor care obțin informații de natura celor arătate din rapoarte ori din alte documente ale organizației cooperatiste de credit.

Articolul 158

Orice conducător sau membru al consiliului de administrație al unei organizații cooperatiste de credit, precum și toate persoanele care participă la activitatea acesteia sunt obligate să păstreze secretul profesional. Informații privind sumele depuse și operațiunile efectuate pe numele persoanelor fizice și juridice se vor transmite numai titularilor sau reprezentanților lor legali, iar în cazurile de urmărire penală sau în cazul în care s-a pus în mișcare

actiunea penala împotriva titularului, la cererea scrisa a organelor abilitate, cu aprobarea consiliului de administratie.

Informații de natura secretului profesional pot fi divulgate și în alte cazuri expres prevăzute de lege, în condițiile stabilite prin aceasta.

Personalul organizației cooperatiste de credit nu poate uza în folos personal de informațiile bancare pe care le detine sau de care a luat cunoștința în orice mod.

Prevederile alin. 1 se aplică și persoanelor care obtin din activitatea de control și supraveghere sau din rapoarte ori documente ale organizației cooperatiste de credit informații de natura celor aratate mai sus, cu excepția cazurilor pentru care legea prevede altfel.

Art. 158 a fost completat cu un nou alineat după alin. 1 de pct. 31 al [art. 1 din ORDONANȚA DE URGENȚĂ nr. 272 din 7 decembrie 2000](#) publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 676 din 19 decembrie 2000.

Art. 158 a fost completat cu un nou alineat după alin. 1 de pct. 61 al [art. 1 din LEGEA nr. 200 din 16 aprilie 2002](#) publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 300 din 8 mai 2002.

Capitolul 4

Transferul de fonduri

Articolul 159

În vederea funcționării, în termen de 30 de zile de la data obținerii autorizației de funcționare fiecare organizație cooperatista de credit este obligata sa deschidă conturi curente, după cum urmeaza:

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

Transferurile banesti operate de organizațiile cooperatiste de credit prin inscrieri în conturile curente deschise în evidentele Băncii Naționale a României sau, după caz, ale caselor centrale sunt irevocabile și neconditionate.

Organizațiile cooperatiste de credit pot deschide și alte conturi, în condițiile stabilite prin reglementările Băncii Naționale a României.

Articolul 160

Fiecare casa centrala va elabora, cu aprobarea Băncii Naționale a României, reglementari privind desfășurarea transferului de fonduri între cooperativele de credit afiliate.

Organizațiile cooperatiste de credit raspund pentru legalitatea și disciplina transferului de fonduri efectuat în cadrul rețelei, conform reglementarilor emise de casa centrala, cu aprobarea Băncii Naționale a României.

Organizațiile cooperatiste de credit raspund pentru legalitatea și disciplina transferului de fonduri între acestea și celelalte institutii de credit, conform reglementarilor emise de Banca Națională a României.

Articolul 161

Mijloacele de plată scripturale și circuitele de transfer de fonduri se aproba, în prealabil, pentru fiecare organizație cooperatista de credit, de către Banca Națională a României, în interesul protejării consumatorului de astfel de servicii și incurajării unor plati fără numerar eficiente.

Articolul 162

Nici un aranjament colectiv de efectuare a compensarilor între organizațiile cooperatiste de credit dintr-o rețea și celelalte institutii de credit nu poate functiona pe teritoriul României fără autorizarea prealabila a Băncii Naționale a României.

Pentru prevenirea și limitarea riscurilor de neplata organizațiile cooperatiste de credit se supun reglementarilor Băncii Naționale a României privind incidentele de plati.

Articolul 163

Autorizarea și supravegherea sistemelor de transfer de fonduri și a persoanelor juridice care fac transfer de fonduri între organizațiile cooperatiste de credit aparținând unei rețele și celelalte institutii de credit se efectueaza de către Banca Națională a României.

Capitolul 5

Cerințe operationale

Articolul 164

În activitatea lor organizațiile cooperatiste de credit se supun reglementarilor și ordinelor emise de Banca Națională a României, date în aplicarea legislației privind politica monetara, de credit, valuta, de plati, de asigurare a prudentei bancare și de supraveghere bancara.

Organizațiile cooperatiste de credit își organizează întreaga activitate în conformitate cu regulile unei practici prudente și sanatoase, cu cerințele reglementarilor legale în vigoare, precum și cu reglementările-cadru emise de casa centrală.

Articolul 165

Modificările în situația cooperativelor de credit sunt supuse aprobării prealabile a casei centrale la care acestea sunt afiliate, în condițiile stabilite prin prezenta ordonanță de urgență și prin reglementările emise de Banca Națională a României și de casa centrală în acest sens. Modificările actului constitutiv-cadru sau modificările în situația casei centrale sunt supuse aprobării Băncii Naționale a României, în condițiile stabilite prin reglementări ale acesteia.

Inregistrarea în registrul comerțului a mențiunilor privind modificările în situația organizațiilor cooperatiste de credit se va face numai după obținerea aprobării Băncii Naționale a României sau a casei centrale, după caz.

Secțiunea 1 Cerințe de capital

Articolul 166

Capitalul social al unei organizații cooperatiste de credit trebuie versat integral și în forma banescă la momentul subscrierii.

Capitalul agregat minim al unei rețele este stabilit de Banca Națională a României.

La constituire aportul de capital va fi versat într-un cont cu dobândă la vedere sau la termen, deschis la o instituție de credit autorizată de Banca Națională a României să funcționeze pe teritoriul României. Contul de colectare a capitalului social va fi blocat până la înmatricularea organizației cooperatiste de credit în registrul comerțului.

Cooperativele de credit din cadrul unei rețele trebuie să mențină permanent un nivel minim al capitalului lor social, în conformitate cu reglementările emise de casa centrală la care sunt afiliate. La nivelul unei rețele trebuie menținut în permanență un nivel minim al capitalului agregat, în conformitate cu reglementările Băncii Naționale a României.

Articolul 167

Organizațiile cooperatiste de credit își pot majora capitalul social numai prin subscrierea de noi părți sociale.

Secțiunea a 2-a Cerințe prudenciale

Articolul 168

La acordarea creditelor organizațiile cooperatiste de credit urmaresc ca solicitanții să prezinte credibilitate pentru rambursarea acestora la scadență. Casa centrală va acorda credite cooperativelor de credit afiliate, în condițiile stabilite prin reglementările de creditare proprii, elaborate în acest sens.

Organizațiile cooperatiste de credit cer solicitanților garantarea în condițiile stabilite prin reglementările de creditare proprii, elaborate pe baza reglementarilor-cadru emise de casa centrală.

Articolul 169

Contractele de credit încheiate de organizațiile cooperatiste de credit, precum și garanțiile reale și personale, constituite în scopul garantării creditelor acordate de acestea, constituie titluri executorii.

De la data investirii cu formula executorie a contractului de credit, dobânzile se vor calcula în continuare și se vor evidenta de către organizația cooperatista de credit în afara bilanțului contabil, împreună cu creditele respective.

Articolul 170

Creditele acordate de o cooperativă de credit microintreprinderilor, organizațiilor obștești și de cult, asociațiilor familiale, persoanelor fizice cu profesii liberale reglementate, care au sediul social și își desfășoară activitatea în raza teritorială de operare a acesteia, nu pot depăși 25% din activele acesteia.

Creditele acordate de o casă centrală persoanelor juridice care au sediul social și își desfășoară activitatea în raza teritorială de operare a acesteia, altele decât cooperativele de credit afiliate, nu pot depăși 20% din activele acesteia.

Alin. 1 al art. 170 a fost modificat de pct. 62 al [art. 1 din LEGEA nr. 200 din 16 aprilie 2002](#) publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 300 din 8 mai 2002.

Articolul 171

La nivelul unei rețele cooperatiste de credit trebuie respectate următoarele cerințe prudenciale, în conformitate cu reglementările emise de Banca Națională a României:

- a)** nivelul minim al capitalului agregat;

- b)** nivelul minim de solvabilitate;
- c)** expunerea maxima față de un singur debitor;
- d)** expunerea maxima agregata;
- e)** nivelul minim de lichiditate;
- f)** clasificarea creditelor acordate și a dobanzilor neincasate aferente acestora și constituirea provizioanelor specifice de risc;
- g)** pozitia valutara;
- h)** administrarea resurselor și a plasamentelor;
- i)** extinderea rețelei de puncte de lucru - sedii secundare ale organizațiilor cooperatiste de credit.

Fiecare organizație cooperatista de credit trebuie să respecte cerințele prudentiale prevăzute la alin. 1 lit. b)-i), în conformitate cu reglementările emise de Banca Națională a României și, după caz, cu cele emise de casele centrale la care sunt afiliate.

Fiecare casa centrala trebuie să mențină în permanenta un nivel minim al capitalului, în conformitate cu reglementările emise de Banca Națională a României.

Art. 171 a fost modificat de pct. 32 al [art. 1 din ORDONANȚA DE URGENȚĂ nr. 272 din 7 decembrie 2000](#) publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 676 din 19 decembrie 2000.

Art. 171 a fost modificat de pct. 63 al [art. 1 din LEGEA nr. 200 din 16 aprilie 2002](#) publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 300 din 8 mai 2002.

Articolul 172

O organizație cooperatista de credit nu poate efectua repartizari din profit pentru dividende, dacă în urma acestei repartizari aceasta înregistrează un nivel de solvabilitate sub nivelul minim prevăzut de reglementările Băncii Naționale a României.

Articolul 173

Organizațiile cooperatiste de credit nu se pot angaja în contracte de asociere în participatiune cu terti.

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

Articolul 174

Cooperativele de credit nu pot emite obligațiuni.

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

Articolul 175

Valoarea totala a investițiilor pe termen lung ale unei case centrale, în valori mobiliare emise de o societate comerciala care nu este angajata în una sau mai multe dintre activitățile permise a fi desfășurate de instituțiile de credit sau în activități desfășurate în interesul funcționarii rețelei, nu poate depăși:

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

Valoarea totala a investițiilor pe termen lung ale casei centrale, în valori mobiliare emise de asemenea societăți comerciale, nu poate depăși 50% din fondurile proprii ale casei centrale.

Valoarea totala a investițiilor unei case centrale, în valori mobiliare efectuate în nume și în cont propriu, nu poate depăși nivelul de 100% din fondurile proprii, cu excepția celor în titluri de stat.

Articolul 176

Imprumuturile acordate persoanelor aflate în relații speciale cu organizațiile cooperatiste de credit sau personalului acestora, inclusiv familiilor lor, pot fi permise numai în condițiile stabilite de reglementările Băncii Naționale a României.

Secțiunea a 3-a **Documente contractuale, registre și evidente**

Articolul 177

Fiecare organizație cooperatista de credit întocmește și păstrează la sediul sau principal documente și evidente în limba română, cuprinzând:

- a)** actul constitutiv, precum și toate actele aditionale prin care acesta a fost modificat;
- b)** registrele și inregistrarile contabile care evidentiaza clar și corect situația activității sale, explicarea tranzacțiilor și a situației sale financiare, astfel încât să permită Băncii Naționale a României sau, după caz, casei centrale la care este afiliata sa determine dacă organizația cooperatista de credit s-a conformat prevederilor prezentei ordonante de urgenta și reglementarilor date în aplicarea acesteia;

- c) reglementarile referitoare la desfășurarea activității, precum și toate amendamentele la acestea;
- d) alte înregistrări care sunt cerute potrivit prezentei ordonanțe de urgență ori reglementarilor Băncii Naționale a României sau, după caz, ale casei centrale la care este afiliată.

Documentele prevăzute la lit. a) și c) se transmit casei centrale la care respectiva cooperativă de credit este afiliată, iar în cazul caselor centrale acestea se transmit Băncii Naționale a României, împreună cu reglementările-cadru.

Documentele reprezentând evidentierea zilnică a înregistrărilor pentru fiecare client al organizației cooperatiste de credit, precum și caracteristicile tranzacțiilor sale cu acel client și soldurile rezultate se păstrează la sediul principal al acesteia sau la punctele sale de lucru - sedii secundare.

Articolul 178

Fiecare organizație cooperatistă de credit întocmește și păstrează la sediul principal sau la sediile sale secundare un exemplar al documentației de credit adecvate și orice informații privitoare la relațiile sale de afaceri cu clienții și cu alte persoane, pe care Banca Națională a României sau casa centrală la care este afiliată le poate prevedea prin reglementări și care se pun la dispoziție personalului autorizat al acestora, la cerere.

Articolul 179

Toate operațiunile de credit și garanție ale organizațiilor cooperatiste de credit trebuie consemnate în documente contractuale, din care să rezulte clar toți termenii și toate condițiile respectivelor tranzacții. Aceste documente trebuie păstrate de organizațiile cooperatiste de credit și puse la dispoziție personalului autorizat al Băncii Naționale a României sau, după caz, al casei centrale la care este afiliată, la cererea acestuia.

Secțiunea a 4-a

Conturi, situații financiare și controlul acestora

Articolul 180

Organizațiile cooperatiste de credit trebuie să țină permanent evidența contabilă, în concordanță cu prevederile [Legii contabilității nr. 82/1991](#), republicată, și ale reglementărilor specifice date în aplicarea acesteia, și să întocmească situații financiare adecvate, în scopul reflectării în mod corespunzător a operațiunilor și situației lor financiare.

Evidența contabilă și situațiile financiare ale unei organizații cooperatiste de credit trebuie să reflecte, de asemenea, operațiunile și situația financiară ale sediilor lor secundare.

Pe lângă situațiile financiare prevăzute la alin. 1 casa centrală va întocmi situații financiare care să reflecte operațiunile și situația financiară ale tuturor cooperativelor de credit afiliate și va întocmi situația financiară consolidată a rețelei, potrivit prevederilor legale.

Alin. 3 al art. 180 a fost modificat de pct. 64 al [art. 1 din LEGEA nr. 200 din 16 aprilie 2002](#) publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 300 din 8 mai 2002.

Articolul 181

Banca Națională a României stabilește reguli privind ținerea contabilității și întocmirea bilanțului contabil pentru organizațiile cooperatiste de credit, precum și a bilanțului contabil consolidat al rețelei, care trebuie aprobate în prealabil de Ministerul Finanțelor.

Organizațiile cooperatiste de credit sunt obligate să prezinte Băncii Naționale a României situațiile lor financiare constând în elemente ale bilanțului contabil, precum și alte date cerute de Banca Națională a României, la termenele și în forma stabilite prin reglementări. În acest scop cooperativele de credit sunt obligate să prezinte casei centrale la care sunt afiliate situațiile lor financiare constând în elemente ale bilanțului contabil, precum și alte date și informații cerute de casa centrală, la termenele și în forma stabilite prin reglementări emise de casa centrală.

Articolul 182

Bilanțul contabil al organizațiilor cooperatiste de credit nu va fi acceptat ca având valabilitate legală de către autoritățile în drept fără să fi fost verificat și semnat de auditorul financiar sau, după caz, de cenzorii organizației cooperatiste de credit.

Situația financiară consolidată a rețelei nu va fi acceptată ca având valabilitate legală de către autoritățile în drept fără să fi fost verificată și semnată de auditorul financiar al casei centrale.

Art. 182 a fost modificat de pct. 65 al [art. 1 din LEGEA nr. 200 din 16 aprilie 2002](#) publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 300 din 8 mai 2002.

Articolul 183

Fiecare organizație cooperatista de credit publică bilantul contabil după aprobarea lui de către adunarea generală, împreună cu opinia asupra acestuia a auditorului financiar sau, după caz, a cenzorilor, în forma și la termenele stabilite de Banca Națională a României și de Ministerul Finanțelor Publice.

Fiecare casa centrala publică situația financiară consolidată a rețelei, după aprobarea ei de către adunarea generală, împreună cu opinia auditorului financiar asupra acesteia, în forma și la termenele stabilite de Banca Națională a României și de Ministerul Finanțelor Publice.

Art. 183 a fost modificat de pct. 66 al [art. 1 din LEGEA nr. 200 din 16 aprilie 2002](#) publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 300 din 8 mai 2002.

Articolul 184

Raportul auditorului financiar sau, după caz, al cenzorilor trebuie să conțină, printre altele, opinia acestora, din care să rezulte dacă situațiile financiare prezintă o imagine fidelă a condiției organizației cooperatiste de credit, referiri în ceea ce privește practicile și procedurile controlului intern, precum și recomandările făcute organizației cooperatiste de credit pentru remedierea eventualelor practici și proceduri necorespunzătoare.

Art. 184 a fost modificat de pct. 67 al [art. 1 din LEGEA nr. 200 din 16 aprilie 2002](#) publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 300 din 8 mai 2002.

Capitolul 6

Supravegherea organizațiilor cooperatiste de credit

Articolul 185

Banca Națională a României supraveghează activitatea organizațiilor cooperatiste de credit, pe baza raporturilor făcute potrivit prezentei ordonanțe de urgență și reglementărilor Băncii Naționale a României date în aplicarea acesteia, precum și prin inspecții la sediile caselor centrale și la sediile secundare ale acestora. Banca Națională a României poate efectua, atunci când considera necesar, inspecții la sediile cooperativelor de credit.

Banca Națională a României efectuează supravegherea organizațiilor cooperatiste de credit din cadrul unei rețele pe baze consolidate, precum și supravegherea caselor centrale pe baze individuale, potrivit reglementărilor emise de aceasta în acest scop.

Articolul 186

Fără a prejudicia puterile conferite Băncii Naționale a României în ceea ce privește exercitarea supravegherii organizațiilor cooperatiste de credit, casele centrale vor supraveghea, pe baze individuale, activitatea cooperativelor de credit afiliate.

Casele centrale supraveghează activitatea cooperativelor de credit afiliate, pe baza raporturilor făcute potrivit prezentei ordonanțe de urgență, a reglementărilor emise de Banca Națională a României și a propriilor reglementări date în aplicarea acestora.

Articolul 187

Inspecțiile la sediul organizațiilor cooperatiste de credit se efectuează de către personalul Băncii Naționale a României sau, după caz, al casei centrale, imputernicit în acest sens, ori de către auditori financiari numiți de Banca Națională a României.

Art. 187 a fost modificat de pct. 68 al [art. 1 din LEGEA nr. 200 din 16 aprilie 2002](#) publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 300 din 8 mai 2002.

Articolul 188

Organizațiile cooperatiste de credit sunt obligate să permită personalului imputernicit potrivit prevederilor art. 187, precum și auditorilor financiari numiți de Banca Națională a României, care efectuează inspecția, să le examineze evidentele, conturile și operațiunile și să furnizeze toate documentele și informațiile legate de administrarea, controlul intern și operațiunile organizațiilor cooperatiste de credit, astfel cum vor fi solicitate de către acestia.

Art. 188 a fost modificat de pct. 69 al [art. 1 din LEGEA nr. 200 din 16 aprilie 2002](#) publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 300 din 8 mai 2002.

Capitolul 7

Măsuri de remediere și sancțiuni

Articolul 189

În situația în care Banca Națională a României constată ca o organizație cooperatista de credit și/sau oricare dintre administratorii, conducătorii, membrii biroului executiv, cenzorii sau, după caz, auditorul financiar al acesteia se fac vinovați de:

- a) incalcarea unei prevederi a prezentei ordonante de urgenta ori a reglementarilor emise de Banca Naționala a României sau, după caz, de casa centrala în aplicarea prezentei ordonante de urgenta;
- b) incalcarea oricarei condiții sau restricții prevăzute în autorizația de functionare emisa organizației cooperatiste de credit;
- c) efectuarea de operațiuni fictive și fără acoperire reala;
- d) neraportarea, raportarea cu intarziere sau raportarea de date eronate privind indicatorii de prudenta bancara ori alti indicatori prevăzuți în reglementarile Băncii Naționale a României sau, după caz, ale casei centrale;
- e) nerespectarea masurilor stabilite prin actele de control sau în urma acestora;
- f) periclitarea credibilitatii și viabilitatii organizației cooperatiste de credit prin administrarea necorespunzatoare a fondurilor ce i-au fost încredințate;
- g) neindeplinirea de către casele centrale a atribuțiilor de supraveghere și de control ale cooperativelor de credit afiliate, conferite prin prezenta ordonanță de urgență sau prin reglementarile Băncii Naționale a României date în aplicarea acesteia.

Banca Naționala a României poate aplica urmatoarele sancțiuni:

- a) avertisment scris dat organizației cooperatiste de credit;
- b) limitarea operațiunilor organizației cooperatiste de credit;
- c) amenda aplicabila organizației cooperatiste de credit sau, după caz, auditorului financiar, între 0,1% și 1% din capitalul social, ori administratorilor, conducătorilor, membrilor biroului executiv ori cenzorilor, între 1-6 salarii ale acestora din luna precedenta, la data constatarii faptei; amenzile încasate se fac venit la bugetul de stat;
- d) retragerea aprobării date conducătorilor, cenzorilor și auditorului financiar ai organizației cooperatiste de credit;
- e) retragerea autorizatiei de functionare organizației cooperatiste de credit.

Lit. d) a alin. 2 al art. 189 a fost modificata de pct. 33 al [art. 1 din ORDONANȚA DE URGENȚĂ nr. 272 din 7 decembrie 2000](#) publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 676 din 19 decembrie 2000.

Partea introductiva a alin. 1 al art. 189 a fost modificata de pct. 70 al [art. 1 din LEGEA nr. 200 din 16 aprilie 2002](#) publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 300 din 8 mai 2002.

Lit. c) și d) ale alin. 2 au fost modificate de pct. 71 al [art. 1 din LEGEA nr. 200 din 16 aprilie 2002](#) publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 300 din 8 mai 2002.

Articolul 190

În cazul în care casa centrala constata ca o cooperativa de credit afiliata și/sau oricare dintre administratorii, conducătorii, membrii biroului executiv, cenzorii sau, după caz, auditorul financiar al acesteia se fac vinovati potrivit prevederilor art. 189 alin. 1 lit. a)-f), aceasta va aplica sanctiunile prevăzute la art. 189 alin. 2 lit. a)-d) sau poate propune Băncii Naționale a României retragerea autorizatiei de functionare.

Prin reglementari proprii emise de casele centrale și aprobate de Banca Naționala a României, casele centrale pot aplica sancțiuni cooperativelor de credit afiliate pentru neindeplinirea obligațiilor ce le revin în calitate de afiliate la respectivele case centrale.

Casa centrala va notifica Băncii Naționale a României orice sanctiune aplicata, în termen de 5 zile de la data aplicarii acesteia.

Alin. 3 al art. 190 a fost modificat de pct. 34 al [art. 1 din ORDONANȚA DE URGENȚĂ nr. 272 din 7 decembrie 2000](#) publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 676 din 19 decembrie 2000.

Alin. 1 și 3 ale art. 190 au fost modificate de pct. 72 al [art. 1 din LEGEA nr. 200 din 16 aprilie 2002](#) publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 300 din 8 mai 2002.

Articolul 191

Banca Naționala a României, respectiv casa centrala, în urma constatarilor, poate lua urmatoarele măsuri:

- a) incheierea unui acord scris cu consiliul de administratie al organizației cooperatiste de credit, care să cuprindă un program de măsuri de remediere;
- b) obligarea organizației cooperatiste de credit aflate în culpa sa ia măsuri de remediere a consecintelor faptelor constatate;
- c) suspendarea pe o perioadă determinata de timp, care nu poate depăși 6 luni, a conducătorului organizației cooperatiste de credit, dacă se considera ca acesta, prin activitatea desfășurată, se face vinovat potrivit art. 189 alin. 1 lit. a)-g); pe perioada aplicarii acestei măsuri se suspenda aplicarea prevederilor art. 62 alin. 2 și ale art. 123 alin. 2;
- d) instituirea masurilor de supraveghere speciala și de administrare speciala, potrivit dispozițiilor cuprinse în titlul V cap. 1 și 2.

Articolul 192

Constatarea faptelor descrise în prezentul capitol, care constituie încălcări ale disciplinei bancare, se face de către persoanele prevăzute la art. 187.

Actele de aplicare a măsurilor și sancțiunilor prevăzute în prezentul capitol se emit de către guvernator sau viceguvernatori, respectiv de către conducătorii casei centrale, potrivit reglementarilor emise în acest sens de Banca Națională a României și de casa centrală.

Articolul 193

Aplicarea sancțiunilor prevăzute la art. 189 și 190 se prescrie în termen de 2 ani de la data săvârșirii faptei.

Aplicarea sancțiunilor nu înlătură răspunderea materială, civilă, administrativă sau penală, după caz.

Titlul V

Supravegherea specială și administrarea specială a organizațiilor cooperatiste de credit

Articolul 194

Banca Națională a României poate hotărî măsuri de instituire a supravegherii speciale și de administrare specială a caselor centrale. Banca Națională a României poate dispune casei centrale să instituie măsuri de supraveghere și de administrare specială a cooperativelor de credit afiliate.

Casa centrală va putea hotărî măsuri de instituire a supravegherii speciale și a administrării speciale a cooperativelor de credit afiliate. Instituirea acestor măsuri împreună cu obiectivele vizate vor fi notificate Băncii Naționale a României în termen de 3 zile de la data hotărârii.

Capitolul 1

Măsuri de instituire a supravegherii speciale a organizațiilor cooperatiste de credit

Articolul 195

Consiliul de administrație al Băncii Naționale a României sau, după caz, al casei centrale poate hotărî măsuri de instituire a supravegherii speciale a organizațiilor cooperatiste de credit pentru încălcarea dispozițiilor prezentei ordonanțe de urgență sau a reglementarilor emise în aplicarea acesteia, precum și în cazul constatării unei situații financiare precare, constatate în urma efectuării inspecțiilor și/sau analizei raporturilor organizațiilor cooperatiste de credit.

Supravegherea specială se asigură printr-o comisie instituită în acest scop, formată din 3-5 specialiști din cadrul Băncii Naționale a României sau, după caz, al casei centrale, dintre care unul va îndeplini funcția de președinte și unul, pe cea de vicepreședinte.

În cazul cooperativelor de credit, membrii comisiei de supraveghere specială vor fi numiți din rândul personalului propriu al casei centrale la care acestea sunt afiliate.

Articolul 196

Atribuțiile acestei comisii se stabilesc de Consiliul de administrație al Băncii Naționale a României sau, după caz, al casei centrale și se referă, în principal, la:

- a)** urmărirea modului în care conducerea organizației cooperatiste de credit acționează pentru stabilirea și aplicarea măsurilor necesare pentru remedierea deficiențelor înscrise în actul de control întocmit de organele de inspecție ale Băncii Naționale a României sau, după caz, ale casei centrale;
- b)** monitorizarea actelor de decizie ale organelor statutare ale organizației cooperatiste de credit, referitoare la situația financiară și la încadrarea în reglementările prudentiale, precum și obligarea de a suspenda sau de a desființa asemenea acte;
- c)** modificarea reglementarilor proprii ale organizațiilor cooperatiste de credit;
- d)** limitarea și/sau suspendarea unor activități și operațiuni bancare pe o anumită perioadă;
- e)** orice alte măsuri care sunt considerate necesare pentru remedierea situației organizației cooperatiste de credit.

Comisia de supraveghere specială nu se substituie conducerii organizației cooperatiste de credit. În perioada exercitării supravegherii speciale organele statutare de conducere ale organizației cooperatiste de credit nu pot hotărî măsuri contrare celor dispuse de comisia de supraveghere specială.

Membrii comisiei de supraveghere specială au acces la toate documentele și registrele organizației cooperatiste de credit, fiind obligați să pastreze secretul privind operațiunile bancare.

Articolul 197

Comisia de supraveghere speciala prezinta rapoarte periodice Consiliului de administratie al Băncii Naționale a României sau, după caz, al casei centrale asupra situației organizației cooperatiste de credit. Casa centrala va transmite Băncii Naționale a României rapoartele întocmite de comisiile de supraveghere speciala, în termen de 5 zile de la data prezentării lor.

În funcție de concluziile rezultate din aceste rapoarte Consiliul de administratie al Băncii Naționale a României sau, după caz, al casei centrale hotaraste asupra încetării sau continuării supravegherii speciale, fără a se depăși însă o perioadă mai mare de 120 de zile de la instituirea măsurii de supraveghere speciala.

În cazul în care în activitatea organizației cooperatiste de credit se constata în continuare deficiente grave, Consiliul de administratie al Băncii Naționale a României sau, după caz, al casei centrale poate hotari trecerea la măsuri de administrare speciala a acesteia.

Casa centrala va notifica Băncii Naționale a României hotărârea privind încetarea/continuarea supravegherii speciale sau trecerea la măsuri de administrare speciala, în termen de 5 zile de la data luării acestei hotărâri.

Capitolul 2

Măsuri de administrare speciala a organizațiilor cooperatiste de credit

Articolul 198

Măsurile de administrare speciala a organizației cooperatiste de credit pot fi dispuse în situația în care Banca Naționala a României sau, după caz, casa centrala la care este afiliata constata sau este sesizata cu privire la urmatoarele situații:

- a)** exista date certe care conduc la concluzia ca organizația cooperatista de credit va deveni insolvabila în urmatoarele 90 de zile;
- b)** măsurile de supraveghere speciala nu au dat rezultate într-o perioadă de până la 120 de zile; sau
- c)** nivelul indicatorului de solvabilitate se situeaza sub limita stabilita de Banca Naționala a României prin reglementari emise în acest scop.

Pentru estimarea valorii activului net al unei organizații cooperatiste de credit la o dată ulterioară se vor lua în considerare și veniturile și cheltuielile anticipate ale acesteia până la data respectiva.

Articolul 199

Activitatea de administrare speciala este efectuata de un comitet de administrare speciala, format din cel mult 3 membri, sau de un administrator special stabilit de Consiliul de administratie al Băncii Naționale a României ori, după caz, al casei centrale. Administratorul special poate fi și o persoană juridica specializata.

Articolul 200

Comitetul de administrare speciala, respectiv administratorul special preia integral atribuțiile consiliului de administratie al organizației cooperatiste de credit supuse regimului de administrare speciala.

Pe perioada aplicării administrării speciale se suspenda activitatea adunării generale a organizației cooperatiste de credit, a consiliului de administratie, a conducătorilor sau, după caz, a biroului executiv, a auditorului financiar sau a cenzorilor - care va fi preluata de comitetul de administrare speciala, respectiv de administratorul special -, dreptul la dividende, precum și dreptul la remuneratie ale administratorilor, conducătorilor și auditorului financiar sau, după caz, ale cenzorilor.

Comitetul de administrare speciala sau, după caz, administratorul special instiinteaza de îndată compartimentele din cadrul organizației cooperatiste de credit, precum și sediile secundare ale acesteia cu privire la luarea unor astfel de măsuri.

Comitetul de administrare speciala sau, după caz, administratorul special administreaza organizația cooperatista de credit, stabilind condițiile optime pentru conservarea activelor și incasarea creanțelor în interesul deponentilor, al altor creditori și al rețelei din care aceasta face parte.

Un anunț privind instituirea administrării speciale se publică în Monitorul Oficial al României, Partea I, și în mai multe ziare de circulație naționala.

Alin. 2 al art. 200 a fost modificat de pct. 73 al [art. 1 din LEGEA nr. 200 din 16 aprilie 2002](#) publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 300 din 8 mai 2002.

Articolul 201

În termen de 45 de zile de la numire comitetul de administrare speciala sau, după caz, administratorul special prezinta un raport scris atât Consiliului de administratie al Băncii Naționale a României, cat și celui al casei centrale, după caz, cu privire la starea financiară a organizației cooperatiste de credit și la posibilitatea redresării situației acesteia din punct de vedere al siguranței financiare, anexand documente referitoare la evaluarea activelor și pasivelor organizației cooperatiste de credit, la situația recuperării activelor, la costul mentinerii activelor și la situația lichidării debitelor.

În termen de 15 zile de la primirea raportului comitetului de administrare speciala sau, după caz, al administratorului special, raport care, în cazul cooperativelor de credit, va cuprinde și avizul casei centrale,

Consiliul de administratie al Băncii Naționale a României decide asupra prelungirii activității acestuia pe o perioadă limitată sau retrage autorizația și cere organelor competente declanșarea procedurii de lichidare a organizației cooperatiste de credit.

Comitetul de administrare speciala, respectiv administratorul special, a cărui activitate a fost prelungită, prezintă periodic evaluarea situației financiare a organizației cooperatiste de credit Băncii Naționale a României, precum și după caz, casei centrale.

Dacă Consiliul de administratie al Băncii Naționale a României constată, pe baza informărilor comitetului de administrare speciala sau, după caz, ale administratorului special, că organizația cooperatista de credit s-a redresat din punct de vedere financiar și se încadrează în parametrii de supraveghere prudentiala stabiliți prin prezenta ordonanță de urgență și prin reglementările Băncii Naționale a României, măsurile de administrare speciala vor înceta și organizația cooperatista de credit își va relua activitatea sub controlul organelor sale statutare.

Titlul VI

Cai de contestare

Articolul 202

Acele emise în aplicarea prezentei ordonanțe de urgență pot fi contestate în termen de 15 zile de la comunicarea acestora la Consiliul de administratie al Băncii Naționale a României, care se pronunță prin hotărâre în termen de 30 de zile de la data sesizării.

Hotărârea consiliului de administratie poate fi atacată la Curtea Supremă de Justiție în termen de 15 zile de la comunicare.

Titlul VII

Garantarea depozitelor în sistemul organizațiilor cooperatiste de credit

Articolul 203

Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar, denumit în continuare Fondul, garantează restituirea sub forma de compensații a depozitelor constituite pe numele persoanelor fizice la cooperativele de credit și la casele centrale ale cooperativele de credit care acceptă astfel de depozite, potrivit condițiilor și limitelor stabilite în [Ordonanța Guvernului nr. 39/1996](#) privind înființarea și funcționarea Fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar, cu modificările și completările ulterioare.

Art. 203 a fost modificat de pct. 35 al [art. 1 din ORDONANȚA DE URGENȚĂ nr. 272 din 7 decembrie 2000](#) publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 676 din 19 decembrie 2000.

Art. 203 a fost modificat de pct. 74 al [art. 1 din LEGEA nr. 200 din 16 aprilie 2002](#) publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 300 din 8 mai 2002.

Articolul 204

Restituirea depozitelor potrivit art. 203 se efectuează în cazul falimentului caselor centrale.

Art. 204 a fost modificat de pct. 36 al [art. 1 din ORDONANȚA DE URGENȚĂ nr. 272 din 7 decembrie 2000](#) publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 676 din 19 decembrie 2000.

Art. 204 a fost modificat de pct. 75 al [art. 1 din LEGEA nr. 200 din 16 aprilie 2002](#) publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 300 din 8 mai 2002.

Articolul 205

Abrogat.

Art. 205 a fost abrogat de pct. 37 al [art. 1 din ORDONANȚA DE URGENȚĂ nr. 272 din 7 decembrie 2000](#) publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 676 din 19 decembrie 2000.

Art. 205 a fost abrogat de pct. 76 al [art. 1 din LEGEA nr. 200 din 16 aprilie 2002](#) publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 300 din 8 mai 2002.

Titlul VIII

Rezervele minime obligatorii în sistemul organizațiilor cooperatiste de credit

Articolul 206

Organizațiile cooperatiste de credit trebuie să mențină rezerve minime obligatorii, în condițiile stabilite prin reglementările emise de Banca Națională a României în acest scop.

Titlul IX

Dizolvarea, fuziunea, divizarea, lichidarea și falimentul organizațiilor cooperatiste de credit

Capitolul 1

Dizolvarea organizațiilor cooperatiste de credit

Articolul 207

Organizația cooperatista de credit se dizolva în următoarele situații:

- a)** expirarea duratei de functionare a organizației cooperatiste de credit;
- b)** imposibilitatea realizării obiectului de activitate sau realizarea acestuia;
- c)** declararea nulității organizației cooperatiste de credit;
- d)** ca urmare a hotărârii adunării generale;
- e)** ca urmare a dizolvării casei centrale la care respectiva cooperativa de credit este afiliată;
- f)** reducerea numărului de membri cooperatori, respectiv al cooperativei de credit afiliate sub nivelul minim stabilit prin prezenta ordonanță de urgență sau prin actul constitutiv, în cazul în care în termen de un an de la data constatării acestei reduceri, acesta nu a fost completat;
- g)** din dispoziție a casei centrale la care respectiva cooperativa de credit este afiliată;
- h)** prin retragerea autorizației de functionare de către Banca Națională a României;
- i)** alte cauze prevăzute de prezenta ordonanță de urgență sau de actul constitutiv al organizației cooperatiste de credit.

Articolul 208

Casa centrală poate dispune dizolvarea fără lichidare a unei cooperative de credit afiliate în cazul în care respectiva cooperativa de credit se afla în una dintre următoarele situații:

- a)** cooperativa de credit nu a onorat integral creanțele certe, lichide și exigibile, de cel puțin 30 de zile;
- b)** valoarea indicatorului de solvabilitate al cooperativei de credit este mai mică de 2%.

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

În acest caz cooperativa de credit își încetează existența; cu privire la patrimoniul acesteia adunarea generală a casei centrale va lua hotărârile corespunzătoare, în condițiile art. 108 lit. o).

Articolul 209

Dizolvarea organizațiilor cooperatiste de credit trebuie să fie înscrisă în registrul comerțului și publicată în Monitorul Oficial al României, Partea a IV-a, în afara cazului prevăzut la art. 207 lit. a).

Articolul 210

Dizolvarea organizației cooperatiste de credit are ca efect deschiderea procedurii lichidării. Dizolvarea are loc fără lichidare în cazul fuziunii ori divizării totale a organizației cooperatiste de credit sau în alte cazuri prevăzute de prezenta ordonanță de urgență.

Din momentul dizolvării administratorii nu mai pot întreprinde noi operațiuni; în caz contrar ei sunt personal și solidar răspunzători pentru operațiunile pe care le-au întreprins.

Interdicția prevăzută la alin. 2 se aplică de la data expirării termenului fixat pentru durata de functionare a organizației cooperatiste de credit ori de la data la care dizolvarea a fost hotărâtă de adunarea generală sau declarată prin sentința judecătorească.

Articolul 211

Organizația cooperatista de credit își păstrează personalitatea juridică pentru operațiunile lichidării până la terminarea acesteia.

Articolul 212

Dizolvarea organizației cooperatiste de credit înainte de expirarea duratei sale de functionare are efect față de terți numai după trecerea unui termen de 30 de zile de la publicarea în Monitorul Oficial al României.

Capitolul 2

Fuziunea și divizarea organizațiilor cooperatiste de credit

Articolul 213

Fuziunea se face prin absorbirea unei organizații cooperatiste de credit de către o altă organizație cooperatista de credit sau prin contopirea a două ori mai multe organizații cooperatiste de credit, ale caror rațe teritoriale de operare se întrepătrund sau sunt limitrofe, pentru a alcatui una nouă.

Divizarea se face prin împartirea întregului patrimoniu al unei organizații cooperatiste de credit care își încetează existența între două sau mai multe organizații cooperatiste de credit existente sau care iau astfel ființa.

Organizația cooperatista de credit nu își încetează existența, în cazul în care o parte din patrimoniul ei se desprinde și se transmite către una sau mai multe organizații cooperatiste de credit existente sau care iau astfel ființă.

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

Organizațiile cooperatiste de credit în lichidare pot fuziona sau se pot diviza numai dacă nu a început repartitia între asociați a părților sociale ce li s-ar cuveni din lichidare.

Articolul 214

Fuziunea sau divizarea se hotărăște de fiecare organizație cooperatista de credit, în condițiile stabilite în actul constitutiv al acesteia și cu respectarea dispozițiilor prezentei ordonante de urgență și ale reglementarilor date în aplicarea acesteia.

Fuziunea sau divizarea cooperativelor de credit se supune aprobării prealabile a caselor centrale la care sunt afiliate și a Băncii Naționale a României. Fuziunea sau divizarea caselor centrale se supune aprobării prealabile a Băncii Naționale a României.

Dacă prin fuziune sau divizare se înființează o nouă organizație cooperatista de credit, aceasta se constituie în condițiile prevăzute de prezenta ordonanță de urgență și nu va putea funcționa înainte de obținerea autorizației Băncii Naționale a României. Procedura de autorizare și documentația necesară pentru acordarea autorizației se vor stabili prin reglementări emise de Banca Națională a României.

Alin. 3 al art. 214 a fost modificat de pct. 38 al [art. 1 din ORDONANȚA DE URGENȚĂ nr. 272 din 7 decembrie 2000](#) publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 676 din 19 decembrie 2000.

Alin. 3 al art. 214 a fost modificat de pct. 77 al [art. 1 din LEGEA nr. 200 din 16 aprilie 2002](#) publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 300 din 8 mai 2002.

Articolul 215

Fuziunea sau divizarea are ca efect dizolvarea, fără lichidare, a organizației cooperatiste de credit care își încetează existența și transmiterea universală a patrimoniului sau către organizația sau organizațiile cooperatiste de credit beneficiare, în starea în care se afla la data fuziunii sau a divizării, în schimbul atribuirii de părți sociale ale acestora către asociații organizației cooperatiste de credit care încetează și, eventual, a unei sume în bani care nu poate depăși 10% din valoarea nominală a părților sociale atribuite.

Articolul 216

În baza hotărârii adunării generale a fiecărei organizații cooperatiste de credit care participa la fuziune sau la divizare, administratorii acesteia întocmesc un proiect de fuziune sau de divizare, care va cuprinde:

- a) forma, denumirea și sediul social ale organizațiilor cooperatiste de credit participante la operațiune;
- b) fundamentarea și condițiile fuziunii sau ale divizării;
- c) stabilirea și evaluarea activului și pasivului care se transmit organizațiilor cooperatiste de credit beneficiare;
- d) modalitățile de atribuire a părților sociale și data de la care acestea dau dreptul la dividende;
- e) raportul de schimb al părților sociale și, dacă este cazul, cuantumul sulței;
- f) cuantumul primei de fuziune sau de divizare;
- g) data bilanțului contabil de fuziune sau a bilanțului contabil de divizare, data care va fi aceeași pentru toate organizațiile cooperatiste de credit participante;
- h) modul de predare, respectiv de preluare a activelor și pasivelor, cu reglementarea corespunzătoare a sistemului de transmitere a disponibilităților și depozitelor clienților;
- i) stabilirea răspunderii organizațiilor cooperatiste de credit rezultate din operațiunea de divizare pentru obligațiile organizației cooperatiste de credit care și-a încetat existența;
- j) orice alte date care prezintă interes pentru operațiune.

Articolul 217

Proiectul de fuziune sau de divizare, semnat de reprezentanții organizațiilor cooperatiste de credit participante și aprobat, în cazul cooperativelor de credit, de casa centrală și de Banca Națională a României, iar în cazul caselor centrale, de Banca Națională a României, se depune la oficiul registrului comerțului la care este înmatriculată fiecare organizație cooperatista de credit, însoțit de o declarație a organizației cooperatiste de credit care încetează să existe în urma fuziunii sau divizării despre modul cum a hotărât să stingă pasivul său.

Proiectul de fuziune sau de divizare, vizat de judecătorul delegat, se publică în Monitorul Oficial al României, Partea a IV-a, pe cheltuielile părților, integral sau în extras, potrivit dispoziției judecătorului delegat sau cererii părților.

Articolul 218

Oricare creditor al organizației cooperatiste de credit care fuzionează sau se divide, având o creanță anterioară publicării proiectului de fuziune sau de divizare, poate face opoziție în condițiile art. 245.

Opozitia suspenda executarea fuziunii sau a divizarii până la data la care hotărârea judecătorească a devenit irevocabila, în afară de cazul în care organizația cooperatista de credit debitoare face dovada platii datoriilor sau ofera garanții acceptate de creditori ori convine cu acestia un aranjament pentru plata datoriilor. În aceasta situație se aplică dispozițiile art. 245.

Articolul 219

Administratorii organizațiilor cooperatiste de credit care fuzioneaza sau se divid vor pune la dispoziție membrilor cooperatori sau, după caz, cooperativelor de credit afiliate:

- a) proiectul de fuziune sau de divizare;
- b) darea de seama a administratorilor, în care se va preciza și raportul de schimb al părților sociale;
- c) raportul auditorului financiar sau, după caz, al cenzorilor.
- d) bilantul contabil de fuziune sau bilantul contabil de divizare;
- e) evidenta contractelor a caror valoare depășește 3% din valoarea activului înregistrat la data întocmirii bilantului prevăzut la lit. d), în curs de executare, și repartizarea lor între organizațiile cooperatiste de credit beneficiare.

Lit. c) a art. 219 a fost modificata de pct. 78 al [art. 1 din LEGEA nr. 200 din 16 aprilie 2002](#) publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 300 din 8 mai 2002.

Articolul 220

În cel mult două luni de la expirarea termenului prevăzut la art. 245 sau, după caz, de la data la care hotărârea judecătorească a devenit irevocabila, adunarea generală a fiecărei organizații cooperatiste de credit participante va hotari asupra fuziunii sau divizarii.

Actele constitutive ale organizațiilor cooperatiste de credit nou-înființate prin fuziune sau divizare se aproba de adunarea generală a organizației sau a organizațiilor cooperatiste de credit care își inceteaza existenta.

Articolul 221

Actul modificator al actului constitutiv al organizației cooperatiste de credit absorbante, în forma autentica, se înregistrează în registrul comerțului și, vizat de judecatorul delegat, se transmite din oficiu la Regia Autonomia "Monitorul Oficial", spre publicare, pe cheltuiuala organizației cooperatiste de credit în cauza.

Articolul 222

Fuziunea sau divizarea are loc la data înmatriculării în registrul comerțului a noii organizații cooperatiste de credit sau a ultimei organizații cooperatiste de credit rezultate ori la data înscrierii în registrul comerțului a radierii organizației cooperatiste de credit care se dizolva, respectiv a ultimei dintre ele.

Articolul 223

În cazul fuziunii prin absorbtie, organizația cooperatista de credit absorbanta dobandeste drepturile și este ținuta de obligațiile organizației cooperatiste de credit pe care o absoarbe, iar în cazul fuziunii prin contopire, drepturile și obligațiile organizațiilor cooperatiste de credit care își inceteaza existenta trec asupra noii organizații cooperatiste de credit astfel înființate.

Articolul 224

Organizațiile cooperatiste de credit care dobândesc bunuri prin efectul divizarii raspund față de creditori pentru obligațiile organizației cooperatiste de credit care și-a incetat existenta prin divizare, proportional cu valoarea bunurilor dobandite, în afara cazului în care prin actul de divizare s-au stabilit alte proportii.

Dacă nu se poate stabili organizația cooperatista de credit răspunzătoare pentru o obligație, organizațiile cooperatiste de credit care au dobândit bunuri prin divizare raspund solidar.

Aportul unei părți din activul patrimoniului unei organizații cooperatiste de credit la una sau mai multe organizații cooperatiste de credit existente sau care iau astfel fiinta, în schimbul părților sociale ce se atribuie membrilor cooperatori ori, după caz, organizațiilor cooperatiste de credit afiliate la organizația cooperatista de credit beneficiara este supus în mod corespunzător dispozițiilor legale privind divizarea, dacă are loc prin desprindere, potrivit art. 213 alin. 3.

Capitolul 3

Lichidarea organizațiilor cooperatiste de credit

Articolul 225

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

În cazul dizolvării unei case centrale, lichidarea acesteia și a cooperativelor de credit afiliate se va face de Fond sau de un lichidator numit de acesta.

În cazul lichidatorilor numiti de casa centrala, respectiv de Fond, acestia vor fi persoane fizice sau societăți lichidatoare. Lichidatorii persoane fizice sau reprezentantii permanenti, persoane fizice, ai societatii lichidatoare trebuie să fie lichidatori autorizati în condițiile legii.

Articolul 226

Până la preluarea functiei de către reprezentantii lichidatorului administratorii își continua mandatul, cu excepția prevederilor art. 210.

Articolul 227

Lichidatorul unei organizații cooperatiste de credit va desemna reprezentantii săi insarcinati cu indeplinirea operațiunilor de lichidare.

Actul de numire a reprezentantilor lichidatorului, precum și orice act ulterior care aduce schimbari în persoana acestora vor fi depuse la oficiul registrului comerțului, împreună cu semnaturile acestora, pentru a fi inscrite de îndată și publicate în Monitorul Oficial al României, Partea a IV-a.

Numai după indeplinirea formalitatilor prevăzute la alin. 2 reprezentantii lichidatorului vor putea începe operațiunile de lichidare.

În urma efectuării publicarii prevăzute la alin. 2 nici o actiune nu se poate exercita pentru organizația cooperatista de credit sau împotriva acesteia decat în numele lichidatorului ori împotriva lui.

Toate actele emanand de la o organizație cooperatista de credit trebuie să precizeze ca aceasta este în lichidare.

Articolul 228

Lichidatorul are aceeasi raspundere ca și administratorii.

Articolul 229

Administratorii vor prezenta lichidatorului o dare de seama asupra gestiunii pentru timpul trecut de la ultimul bilant contabil aprobat și până la începerea lichidarii.

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

Articolul 230

Când gestiunea trece peste durata unui exercitiu financiar, darea de seama trebuie anexata la primul bilant contabil pe care lichidatorul îl prezinta adunarii generale.

Orice asociat poate face opozitie, în condițiile art. 245, în termen de 15 zile de la publicare.

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

Orice asociat are dreptul sa intervina în instanța, iar hotărârea va fi opozabila și asociatilor neintervenienti.

Articolul 231

Lichidatorul este dator, îndată după preluarea functiei, ca împreună cu administratorii organizației cooperatiste de credit sa faca un inventar și sa incheie un bilant contabil, care să constate situația exacta a activului și pasivului organizației cooperatiste de credit și să le semneze.

Lichidatorul este obligat sa primeasca și sa pastreze patrimoniul organizației cooperatiste de credit, registrele ce i s-au încredințat de administratori și actele acesteia. De asemenea, el va tine un registru cu toate operațiunile lichidarii, în ordinea datei lor.

Lichidatorul va fi asistat în indeplinirea mandatului sau de auditorul financiar sau, după caz, de cenzorii organizației cooperatiste de credit în lichidare.

Alin. 3 al art. 231 a fost modificat de pct. 79 al [art. 1 din LEGEA nr. 200 din 16 aprilie 2002](#) publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 300 din 8 mai 2002.

Articolul 232

Dacă termenul prevăzut la art. 230 alin. 2 a expirat fără să se faca vreo opozitie, bilantul contabil se considera aprobat de toți membrii cooperatori sau, după caz, cooperativele de credit afiliate, iar lichidatorul este liberat.

Articolul 233

Lichidatorul va putea:

- a)** sa stea în judecata și să fie actionat în interesul lichidarii;
- b)** să execute și sa termine operațiunile referitoare la lichidare;
- c)** sa vanda prin licitație publică imobilele și orice avere mobiliara a organizației cooperatiste de credit; vanzarea bunurilor nu se va putea face în bloc;
- d)** sa faca tranzactii;
- e)** sa lichideze și sa incaseze creantele organizației cooperatiste de credit, chiar în caz de faliment al debitorilor, dand chitanta;
- f)** sa contracteze obligații cambiale, sa faca împrumuturi neipotecare și sa indeplineasca orice alte acte necesare.

Lichidatorul care întreprinde operațiuni ce nu sunt necesare scopului lichidării este răspunzător personal de executarea lor.

Împotriva deciziilor lichidatorului creditorii organizației cooperatiste de credit pot face opoziție în condițiile art. 245.

Articolul 234

La lichidarea unei organizații cooperatiste de credit, după plata datoriilor acestora, din activul net rămas se vor distribui membrilor cooperatori, respectiv cooperativelor de credit afiliate, sumele reprezentând contravaloarea părților sociale subscrise și varsate, precum și dividendele cuvenite pentru exercitiul financiar în curs. Diferența rămasă va fi preluată, în cazul lichidării cooperativelor de credit, de casa centrală la care sunt afiliate, iar în cazul lichidării caselor centrale și a cooperativelor de credit afiliate, de către Fond.

În cazul în care activul net rămas nu acopera valoarea totală aferentă părților sociale, acesta va fi distribuit proporțional cu părțile sociale deținute de fiecare membru al organizației cooperatiste de credit.

Articolul 235

Creditorii organizației cooperatiste de credit au dreptul să exercite împotriva lichidatorului acțiunile care decurg din creanțele ajunse la termen.

Articolul 236

Dacă lichidarea se prelungește peste durata exercitiului financiar, lichidatorul este obligat să întocmească bilanțul contabil anual, conformându-se dispozițiilor prezentei ordonanțe de urgență.

Articolul 237

Lichidarea organizației cooperatiste de credit trebuie terminată în cel mult 3 ani de la data dizolvării.

Articolul 238

La terminarea lichidării lichidatorul întocmește bilanțul contabil final.

Bilanțul contabil semnat de lichidator și însoțit de raportul auditorului financiar sau, după caz, al cenzorilor va fi depus, pentru a fi menționat, la oficiul registrului comerțului și va fi publicat în Monitorul Oficial al României, Partea a IV-a.

Orice membru al organizației cooperatiste de credit poate face opoziție, în condițiile art. 245.

După terminarea lichidării, lichidatorul trebuie să ceară radierea organizației cooperatiste de credit din registrul comerțului.

Alin. 2 al art. 238 a fost modificat de pct. 80 al [art. 1 din LEGEA nr. 200 din 16 aprilie 2002](#) publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 300 din 8 mai 2002.

Articolul 239

După aprobarea socotelilor și terminarea repartitiei, registrele și actele organizației cooperatiste de credit vor fi pastrate de lichidator, la care orice parte interesată va putea avea acces.

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

Capitolul 4 **Falimentul caselor centrale**

Articolul 240

O casă centrală este considerată în stare de faliment dacă se află în una dintre următoarele situații:

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

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

Articolul 241

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

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

Articolul 242

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

Capitolul 5 **Dispoziții procedurale**

Articolul 243

Incheierile judecatorului delegat privitoare la inmatriculare sau la orice alte înregistrări în registrul comerțului sunt supuse numai recursului.

Termenul de recurs este de 15 zile de la data pronuntarii incheierii.

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

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

Articolul 244

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

Articolul 245

Opozitia se face în termen de 30 de zile de la data publicarii hotărârii sau a actului aditional modificator în Monitorul Oficial al României, Partea a IV-a, dacă prezenta ordonanță de urgență nu prevede un alt termen. Ea se depune la oficiul registrului comerțului care, în termen de 3 zile de la data depunerii, o va menționa în registru și o va inainta tribunalului sediului organizației cooperatiste de credit.

Opozitia suspenda față de oponenti executarea hotărârii organelor statutare până la ramanerea definitivă a hotărârii judecătorești, în afară de cazul în care prezenta ordonanță de urgență prevede altfel. Opozitia se judeca în camera de consiliu a tribunalului, cu citarea părților.

Hotărârea judecătorească pronunțată asupra opoziției este supusă numai recursului.

Titlul X Dispozitii tranzitorii

Articolul 246

Cooperativele de credit - bănci populare, casele teritoriale ale cooperativelor de credit, Casa Cooperativelor de Credit - CREDITCOOP, precum și celelalte organizații ale cooperatiei de credit care sunt organizate și funcționează pe baza prevederilor [Legii nr. 109/1996](#) privind organizarea și functionarea cooperatiei de consum și a cooperatiei de credit, denumite în continuare organizațiile cooperatiei de credit - vor putea opta pentru:

a) reorganizarea ca organizații cooperatiste de credit, conform dispozițiilor prezentei ordonante de urgenta, și autorizarea de către Banca Naționala a României;

b) schimbarea formei juridice în societate comerciala pe acțiuni și autorizarea acestora, de către Banca Naționala a României, ca bănci, potrivit prevederilor [Legii bancare nr. 58/1998](#) și ale prezentei ordonante de urgenta.

Organizațiile cooperatiei de credit care nu solicita în termen de 6 luni de la data intrării în vigoare a prezentei ordonante de urgenta autorizarea de către Banca Naționala a României în condițiile prevederilor secțiunii 1 sau a 2-a din cap. 1 al prezentului titlu se dizolva prin efectul legii și vor intra imediat în lichidare, cu respectarea prevederilor [Legii nr. 109/1996](#) privind organizarea și functionarea cooperatiei de consum și a cooperatiei de credit.

Alin. 2 al art. 246 a fost modificat de pct. 39 al [art. 1 din ORDONANȚA DE URGENȚĂ nr. 272 din 7 decembrie 2000](#) publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 676 din 19 decembrie 2000.

Alin. 2 al art. 246 a fost modificat de pct. 81 al [art. 1 din LEGEA nr. 200 din 16 aprilie 2002](#) publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 300 din 8 mai 2002.

Articolul 246¹

Până la data depunerii la Banca Naționala a României a documentatiei prevăzute la art. 252 organizațiile cooperatiei de credit care au optat potrivit art. 246 alin. 1 lit. a) vor întreprinde masurile necesare în vederea reorganizării lor conform dispozițiilor prezentei ordonante de urgenta, inclusiv prin acceptarea de noi membri, prin operațiuni de divizare sau fuziune și înregistrarea la oficiul registrului comerțului a mențiunilor corespunzătoare sau, după caz, a entitatilor rezultate.

Organizațiile cooperatiei de credit care au optat potrivit art. 246 alin. 1 lit. b) se pot diviza sau pot fuziona anterior schimbării formei juridice în societate comerciala pe acțiuni, în vederea autorizării ca banca în condițiile [Legii bancare nr. 58/1998](#).

Art. 246¹ a fost introdus de pct. 40 al [art. 1 din ORDONANȚA DE URGENȚĂ nr. 272 din 7 decembrie 2000](#) publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 676 din 19 decembrie 2000.

Art. 246¹ a fost introdus de pct. 82 al [art. 1 din LEGEA nr. 200 din 16 aprilie 2002](#) publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 300 din 8 mai 2002.

Articolul 246²

Operațiunile bancare aflate în derulare cu persoanele fizice sau juridice, care în urma reorganizării organizațiilor cooperatiei de credit nu mai pot deține calitatea de membru cooperativ sau de cooperativa de credit asociată, și alte activități sau, după caz, investiții ori contracte, care, potrivit prezentei ordonanțe de urgență, nu pot fi desfășurate sau, după caz, deținute ori derulate de organizațiile cooperatiste de credit, vor fi lichidate prin vânzare, cesiune, transfer ori prin alta modalitate permisă de lege, până la data prezentării la Banca Națională a României a documentației prevăzute la art. 257.

Art. 246² a fost introdus de pct. 40 al [art. 1 din ORDONANȚA DE URGENȚĂ nr. 272 din 7 decembrie 2000](#) publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 676 din 19 decembrie 2000.

Art. 246² a fost introdus de pct. 82 al [art. 1 din LEGEA nr. 200 din 16 aprilie 2002](#) publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 300 din 8 mai 2002.

Articolul 246³

Entitățile rezultate în urma reorganizării, sau, după caz, a schimbării formei juridice a organizațiilor cooperatiei de credit vor prelua drepturile și obligațiile organizațiilor din care au rezultat.

Varsamintele efectuate la capitalul social al organizațiilor cooperatiei de credit se asimilează aporturilor în forma banescă la capitalul social al entităților rezultate.

Art. 246³ a fost introdus de pct. 40 al [art. 1 din ORDONANȚA DE URGENȚĂ nr. 272 din 7 decembrie 2000](#) publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 676 din 19 decembrie 2000.

Art. 246³ a fost introdus de pct. 82 al [art. 1 din LEGEA nr. 200 din 16 aprilie 2002](#) publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 300 din 8 mai 2002.

Articolul 247

În termen de 30 de zile de la data intrării în vigoare a prezentei ordonanțe de urgență organizațiile cooperatiei de credit vor remite Băncii Naționale a României o declarație semnată de reprezentanții lor legali, însoțită de copia legalizată de pe certificatul de înmatriculare în registrul comerțului, care va cuprinde cel puțin informații referitoare la:

- a) denumirea, adresa sediului social, situația juridică, raza teritorială pe care acestea sunt organizate, precum și eventuala asociere la o casă teritorială a cooperativelor de credit, la Casa Cooperativelor de Credit - CREDITCOOP sau, după caz, la o altă organizație a cooperatiei de credit;
 - b) numărul de asociați, valoarea părților sociale subscrise și varsate, valoarea totală a activelor;
 - c) numele prezidentului consiliului de administrație, adresa și numărul de telefon la care acesta poate fi contactat.
- Informațiile solicitate la alin. 1 lit. b) se vor referi la situația existentă la sfârșitul lunii anterioare celei intrării în vigoare a prezentei ordonanțe de urgență.

Banca Națională a României poate decide asupra prelungirii termenului prevăzut la alin. 1 cu cel mult 30 de zile, în cazul unor cereri întemeiate.

Articolul 248

Pe baza declarațiilor prevăzute la art. 247 Banca Națională a României va întocmi o listă cuprinzând organizațiile cooperatiei de credit, care va fi ținută la dispoziția acestora, prin unitățile sale teritoriale, și va fi publicată în două cotidiane de circulație națională, în scopul facilitării diligențelor de reorganizare în baza prezentei ordonanțe de urgență.

Organizațiile cooperatiei de credit care nu remit, în forma și la termenele specificate, declarația prevăzută la art. 247 pierd dreptul de a solicita autorizarea de către Banca Națională a României, se dizolvă prin efectul legii și vor intra imediat în lichidare, cu respectarea prevederilor [Legii nr. 109/1996](#) privind organizarea și funcționarea cooperatiei de consum și a cooperatiei de credit.

Alin. 2 al art. 248 a fost modificat de pct. 41 al [art. 1 din ORDONANȚA DE URGENȚĂ nr. 272 din 7 decembrie 2000](#) publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 676 din 19 decembrie 2000.

Alin. 2 al art. 248 a fost modificat de pct. 83 al [art. 1 din LEGEA nr. 200 din 16 aprilie 2002](#) publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 300 din 8 mai 2002.

Capitolul 1

Autorizarea funcționării organizațiilor cooperatiei de credit care, la data intrării în vigoare a prezentei ordonanțe de urgență, sunt organizate și funcționează potrivit [Legii nr. 109/1996](#)

Secțiunea 1

Autorizarea organizațiilor cooperatiei de credit care au hotărât să funcționeze în cadrul unei rețele, în conformitate cu prevederile prezentei ordonanțe de urgență

Articolul 249

În termen de 6 luni de la data intrării în vigoare a prezentei ordonante de urgenta organizațiile cooperatiei de credit care sunt organizate și funcționează potrivit [Legii nr. 109/1996](#) și care au hotarat sa functioneze în cadrul unei rețele în conformitate cu prevederile prezentei ordonante de urgenta vor depune la Banca Națională a României o cerere colectiva în conformitate cu prevederile art. 252.

Art. 249 a fost modificat de pct. 42 al [art. 1 din ORDONANȚA DE URGENȚĂ nr. 272 din 7 decembrie 2000](#) publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 676 din 19 decembrie 2000.

Art. 249 a fost modificat de pct. 84 al [art. 1 din LEGEA nr. 200 din 16 aprilie 2002](#) publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 300 din 8 mai 2002.

Articolul 250

Procesul de autorizare de către Banca Națională a României a organizațiilor cooperatiei de credit care au hotarat sa functioneze în cadrul unei rețele în conformitate cu prevederile prezentei ordonante de urgenta cuprinde trei etape:

- a) avizul prealabil de constituire sau, după caz, de reorganizare a rețelei;
- b) aprobarea constituirii colective sau, după caz, a reorganizării rețelei;
- c) autorizarea funcționării casei centrale și a cooperativelor de credit afiliate la aceasta.

Pe parcursul întregului proces de autorizare fiecare organizație a cooperatiei de credit trebuie să nu se afle în situația de a nu-și fi onorat integral obligațiile scadente și sa nu înregistreze un nivel negativ al activului net. În acest sens, pentru fiecare dintre organizațiile cooperatiei de credit existente se va prezenta în fiecare etapa a procesului de autorizare cate o declaratie în forma autentica, semnata de reprezentantii lor legali, din care să rezulte ca organizația respectiva are toate obligațiile scadente onorate și că nu înregistrează un nivel negativ al activului net.

Alin. 2 al art. 250 a fost introdus de pct. 43 al [art. 1 din ORDONANȚA DE URGENȚĂ nr. 272 din 7 decembrie 2000](#) publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 676 din 19 decembrie 2000.

Alin. 2 al art. 250 a fost introdus de pct. 85 al [art. 1 din LEGEA nr. 200 din 16 aprilie 2002](#) publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 300 din 8 mai 2002.

Articolul 251

Inițiativa privind înființarea unei rețele aparține organizațiilor cooperatiei de credit.

Articolul 252

În vederea obtinerii avizului prealabil de constituire sau, după caz, de reorganizare, organizațiile cooperatiei de credit care au hotarat sa functioneze în cadrul unei rețele, în conformitate cu prevederile prezentei ordonante de urgenta, vor prezenta Băncii Naționale a României, prin persoanele împuternicite, următoarea documentatie:

- a) cererea de avizare prelabila a constituirii sau, după caz, de reorganizare a rețelei;
- b) procura autentica prin care organizațiile cooperatiei de credit desemneaza una sau mai multe persoane să le reprezinte în relația cu Banca Națională a României pe perioada derulării procesului de autorizare; aceste persoane îi vor reprezenta și pe membrii fondatori ai organizațiilor cooperatiste de credit care urmeaza să se infiinteze;
- c) proiectul actului constitutiv-cadru și proiectul actului constitutiv al casei centrale;
- d) studiul de fezabilitate pentru rețeaua propusa să se constituie sau, după caz, să se reorganizeze, care va cuprinde, cel puțin:
 - o expunere a motivelor de ordin economic, financiar și social, ce justifica constituirea sau, după caz, reorganizarea rețelei, precum și a obiectivelor propuse să fie realizate în primii 2 ani de activitate;
 - raza teritoriala de operare a casei centrale;
 - numărul propus de cooperative de credit din rețea, cu indicarea organizațiilor cooperatiei de credit existente, ce urmeaza să se reorganizeze în baza prezentei ordonante de urgenta sub forma de cooperative de credit, și a cooperativelor de credit propuse să se infiinteze, cu menționarea razelor teritoriale de operare și a numarului existent sau estimat de membri cooperatori ori, după caz, de membri cooperatori fondatori ai acestora;
 - capitalul agregat existent, precum și cel estimat al rețelei, cu defalcare pe fiecare organizație cooperatista de credit componenta, existenta sau propusa să se infiinteze;
 - bilantul contabil întocmit pentru exercitiul financiar anterior anului intrării în vigoare a prezentei ordonante de urgenta, respectiv bilantul de fuziune sau de divizare în cazul organizațiilor cooperatiei de credit rezultate în urma fuziunii sau divizării realizate în baza prevederilor [Legii nr. 109/1996](#), intocmite potrivit reglementarilor legale în vigoare pentru organizațiile cooperatiei de credit existente;
 - estimari ale situației financiare consolidate a rețelei pe primii 2 ani de activitate, intocmite potrivit reglementarilor emise de Banca Națională a României;
 - descrierea principalelor produse și servicii propuse să fie oferite în primii 2 ani de activitate de fiecare organizație cooperatista de credit a rețelei.

e) declaratie din partea fiecarei organizații a cooperatiei de credit existente, din care să rezulte ca aceasta este organizata și funcționează în baza [Legii nr. 109/1996](#).

Banca Națională a României poate stabili, prin reglementari, și alte condiții în vederea avizarii prealabile de constituire sau, după caz, de reorganizare a rețelei și, de asemenea, poate solicita orice informații și documente suplimentare, dacă cele prezentate sunt incomplete sau insuficiente.

Liniuța a 5-a de la litera d) a alin. 1 al art. 252 a fost modificata de pct. 44 al [art. 1 din ORDONANȚA DE URGENȚĂ nr. 272 din 7 decembrie 2000](#) publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 676 din 19 decembrie 2000.

Lit. e) a alin. 1 al art. 252 a fost introdusa de pct. 45 al [art. 1 din ORDONANȚA DE URGENȚĂ nr. 272 din 7 decembrie 2000](#) publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 676 din 19 decembrie 2000.

Liniutele 5 și 6 ale alin. 1 al art. 252 au fost modificate de pct. 86 al [art. 1 din LEGEA nr. 200 din 16 aprilie 2002](#) publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 300 din 8 mai 2002.

Lit. e) a alin. 1 al art. 252 a fost introdusa de pct. 87 al [art. 1 din LEGEA nr. 200 din 16 aprilie 2002](#) publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 300 din 8 mai 2002.

Articolul 253

În termen de cel mult 3 luni de la primirea cererii Banca Națională a României va aviza constituirea sau, după caz, reorganizarea ori va respinge cererea și va comunica în scris hotărârea sa împreună cu motivele care au stat la baza acesteia, în cazul respingerii cererii.

Articolul 254

Cererea de avizare prealabila a constituirii sau, după caz, a reorganizarii rețelei va fi respinsa dacă:

- a) documentația prezentată este incompleta sau nu este întocmită în conformitate cu dispozițiile prezentei ordonante de urgenta ori cu reglementările date în aplicarea acesteia;
- b) documentația prezentată este insuficienta pentru a determina dacă organizațiile cooperatiste de credit din rețea își vor desfășura activitatea în conformitate cu prezenta ordonanță de urgență;
- c) una sau mai multe organizații ale cooperatiei de credit existente au înregistrat un nivel negativ al activului net, potrivit bilanțului contabil prevăzut la art. 252 alin. 1 lit. d) liniuța a 5-a, cu excepția situației prevăzute la art. 146 alin. (3).
- d) din evaluarea studiului de fezabilitate se considera ca respectiva rețea nu poate asigura realizarea obiectivelor propuse sau ca aceste obiective nu corespund condițiilor existente în raza teritorială de operare propusă;
- e) nu sunt respectate prevederile prezentei ordonante de urgenta sau reglementările date în aplicarea acesteia de către Banca Națională a României.

Lit. c) a art. 254 a fost modificata de pct. 46 al [art. 1 din ORDONANȚA DE URGENȚĂ nr. 272 din 7 decembrie 2000](#) publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 676 din 19 decembrie 2000.

Lit. c) a art. 254 a fost modificata de pct. 88 al [art. 1 din LEGEA nr. 200 din 16 aprilie 2002](#) publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 300 din 8 mai 2002.

Articolul 255

În termen de cel mult 3 luni de la data acordării avizului prealabil de constituire sau, după caz, de reorganizare a rețelei, reprezentanții organizațiilor cooperatiei de credit care au hotărât să funcționeze în cadrul unei rețele, în conformitate cu prevederile prezentei ordonante de urgenta, vor prezenta Băncii Naționale a României, în vederea obținerii aprobării de constituire sau, după caz, de reorganizare, următoarele:

1. pentru cooperativele de credit:

1.1. care urmează să se înființeze: documentația prevăzută la art. 78 alin. 1, cu excepția documentelor prevăzute la lit. b), precum și procura autentică prin care membrii cooperatori fondatori desemnează persoanele menționate la art. 252 lit. b), pentru a-i reprezenta în procesul de autorizare în relația cu Banca Națională a României;

1.2. care provin din reorganizarea cooperativele de credit sau a caselor teritoriale existente: documentația prevăzută la art. 78 alin. 1, cu excepția documentelor prevăzute la lit. a), b), c) și h), precum și proiectul actului constitutiv rezultat din modificarea documentelor constitutive elaborate în baza [Legii nr. 109/1996](#), în conformitate cu prevederile actului constitutiv-cadru, și lista cuprinzând membrii cooperatori;

2. pentru casa centrală;

2.1. care urmează să se înființeze: documentația prevăzută la art. 139 pct. 2, cu excepția documentelor prevăzute la lit. b);

2.2. care urmează să se reorganizeze: documentația prevăzută la art. 139 pct. 2, cu excepția documentelor prevăzute la lit. a) și b), precum și proiectul actului constitutiv rezultat din modificarea documentelor constitutive potrivit prevederilor prezentei ordonante de urgenta și lista cuprinzând cooperativele de credit care urmează să se afilieze.

În afara documentației prevăzute la alin. 1, a carei formă va fi stabilită de Banca Națională a României prin reglementări, se vor prezenta Băncii Naționale a României și următoarele documente:

- a) cerere pentru aprobarea colectivă a constituirii sau, după caz, a reorganizării rețelei;
- b) proiectul actului constitutiv-cadru și studiul de fezabilitate pentru rețea, în cazul în care acestea au suferit modificări față de formele prezentate pentru obținerea avizului prealabil de constituire sau, după caz, de reorganizare a rețelei;
- c) situația privind capitalul agregat al rețelei, defalcăt pe fiecare dintre organizațiile cooperatiste de credit din rețea.

Banca Națională a României poate stabili prin reglementări și alte condiții în vederea aprobării colective a constituirii sau, după caz, a reorganizării rețelei și, de asemenea, poate solicita orice informații și documente suplimentare, dacă cele prezentate sunt incomplete sau insuficiente.

Articolul 256

Prevederile art. 140 și 141 se aplică în mod corespunzător și în cazul aprobării colective a constituirii sau, după caz, a reorganizării rețelei.

Articolul 257

În termen de cel mult 4 luni de la comunicarea aprobării colective de constituire sau, după caz, de reorganizare a rețelei, casa centrală va prezenta Băncii Naționale a României, pentru fiecare organizație cooperatistă de credit din rețea, următoarele documente:

- a) copie legalizată de pe certificatul de înmatriculare în registrul comerțului, însoțită, în cazul organizațiilor cooperatiste de credit nou-înființate, de documentul prin care s-a făcut dovada efectuării varsamentelor la capitalul social, respectiv de situația patrimoniului întocmită pentru data actului constitutiv al casei centrale, în cazul organizațiilor cooperatiste de credit reorganizate;
- b) dovada deținerii, cu titlu legal, a unui spațiu aferent sediului social, corespunzător ca suprafață și condiții de securitate activităților propuse să fie desfășurate;
- c) copie legalizată de pe actul constitutiv;
- d) comunicare privind existența reglementărilor proprii, precum și a reglementărilor-cadru, în cazul casei centrale;
- e) situația privind capitalul agregat al rețelei, defalcăt pe fiecare organizație cooperatistă de credit din rețea.
- f) confirmarea casei centrale privind îndeplinirea prevederilor prezentei ordonanțe de urgență, referitoare la stabilirea razelor teritoriale de operare ale cooperativelor de credit afiliate;
- g) declarațiile prevăzute la art. 250 alin. 2, certificate de o societate de audit financiar, în condițiile legii.

Lit. f) și g) ale art. 257 au fost introduse de pct. 47 al [art. 1 din ORDONANȚA DE URGENȚĂ nr. 272 din 7 decembrie 2000](#) publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 676 din 19 decembrie 2000.

Lit. f) și g) ale art. 257 au fost introduse de pct. 89 al [art. 1 din LEGEA nr. 200 din 16 aprilie 2002](#) publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 300 din 8 mai 2002.

Articolul 258

Banca Națională a României va putea autoriza organizațiile cooperatiste de credit care au hotărât să funcționeze în cadrul unei rețele în condițiile prezentei secțiuni, al căror nivel al capitalului agregat este inferior celui stabilit în conformitate cu art. 94. În aceste cazuri:

- capitalul agregat inițial al rețelei nu va putea fi mai mic decât jumătate din nivelul minim al capitalului agregat stabilit în conformitate cu art. 94;
- în termen de un an de la data acordării autorizației de funcționare a casei centrale, capitalul agregat al rețelei trebuie să atingă nivelul stabilit în conformitate cu art. 94.

Articolul 259

Pe perioada derulării procesului de autorizare a organizațiilor cooperatiste de credit care au hotărât să funcționeze în cadrul unei rețele în condițiile prezentei secțiuni, este interzisă retragerea asociaților, care vor rămâne răspunzători de pagubele astfel cauzate.

Prevederile alineatului precedent se aplică în mod corespunzător și organizațiilor cooperatiste de credit autorizate în condițiile art. 258, până la atingerea nivelului capitalului agregat al rețelei, stabilit în conformitate cu art. 94.

Articolul 260

Prevederile art. 143-145 și ale art. 146 alin. 1 se aplică în mod corespunzător și în cazul autorizării de funcționare a organizațiilor cooperatiste de credit, în conformitate cu dispozițiile prezentei secțiuni.

Articolul 261

Începând cu data intrării în vigoare a prezentei ordonante de urgență și până la data obținerii autorizației de funcționare, organizațiile cooperatiei de credit vor putea iniția doar acele activități cuprinse în documentele lor constitutive, întocmite în conformitate cu [Legea nr. 109/1996](#) și permise să fie desfășurate în conformitate cu prezenta ordonanță de urgență.

Organizațiile cooperatiste de credit din rețea vor putea desfășura activitățile bancare prevăzute în actele constitutive întocmite în conformitate cu prezenta ordonanță de urgență începând cu data eliberării autorizațiilor de funcționare de către Banca Națională a României și în condițiile prevăzute de acestea.

În termen de 5 zile de la data efectuării primei operațiuni bancare, cooperativele de credit nou-înființate vor notifica acest lucru casei centrale la care sunt afiliate. În termen de 5 zile de la data efectuării primei operațiuni bancare, casele centrale nou-înființate vor notifica acest lucru Băncii Naționale a României.

Articolul 262

Organizațiile cooperatiei de credit care nu au obținut autorizația de funcționare potrivit prezentei secțiuni sau au fost respinse în oricare dintre etapele procesului de autorizare se dizolvă prin efectul legii și vor intra imediat în lichidare, cu respectarea prevederilor [Legii nr. 109/1996](#).

Art. 262 a fost modificat de pct. 48 al [art. 1 din ORDONANȚA DE URGENȚĂ nr. 272 din 7 decembrie 2000](#) publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 676 din 19 decembrie 2000.

Art. 262 a fost modificat de pct. 90 al [art. 1 din LEGEA nr. 200 din 16 aprilie 2002](#) publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 300 din 8 mai 2002.

Articolul 262¹

[Ordonanța Guvernului nr. 39/1996](#) privind înființarea și funcționarea Fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar, cu modificările și completările ulterioare, se va modifica și se va completa în termen de un an de la data intrării în vigoare a legii de aprobare a prezentei ordonante de urgență, pentru punerea în aplicare a prevederilor art. 203 și 204 din prezenta ordonanță de urgență.

Art. 262¹ a fost introdus de pct. 49 al [art. 1 din ORDONANȚA DE URGENȚĂ nr. 272 din 7 decembrie 2000](#) publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 676 din 19 decembrie 2000.

Art. 262¹ a fost introdus de pct. 91 al [art. 1 din LEGEA nr. 200 din 16 aprilie 2002](#) publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 300 din 8 mai 2002.

Secțiunea a 2-a

Autorizarea organizațiilor cooperatiei de credit care au optat pentru funcționarea ca banca în condițiile [Legii nr. 58/1998](#)

Articolul 263

Organizațiile cooperatiei de credit care au optat pentru funcționarea ca banca în condițiile [Legii nr. 58/1998](#) trebuie să obțină autorizarea Băncii Naționale a României.

Articolul 264

Cererea de autorizare va fi înaintată Băncii Naționale a României în termen de cel mult 6 luni de la data intrării în vigoare a prezentei ordonante de urgență, în forma stabilită de aceasta. Documentația care trebuie să însoțească cererea, termenele și procedura de autorizare vor fi stabilite prin reglementările Băncii Naționale a României.

Art. 264 a fost modificat de pct. 50 [art. 1 din ORDONANȚA DE URGENȚĂ nr. 272 din 7 decembrie 2000](#) publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 676 din 19 decembrie 2000.

Art. 264 a fost modificat de pct. 92 al [art. 1 din LEGEA nr. 200 din 16 aprilie 2002](#) publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 300 din 8 mai 2002.

Articolul 265

Condițiile în care autorizația poate fi acordată vor fi reglementate de Banca Națională a României și se vor referi, fără a fi limitative, la:

- a) capitalul social subscris și varsat;
- b) calificarea și experiența profesională a conducătorilor;
- c) studiul de fezabilitate;
- d) acționarii semnificativi;
- e) structura acționariatului;
- f) sediul;
- g) auditorul financiar;

h) hotărârea adunării generale privind schimbarea formei juridice în societate comercială pe acțiuni și functionarea ca bancă în condițiile [Legii nr. 58/1998](#);

i) actul constitutiv, încheiat în conformitate cu prevederile [Legii nr. 31/1990](#) privind societățile comerciale, republicată, cu modificările ulterioare, care să ateste forma juridică de societate comercială pe acțiuni;

j) bilanțul contabil întocmit în calitate de societate comercială pe acțiuni, potrivit modelelor situațiilor financiar-contabile pentru bănci și normelor metodologice pentru întocmirea și utilizarea acestora, însoțit de raportul auditorului independent, care va cuprinde opinia acestuia asupra bilanțului contabil, precum și calculul indicatorilor prudențiali stabiliți prin reglementările Băncii Naționale a României.

Lit. g) a art. 265 a fost modificată de pct. 93 al [art. 1 din LEGEA nr. 200 din 16 aprilie 2002](#) publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 300 din 8 mai 2002.

Articolul 266

Banca Națională a României poate cere unui solicitant să prezinte orice informație și documente suplimentare, dacă cele prezentate sunt incomplete sau insuficiente.

Articolul 267

Organizațiile cooperatelor de credit care au optat pentru functionarea ca bancă în condițiile [Legii nr. 58/1998](#) trebuie să dețină la autorizare un capital social subscris și varsat cel puțin la nivelul capitalului social stabilit pentru bănci.

Articolul 268

În termen de cel mult 4 luni de la primirea cererii Banca Națională a României va decide cu privire la autorizarea funcționării sau va respinge cererea și va comunica în scris solicitantului hotărârea sa, împreună cu motivele care au stat la baza acesteia.

Respingerea cererii de autorizare a funcționării are ca efect dizolvarea și lichidarea solicitantului, în conformitate cu prevederile [Legii nr. 31/1990](#), republicată, cu modificările ulterioare.

Articolul 269

Cererea de autorizare a funcționării va fi respinsă dacă:

a) documentația prezentată este incompletă sau nu este întocmită în conformitate cu dispozițiile legale în vigoare;

b) documentația prezentată este insuficientă pentru a determina dacă:

- banca va desfășura o activitate în conformitate cu prevederile [Legii nr. 58/1998](#);

- onorabilitatea, pregătirea și experiența profesională a conducătorilor băncii și calitatea acționarilor semnificativi sunt corespunzătoare pentru îndeplinirea obiectivelor prevăzute în studiul de fezabilitate și a activităților bancare propuse să fie desfășurate;

c) capitalul social este mai mic decât nivelul minim stabilit de Banca Națională a României în conformitate cu art. 267;

d) forma juridică este altă decât cea prevăzută la art. 265 lit. i);

e) din evaluarea studiului de fezabilitate rezultă ca banca nu poate asigura realizarea obiectivelor propuse în condiții compatibile cu buna functionare a sistemului bancar și cu regulile unei practici bancare prudente, care să asigure clienței o siguranță satisfăcătoare, sau ca acestea nu corespund condițiilor existente în cadrul segmentului de piață ce urmează să fie acoperit de serviciile oferite de bancă;

f) conducătorii băncii, administratorii sau cenzorii acesteia nu au onorabilitatea necesară, calificarea și experiența profesională adecvate funcției lor, potrivit [art. 25 din Legea nr. 58/1998](#), sau dacă cu privire la aceștia a fost luată una dintre măsurile prevăzute la art. 69 sau 70 din aceeași lege;

g) calitatea acționarilor semnificativi nu corespunde nevoii garantării unei gestiuni sanatoase și prudente a băncii, pentru cauze cum ar fi:

- puterea financiară a acestora nu este suficientă pentru a evita dependența de dividendele distribuite sau de alte avantaje pe care le-ar putea obține de la bancă, în vederea satisfacerii obligațiilor lor financiare în primii 3 ani de activitate a băncii;

- sursa fondurilor utilizate pentru obținerea participăției este un credit intern;

- condamnări penale;

- persoanele juridice care au calitatea de acționar semnificativ sunt în funcțiune de mai puțin de 3 ani; se exceptează persoanele juridice rezultate în urma unei fuziuni sau divizări, în cazul în care una dintre participante la fuziune, respectiv persoana juridică supusă divizării, este în funcțiune de cel puțin 3 ani;

h) nivelul indicatorilor prudențiali prevăzuți la art. 265 lit. j) nu se înscrie în limitele stabilite de Banca Națională a României pentru bănci;

i) nu sunt respectate prevederile prezentei ordonanțe de urgență, ale [Legii nr. 58/1998](#) sau reglementările date în aplicarea acestora.

Titlul XI

Infrațiuni

Articolul 270

Se pedepsește cu închisoare de la o luna la un an sau cu amendă cuprinsa între 5.000.000 lei și 25.000.000 lei administratorul, conducatorul sau reprezentantul legal al organizației cooperatiste de credit care, înainte de expirarea termenelor prevăzute de prezenta ordonanță de urgență, indeplinește hotărârile adunării generale referitoare la schimbarea formei juridice, la fuziunea ori la divizarea organizației cooperatiste de credit.

Articolul 271

Se pedepsește cu închisoare de la o luna la un an sau cu amendă cuprinsa între 5.000.000 lei și 25.000.000 lei conducatorul, administratorul sau reprezentantul legal al organizației cooperatiste de credit, care:

1. încalcă, chiar prin persoane interpușe sau prin acte simulate, dispozițiile art. 55;
2. nu convoacă adunarea generală în cazul în care avea aceasta obligație, în conformitate cu prevederile prezentei ordonanțe de urgență;
3. începe operațiuni bancare în numele unei organizații cooperatiste de credit înainte de eliberarea, de către Banca Națională a României, a autorizației de funcționare sau desfășoară activități cu încălcarea prevederilor art. 261, în cazul organizațiilor cooperatiste de credit care au funcționat pe baza prevederilor [Legii nr. 109/1996](#) și care au optat pentru reorganizarea prevăzută la art. 246 lit. a);
4. emite titluri negociabile reprezentând părți sociale ale unei organizații cooperatiste de credit.

Cu pedeapsa prevăzută la alin. 1 se sancționează și conducătorii care își exercită funcția în care au fost numiți înainte de obținerea aprobarilor prevăzute de prezenta ordonanță de urgență, precum și membrul cooperador care încalcă dispozițiile art. 36.

Articolul 272

Se pedepsește cu închisoare de la o luna la un an sau cu amendă cuprinsa între 5.000.000 lei și 25.000.000 lei cenzorul care nu convoacă adunarea generală în cazurile în care este obligat prin prezenta ordonanță de urgență.

Se pedepsește cu amendă cuprinsa între 10.000.000 lei și 50.000.000 lei auditorul financiar care nu convoacă adunarea generală în cazurile în care este obligat prin prezenta ordonanță de urgență sau care nu aduce la cunoștința organelor de cercetare penală, adunării generale, casei centrale, Băncii Naționale a României actele frauduloase ale unui administrator sau angajat care a adus prejudicii organizației cooperatiste de credit.

Alin. 2 al art. 272 a fost modificat de pct. 94 al [art. 1 din LEGEA nr. 200 din 16 aprilie 2002](#) publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 300 din 8 mai 2002.

Articolul 273

Se pedepsește cu închisoare de la o luna la un an și cu amendă cuprinsa între 20.000.000 lei și 50.000.000 lei orice conducător al unei organizații cooperatiste de credit care încalcă prevederile art. 188, care obstrucționează în orice mod exercitarea inspecțiilor sau care, în mod intenționat, comunică informații inexacte personalului care efectuează inspecția.

Cu pedeapsa prevăzută la alin. 1 se pedepsește și administratorul sau conducatorul care nu face demersurile necesare în vederea dizolvării și lichidării organizațiilor cooperatiste de credit aflate în situația prevăzută la art. 262.

Articolul 274

Nerespectarea dispozițiilor art. 70 se pedepsește cu închisoare de la 3 luni la 3 ani.

Hotărârile luate de adunările generale în baza unui raport al unui cenzor sau auditor financiar numit cu încălcarea dispozițiilor art. 70 nu pot fi anulate din cauza încălcării dispozițiilor cuprinse în acel articol.

Cu pedeapsa prevăzută la alin. 1 se pedepsesc și membrul cooperador, administratorul, conducatorul și cenzorul care exercită funcțiile sau insarcinările lor cu încălcarea dispozițiilor prezentei ordonanțe de urgență referitoare la incompatibilitate.

Alin. 2 al art. 274 a fost modificat de pct. 95 al [art. 1 din LEGEA nr. 200 din 16 aprilie 2002](#) publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 300 din 8 mai 2002.

Articolul 275

Se pedepsește cu închisoare de la 6 luni la 3 ani sau cu amendă cuprinsa între 50.000.000 lei și 100.000.000 lei membrul cooperador sau reprezentantul cooperativei de credit care își ia, în schimbul unui avantaj material, obligația de a vota într-un anumit sens în adunările generale sau de a nu lua parte la vot, precum și persoana care determină un membru cooperador sau un reprezentant al unei cooperative de credit ca, în schimbul unei sume de bani sau al unui alt avantaj material, să voteze într-un anumit sens în adunările generale ori să nu ia parte la vot.

Nerespectarea prevederilor alin. 1 de către cooperativele de credit se pedepsește cu amendă cuprinsa între 50.000.000 lei și 200.000.000 lei.

Articolul 276

Se pedepseste cu inchisoare de la 6 luni la 3 ani sau cu amendă cuprinsa între 50.000.000 lei și 100.000.000 lei membrul cooperatist, administratorul, conducatorul sau reprezentantul legal al organizației cooperatiste de credit, care a împiedicat desemnarea cenzorului sau, după caz, a auditorului financiar ori nu l-a convocat la adunările generale.

Aceleasi pedepse se aplică și în cazul în care acestia împiedica în mod intentionat verificările sau controalele cenzorilor ori ale auditorului financiar sau refuza sa comunice documentele necesare în vederea exercitării misiunii de control, în special contracte, registre, documente contabile și registrele de procese-verbale.

Art. 276 a fost modificat de pct. 96 al [art. 1 din LEGEA nr. 200 din 16 aprilie 2002](#) publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 300 din 8 mai 2002.

Articolul 277

Se pedepseste cu inchisoare de la un an la 3 ani administratorul, conducatorul sau reprezentantul legal al organizației cooperatiste de credit, care:

1. achiziționează, în contul organizației cooperatiste de credit, valori mobiliare la un pret pe care îl știe vadit superior valorii lor efective sau vinde pe seama organizației cooperatiste de credit valori mobiliare pe care aceasta le deține, la prețuri despre care are cunoștința ca sunt vadit inferioare valorii lor efective, în scopul obținerii, pentru el sau pentru alte persoane, a unui folos în paguba organizației cooperatiste de credit;
2. folosește cu rea-credință bunuri sau creditul de care se bucura organizația cooperatista de credit într-un scop contrar intereselor acesteia sau în folosul lui propriu ori pentru a favoriza o altă persoană juridică la care are interese direct sau indirect;
3. răspandeste stiri false sau întrebuintează alte mijloace frauduloase referitoare la organizația cooperatista de credit, în scopul obținerii pentru el sau pentru alte persoane a unui folos în paguba organizației respective;
4. încasează sau plătește dividende, sub orice formă, din beneficii fictive sau care nu puteau fi distribuite în lipsa bilanțului contabil ori contrare celor rezultate din acesta;
5. încalcă dispozițiile art. 18 și 102.

Art. 277 a fost modificat de pct. 51 al [art. 1 din ORDONANȚA DE URGENȚĂ nr. 272 din 7 decembrie 2000](#) publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 676 din 19 decembrie 2000.

Partea introductivă a art. 277 a fost modificată de pct. 97 al [art. 1 din LEGEA nr. 200 din 16 aprilie 2002](#) publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 300 din 8 mai 2002.

Articolul 278

Se pedepseste cu inchisoare de la 6 luni la 5 ani membrul cooperatist, administratorul, conducatorul sau reprezentantul legal al organizației cooperatiste de credit, care:

1. prezintă cu rea-credință în prospectele, rapoartele și în comunicările adresate persoanelor interesate date neadeverate referitoare la constituirea organizației ori la condițiile economice ale acesteia sau ascunde cu rea-credință, în tot sau în parte, asemenea date, în vederea producerii unei consecințe juridice;
2. prezintă cu rea-credință membrilor cooperatori, organizațiilor cooperatiste afiliate sau Băncii Naționale a României un bilanț contabil inexact sau date inexacte asupra condițiilor economice ale organizației cooperatiste de credit, în vederea ascunderii situației ei reale.

Articolul 279

Se pedepseste cu inchisoare de la 6 luni la 5 ani administratorul, conducatorul sau reprezentantul legal al organizației cooperatiste de credit, care ia hotărâri ce contravin dispozițiilor art. 151.

Cu aceeași pedeapsă se sancționează și nerespectarea prevederilor art. 177-179.

Articolul 280

Se pedepsesc cu inchisoare de la 3 ani la 12 ani persoanele vinovate de bancrută frauduloasă, constând în una dintre următoarele fapte:

- a) falsificarea, sustragerea sau distrugerea evidentelor organizației cooperatiste de credit ori ascunderea unei părți din activul acesteia; prezentarea de datorii inexistente sau consemnarea în registrele organizației cooperatiste de credit, în alt act ori în bilanțul contabil a unor sume nedatorate, fiecare dintre aceste fapte fiind săvârșită în vederea diminuării aparente a valorii activelor;
- b) înstrăinarea, în fraudă a creditorilor și a rețelei cooperatiste de credit, în caz de faliment, a unei părți din active.

Articolul 281

Faptele prevăzute în prezentul titlu, dacă, potrivit Codului penal sau unor legi speciale, constituie infracțiuni mai grave, se pedepsesc în condițiile și cu sancțiunile prevăzute acolo.

Titlul XII

Dispozitii finale

Articolul 282

Toate autorizatiile emise potrivit prezentei ordonante de urgenta se evidentiaza de Banca Naționala a României în registrul organizațiilor cooperatiste de credit, care este permanent accesibil publicului, cu excepția celor acordate potrivit prevederilor titlului X secțiunea a 2-a - Autorizarea organizațiilor cooperatiei de credit care au optat pentru functionarea ca banca în condițiile [Legii nr. 58/1998](#), care se evidentiaza în registrul bancar.

Articolul 283

Se interzice oricarei persoane care nu are autorizatie de functionare emisa de Banca Naționala a României sa utilizeze sintagmele "organizație cooperatista de credit", "cooperativa de credit", "casa centrala a cooperativelor de credit" sau derivate ale acestora în legătură cu denumirea, emblema, o activitate, un produs sau un serviciu, cu excepția cazului în care aceasta utilizare este stabilita sau recunoscută prin lege ori printr-un acord international. Constituie infractiune și se pedepseste cu inchisoare de la o luna la 2 ani sau cu amendă cuprinsa între 30.000.000 lei și 60.000.000 lei savarsirea de către persoanele fizice a faptelor prevăzute la alin. 1.

Articolul 284

Prezenta ordonanță de urgență intră în vigoare la 30 de zile de la data publicarii în Monitorul Oficial al României, Partea I.

Prezenta ordonanță de urgență se completeaza cu dispozitiile legale aplicabile băncilor, în măsura în care acestea nu contravin prevederilor acesteia.

În mod corespunzător, se vor adapta prevederile [Legii nr. 101/1998](#) privind Statutul Băncii Naționale a României.

Articolul 285

Banca Naționala a României va elabora reglementari și ordine în aplicarea prezentei ordonante de urgenta, care vor fi publicate în Monitorul Oficial al României, Partea I.

Articolul 286

La 6 luni de la data intrarii în vigoare a prezentei ordonante de urgenta se abroga: titlul III - Cooperativa de credit - banca populara; titlul IV - Casa teritoriala a cooperativelor de credit; titlul VI - Casa cooperativelor de credit - CREDITCOOP, precum și celelalte dispozitii referitoare la organizațiile cooperatiei de credit din [Legea nr. 109/1996](#) privind organizarea și functionarea cooperatiei de consum și a cooperatiei de credit, publicată în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 252 din 18 octombrie 1996, cu modificarea corespunzătoare a titlului acesteia, precum și orice alte dispozitii contrare.

Prevederile [Legii nr. 109/1996](#) rămân aplicabile în cazurile aratate la art. 246 alin. 2, art. 248 alin. 2, art. 262 și 287 din prezenta ordonanță de urgență, până la obtinerea de către organizațiile cooperatiei de credit a autorizatiei de functionare din partea Băncii Naționale a României sau, după caz, până la lichidarea acestora.

Art. 286 a fost modificat de pct. 52 al [art. 1 din ORDONANȚA DE URGENȚĂ nr. 272 din 7 decembrie 2000](#) publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 676 din 19 decembrie 2000.

Art. 286 a fost modificat de pct. 98 al art. 1 al [art. 1 din LEGEA nr. 200 din 16 aprilie 2002](#) publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 300 din 8 mai 2002.

Articolul 287

Organizațiilor cooperatiei de credit care au optat pentru autorizarea de către Banca Naționala a României în condițiile prezentei ordonante de urgenta le rămân aplicabile, până la data obtinerii autorizatiei de functionare, prevederile [Legii nr. 109/1996](#), în măsura în care acestea nu contravin prevederilor prezentei ordonante de urgenta.

p. PRIM-MINISTRU,

MIRCEA CIUMARA

Contrasemnează:

Ministrul finanțelor,

Decebal Traian Remes

p. Guvernatorul Băncii Naționale a României,

Mihai Bogza

Ministru de interne,

Constantin Dudu Ionescu

Ministrul agriculturii și alimentatiei,

Ioan Avram Muresan

p. Ministrul functiei publice,

Marian Parjol,

secretar de stat

