



MONITORUL OFICIAL

AL

ROMÂNIEI

Anul 171 (XV) — Nr. 445

PARTEA I
LEGI, DECRETE, HOTĂRÂRI ȘI ALTE ACTE

Luni, 23 iunie 2003

SUMAR

<u>Nr.</u>	<u>Pagina</u>	<u>Nr.</u>	<u>Pagina</u>	
DECIZII ALE CURȚII CONSTITUȚIONALE				
Decizia nr. 254 din 17 iunie 2003 referitoare la excepția de neconstituționalitate a dispozițiilor art. 401 din Codul de procedură civilă	1-3			
HOTĂRÂRI ALE GUVERNULUI ROMÂNIEI				
687. — Hotărâre privind suplimentarea bugetului Ministerului Educației și Cercetării din Fondul de rezervă bugetară la dispoziția Guvernului pe anul 2003 pentru Universitatea din București în vederea continuării lucrărilor de consolidare și reparații				
ACTE ALE BĂNCII NAȚIONALE A ROMÂNIEI				
		4.	— Norme privind autorizarea caselor de economii pentru domeniul locativ	4-6
		5.	— Norme privind condițiile specifice de funcționare a caselor de economii pentru domeniul locativ	7-8
		708.	— Hotărâre privind eliberarea domnului Oprea Gabriel din funcția de prefect al municipiului București	4
			capitale la clădirea Facultății de Teologie Ortodoxă din București	3

DECIZII ALE CURȚII CONSTITUȚIONALE

CURTEA CONSTITUȚIONALĂ

DECIZIA Nr. 254

din 17 iunie 2003

referitoare la excepția de neconstituționalitate a dispozițiilor art. 401 din Codul de procedură civilă

Nicolae Popa — președinte
Nicolae Cochinescu — judecător
Kozsokár Gábor — judecător
Petre Ninosu — judecător
Șerban Viorel Stănoiu — judecător
Lucian Stăngu — judecător
Ioan Vida — judecător
Paula C. Pantea — procuror
Doina Suliman — magistrat-asistent șef

păsări și animale în Dosarul nr. 10.290/2002 al Judecătoriei Sectorului 2 București.

La apelul nominal lipsesc părțile, față de care procedura de citare este legal îndeplinită.

Reprezentantul Ministerului Public, având în vedere jurisprudența în materie a Curții Constituționale, pune concluzii de respingere a excepției de neconstituționalitate ca neînte-meiată.

CURTEA,

Pe rol se află soluționarea excepției de neconstituționalitate a dispozițiilor art. 401 din Codul de procedură civilă, excepție ridicată de Asociația generală a crescătorilor de

având în vedere actele și lucrările dosarului, constată următoarele:

Prin Încheierea din 25 octombrie 2002, pronunțată în Dosarul nr. 10.290/2002, **Judecătoria Sectorului 2 București a sesizat Curtea Constituțională cu excepția de neconstituționalitate a dispozițiilor art. 399 raportate la art. 401 din Codul de procedură civilă.** Excepția de neconstituționalitate a fost ridicată de Asociația generală a crescătorilor de păsări și animale într-o cauză civilă al cărei obiect este contestația la executare.

În motivarea excepției de neconstituționalitate, autorul acesteia susține că dispozițiile legale criticate, cuprinse în art. 399 raportat la art. 401 din Codul de procedură civilă, contravin art. 21 din Constituție, deoarece „prin instituirea unui termen pentru formularea contestației la executare se îngreșează liberul acces la justiție“.

Judecătoria Sectorului 2 București apreciază că excepția de neconstituționalitate este neîntemeiată, arătând în acest sens că „reglementarea unui termen înăuntrul căruia să fie exercitat acest drept nu contravine prevederilor constituționale, ci este de natură să disciplineze exercițiul acțiunii civile“.

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

Guvernul, considerând că excepția de neconstituționalitate privește în realitate numai dispozițiile art. 401 din Codul de procedură civilă, apreciază ca neîntemeiată critica adusă acestui text de lege. În acest sens, arată că „reglementarea unor termene de procedură, cu precizarea riguroasă a momentelor de la care acestea încep să curgă, nu este de natură să îngreșească accesul la justiție“, ci, dimpotrivă, „reprezintă o garanție a aplicării riguroase a principiilor fundamentale ale procesului civil, a respectării drepturilor și obligațiilor procesuale ale părților“. Așa cum arată instanța de judecată, această opinie se fundamentează pe dispozițiile constituționale ale art. 125 alin. (3), care prevăd că reglementarea competenței și procedurii de judecată se face „prin lege“, dându-se astfel libertate legiuitorului să statuteze în aceste domenii.

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

CURTEA,

examinând încheierea de sesizare, punctul de vedere al Guvernului, raportul întocmit în cauză de judecătorul-raportor, concluziile procurorului, dispozițiile legale criticate, raportate la prevederile Constituției, precum și dispozițiile Legii nr. 47/1992, reține următoarele:

Curtea Constituțională a fost legal sesizată și este competentă, potrivit dispozițiilor art. 144 lit. c) din Constituție și ale art. 1 alin. (1), ale art. 2, 3, 12 și 23 din Legea nr. 47/1992, republicată, să soluționeze excepția de neconstituționalitate ridicată.

Obiectul excepției de neconstituționalitate îl constituie dispozițiile art. 399 raportat la art. 401 din Codul de procedură civilă, texte care au următoarea redactare:

Art. 399: „*Împotriva executării silite înseși, precum și împotriva oricărui act de executare se poate face contestație de către cei interesați sau vătămați prin executare. De asemenea, dacă nu s-a utilizat procedura prevăzută de art. 281¹, se poate face contestație și în cazul în care sunt necesare lămuriri cu privire la înțelesul, întinderea sau aplicarea titlului executoriu, precum și în cazul în care organul de executare refuză să îndeplinească un act de executare în condițiile prevăzute de lege.*

Nerespectarea dispozițiilor privitoare la executarea silită însăși sau la efectuarea oricărui act de executare atrage sancțiunea anulării actului nelegal.

În cazul în care executarea silită se face în temeiul unui titlu executoriu care nu este emis de o instanță judecătorească, se pot invoca în contestația la executare apărări de fond împotriva titlului executoriu, dacă legea nu prevede în acest scop o altă cale de atac.“;

— Art. 401: „*Contestația se poate face în termen de 15 zile de la data când:*

a) contestatorul a luat cunoștință de actul de executare pe care-l contestă sau de refuzul de a îndeplini un act de executare;

b) cel interesat a primit, după caz, comunicarea ori înștiințarea privind înființarea popririi. Dacă poprirea este înființată asupra unor venituri periodice, termenul de contestație pentru debitor începe cel mai târziu la data efectuării primei rețineri din aceste venituri de către terțul poprit;

c) debitorul care contestă executarea însăși a primit somația ori de la data când a luat cunoștință de primul act de executare, în cazurile în care nu a primit somația sau executarea se face fără somație.

Contestația prin care o terță persoană pretinde că are un drept de proprietate sau un alt drept real asupra bunului urmărit poate fi introdusă în termen de 15 zile de la efectuarea vânzării ori de la data predării silite a bunului.

Neintroducerea contestației în termenul prevăzut de alin. 2 nu-l împiedică pe cel de-al treilea să-și realizeze dreptul pe calea unei cereri separate, în condițiile legii.“

În susținerea neconstituționalității acestor texte de lege, autorul excepției invocă încălcarea art. 21 din Constituție, potrivit căruia:

— Art. 21: „(1) *Orice persoană se poate adresa justiției pentru apărarea drepturilor, a libertăților și a intereselor sale legitime.*

(2) Nici o lege nu poate îngreșea exercitarea acestui drept.“

Din examinarea excepției de neconstituționalitate, așa cum este aceasta formulată de autorul său, Curtea observă că, deși aceasta se referă la dispozițiile art. 399 raportat la art. 401 din Codul de procedură civilă, în realitate critica de neconstituționalitate vizează doar dispozițiile art. 401 care prevăd un termen de 15 zile pentru introducerea contestației la executare, termen ce este considerat a aduce atingere liberului acces la justiție consacrat în art. 21 din Constituție.

Acest text de lege a mai fost supus controlului Curții Constituționale care, prin Decizia nr. 126 din 16 aprilie 2002, publicată în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 452 din 27 iunie 2002, și Decizia nr. 260 din 24 septembrie 2002, publicată în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 785 din 29 octombrie 2002, a statuat că este constituțional. În acest sens, Curtea a arătat că, față de reglementarea anterioară, când contestația la executare putea fi formulată oricând până la data ultimului act de executare, ceea ce era de natură a da largi posibilități debitorului pentru exercitarea acestui drept în mod abuziv, actuala reglementare vine să înlăture această posibilitate prin stabilirea unui termen cu durată prestabilită și al cărui moment de începere este precis determinat, fapt ce nu poate fi considerat ca o îngreșare a principiului liberului acces la justiție.

De altfel, Curtea a statuat, în mod constant, că reglementarea de către legiuitor, în limitele stabilite de Constituție, a condițiilor de exercitare a unui drept — subiectiv sau procesual —, inclusiv prin instituirea unor termene, nu constituie o restrângere a exercițiului acestuia, ci doar o modalitate eficientă de a preveni exercitarea sa abuzivă, în detrimentul altor titulari de drepturi, în egală măsură ocrotite.

Având în vedere că în prezenta cauză nu au intervenit elemente noi de natură a reconsidera jurisprudența Curții Constituționale în materie, atât soluția, cât și considerentele acestor decizii își mențin valabilitatea.

Pentru considerentele expuse, în temeiul art. 144 lit. c) și al art. 145 alin. (2) din Constituție, precum și al art. 13 alin. (1) lit. A.c), al art. 23 alin. (1) și (6), al art. 25 alin. (1) și (3) din Legea nr. 47/1992, republicată,

CURTEA

În numele legii

DECIDE:

Respinge excepția de neconstituționalitate a dispozițiilor art. 401 din Codul de procedură civilă, excepție ridicată de Asociația generală a crescătorilor de păsări și animale în Dosarul nr. 10.290/2002 al Judecătoriei Sectorului 2 București.

Definitivă și obligatorie.

Pronunțată în ședința publică din data de 17 iunie 2003.

PREȘEDINTELE CURȚII CONSTITUȚIONALE,
prof. univ. dr. **NICOLAE POPA**

Magistrat-asistent șef,
Doina Suliman

HOTĂRĂRI ALE GUVERNULUI ROMÂNIEI

GUVERNUL ROMÂNIEI

HOTĂRÂRE

privind suplimentarea bugetului Ministerului Educației și Cercetării din Fondul de rezervă bugetară la dispoziția Guvernului pe anul 2003 pentru Universitatea din București în vederea continuării lucrărilor de consolidare și reparații capitale la clădirea Facultății de Teologie Ortodoxă din București

În temeiul art. 107 din Constituție, al art. 30 alin. (2) din Legea nr. 500/2002 privind finanțele publice și al art. 19 lit. a) din Legea bugetului de stat pe anul 2003 nr. 631/2002,

Guvernul României adoptă prezenta hotărâre.

Art. 1. — Se aprobă suplimentarea cu suma de 3 miliarde lei, din Fondul de rezervă bugetară la dispoziția Guvernului pe anul 2003, a bugetului Ministerului Educației și Cercetării, la capitolul „Învățământ”, titlul „Cheltuieli de capital”, pentru Universitatea din București în vederea continuării lucrărilor de consolidare și reparații capitale la clădirea Facultății de Teologie Ortodoxă din București.

Art. 2. — Ministerul Finanțelor Publice va introduce modificările corespunzătoare în bugetul Ministerului Educației și Cercetării și în bugetul de stat pe anul 2003.

Art. 3. — Ministerul Educației și Cercetării și alte organe abilitate de lege vor controla modul de utilizare, în conformitate cu prevederile legale, a sumei alocate potrivit prezentei hotărâri.

PRIM-MINIȘTRU
ADRIAN NĂSTASE

Contrasemnează:

Ministrul educației și cercetării,
Ecaterina Andronescu

Ministrul culturii și cultelor,
Răzvan Theodorescu

Ministrul finanțelor publice,
Mihai Nicolae Tănăsescu

GUVERNUL ROMÂNIEI

HOTĂRÂRE
privind eliberarea domnului Oprea Gabriel
din funcția de prefect al municipiului București

În temeiul prevederilor art. 107 din Constituție și în baza dispozițiilor art. 130 alin. (3) din Legea administrației publice locale nr. 215/2001, cu modificările și completările ulterioare,

Guvernul României adoptă prezenta hotărâre.

Articol unic. — Domnul Oprea Gabriel se eliberează din funcția de prefect al municipiului București.

PRIM-MINISTRU
ADRIAN NĂSTASE

Contrasemnează:
 Ministrul administrației și internelor,
Ioan Rus

București, 20 iunie 2003.
 Nr. 708.

ACTE ALE BĂNCII NAȚIONALE A ROMÂNIEI
 BANCA NAȚIONALĂ A ROMÂNIEI

NORME
privind autorizarea caselor de economii pentru domeniul locativ

În temeiul prevederilor art. 50 alin. (1) din Legea nr. 101/1998 privind Statutul Băncii Naționale a României, cu modificările și completările ulterioare, precum și ale art. 6, 15, art. 18 lit. g) și art. 37 din Legea nr. 541/2002 privind economisirea și creditarea în sistem colectiv pentru domeniul locativ,

Banca Națională a României emite prezentele norme.

Art. 1. — (1) Prezentele norme reglementează condițiile de autorizare de către Banca Națională a României a caselor/băncilor de economii pentru domeniul locativ, denumite în continuare *case de economii*.

(2) Casele de economii se constituie și funcționează în conformitate cu dispozițiile Legii nr. 541/2002 privind economisirea și creditarea în sistem colectiv pentru domeniul locativ, denumită în continuare *Lege*, și ale legislației bancare și își desfășoară activitatea numai pe baza autorizației emise de Banca Națională a României.

(3) Termenii specifici utilizați în cuprinsul prezentelor norme au semnificația prevăzută de *Lege*.

(4) Procedura de autorizare, condițiile, termenele și documentația care trebuie prezentată Băncii Naționale a României în procesul de autorizare sunt cele prevăzute în Normele Băncii Naționale a României nr. 2/1999 privind autorizarea băncilor, republicate, cu modificările ulterioare, care se aplică în mod corespunzător și caselor de economii, dacă prin prezentele norme nu se dispune altfel.

Art. 2. — Capitalul social și fondurile proprii ale caselor de economii trebuie să se situeze în permanență cel puțin la nivel minim stabilit pentru bănci potrivit reglementărilor Băncii Naționale a României. În acest sens, dispozițiile Normelor Băncii Naționale a României nr. 16/2002 privind capitalul minim al băncilor și al sucursalelor băncilor străine se aplică în mod corespunzător și caselor de economii.

Art. 3. — (1) Pe lângă îndeplinirea cerințelor prevăzute de legislație pentru acționarii semnificativi ai băncilor, acționarul majoritar al unei case de economii trebuie să îndeplinească cumulativ următoarele condiții:

a) să fi desfășurat activitate în domeniul economisirii și creditării în sistem colectiv pentru domeniul locativ;

b) să se încadreze în cerințele de solvabilitate prevăzute de reglementările aplicabile din țara de origine și să nu fi înregistrat pierderi în ultimii 3 ani.

(2) Acționar majoritar al unei case de economii este banca sau casa de economii ori grupul constituit din bănci și/sau case de economii acționând împreună în sensul Legii bancare nr. 58/1998, cu modificările ulterioare, care deține direct sau indirect o participație mai mare de 50% din capitalul social al casei de economii.

(3) În cazul în care acționar majoritar al unei case de economii este un grup de bănci și/sau case de economii, cel puțin una dintre instituțiile care fac parte din grup trebuie să îndeplinească cerința prevăzută la alin. (1) lit. a) și această instituție trebuie să dețină în mod direct ponderea cea mai mare în capitalul social al casei de economii în raport cu ponderea celorlalte instituții care formează grupul.

(4) Cerințele prevăzute la alin. (1) lit. b) trebuie să fie respectate atât la nivel individual, cât și la nivel consolidat, după caz.

(5) Îndeplinirea cerințelor prevăzute la alin. (1) lit. b) și la alin. (4) va fi atestată prin declarația autorității de supraveghere bancară din țara de origine a acționarului majoritar, prevăzută la art. 26 lit. j) din Normele Băncii Naționale a României nr. 2/1999, republicate, cu modificările ulterioare, și, după caz, și în cea a autorității de supraveghere însărcinate cu supravegherea la nivel consolidat a grupului.

Art. 4. — (1) Conducătorul/conducătorii casei de economii care va/vor asigura coordonarea activității de economisire-creditare în sistem colectiv pentru domeniul locativ trebuie să aibă o experiență adecvată specificului acestei activități. În acest sens, pentru îndeplinirea cerinței privind experiența de minimum 7 ani în domeniul financiar-bancar, aceste persoane trebuie să fi lucrat cel puțin 5 ani în instituții de credit comparabile ca profil și volum de

activitate cu casa de economii, din care cel puțin 3 ani să fi ocupat un post de conducere — cel puțin șef serviciu sau echivalent — în astfel de instituții, post care prin natura responsabilităților implică o cunoaștere aprofundată a activității de economisire și creditare în sistem colectiv pentru domeniul locativ.

(2) Unul dintre administratorii casei de economii, care nu îndeplinește și calitatea de conducător al acesteia, trebuie să aibă experiență relevantă de cel puțin 1 an în activitatea de economisire și creditare în sistem colectiv pentru domeniul locativ.

(3) Documentația prezentată pentru persoanele menționate la alin. (1) și (2) va cuprinde în mod detaliat date și informații care să probeze îndeplinirea cerinței de experiență conform celor prevăzute.

Art. 5. — (1) În vederea obținerii aprobării de constituire a casei de economii, documentația prezentată Băncii Naționale a României conform Normelor Băncii Naționale a României nr. 2/1999, republicate, cu modificările ulterioare, va fi însoțită și de Condițiile generale de afaceri și de Condițiile generale ale contractelor de economisire-creditare.

(2) Condițiile generale de afaceri și Condițiile generale ale contractelor de economisire-creditare trebuie să cuprindă toate elementele prevăzute de Lege și să fie întocmite ținându-se seama de cerințele cuprinse în Normele Băncii Naționale a României nr. 5/2003 privind condițiile specifice de funcționare a caselor de economii pentru domeniul locativ și de dispozițiile care urmează.

Art. 6. — (1) Calculele privind derularea contractelor de economisire-creditare cuprinse în Condițiile generale de afaceri vor fi însoțite de explicații legate de elementele avute în vedere pentru perioada de economisire și pentru perioada de creditare și vor indica cel puțin parametrii utilizați, modalitatea de calcul al cifrei de evaluare și corelația sa cu raportul individual client-casă de economii, evoluția lunară a cifrei de evaluare și a raportului individual client-casă de economii de la momentul îndeplinirii premiselor de repartizare, timpul de așteptare minim, mediu și maxim.

(2) Parametrii utilizați, menționați la alin. (1), se vor referi cel puțin la: suma economisită lunar, rambursări lunare, comisionul de credit, rata dobânzii bonificată la economii și a dobânzii percepute la credit.

(3) Timpul de așteptare minim se va calcula avându-se în vedere îndeplinirea cumulativă a cerințelor referitoare la cifra minimă de evaluare și la perioada minimă de economisire.

(4) Timpul de așteptare mediu se va calcula pentru cazul în care se asigură un nivel al raportului individual client-casă de economii de valoare 1.

(5) Timpul de așteptare maxim se va calcula ca perioadă în care, prin plata ratelor de economisire și prin bonificarea dobânzilor, se asigură economisirea întregii sume contractate.

Art. 7. — (1) Procedura de repartizare a contractelor de economisire-creditare va cuprinde cel puțin referiri la: componența masei de repartizare și calculul disponibilităților de repartizat, datele de evaluare a îndeplinirii condițiilor de repartizare și termenele de repartizare, premisele pentru participarea la procedura de repartizare, cifra de evaluare țintă.

(2) Cifra de evaluare țintă corespunde celei mai mici cifre de evaluare la care se pot repartiza, din mijloacele disponibile la un anumit termen de repartizare, toate contractele cu aceeași cifră de evaluare care îndeplinesc premisele pentru repartizare. Cifra de evaluare țintă nu poate fi mai mică decât cifra de evaluare minimă și trebuie să corespundă cel puțin nivelului minim al raportului individual client-casă de economii stabilit prin Normele Băncii Naționale a României nr. 5/2003.

Art. 8. — (1) Sumele acumulate în vederea repartizării și cele deja repartizate, dar care nu au fost solicitate de clienți, pot fi utilizate de casa de economii pentru realizarea altor plasamente, în măsura în care se asigură o repartizare

uniformă pe termen lung a contractelor de economisire-creditare. Plasamentele pot fi efectuate numai în active cu grad de risc scăzut, conform prevederilor cuprinse în Normele Băncii Naționale a României nr. 5/2003.

(2) La calculul valorii garanțiilor se va ține seama de cerința ca garanțiile să fie luate în considerare la valoarea justă, conform standardelor contabile aplicabile băncilor.

Art. 9. — Procedura de reziliere a contractelor de economisire-creditare trebuie să prevadă cel puțin următoarele:

a) cota din masa de repartizare, care poate fi utilizată pentru restituirea economiilor din contractele reziliate;

b) termenul calculat de la data depunerii cererii de reziliere, în care casa de economii va efectua restituirea economiilor atrase;

c) posibilitatea amânării restituirii economiilor în condițiile în care cota din masa de repartizare nu poate asigura plata acestora;

d) stabilirea unei perioade maxime în care restituirea poate fi amânată, perioadă care nu va putea depăși 6 luni de la data depunerii cererii de reziliere;

e) până la restituirea economiilor atrase, casa de economii va continua să bonifice la acestea dobânda stabilită conform contractului.

Art. 10. — (1) Procedura de derulare simplificată a contractelor de economisire-creditare trebuie să fie clar stabilită în Condițiile generale de afaceri. La reglementarea acestei proceduri se va ține seama cel puțin de următoarele cerințe:

a) de la data deschiderii procedurii, atragerea de noi economii și acordarea de noi credite încetează, activitatea casei de economii fiind limitată doar la colectarea ratelor și dobânzilor aferente creditelor aflate în portofoliul acesteia, în vederea restituirii economiilor atrase până la data deschiderii procedurii;

b) de la data deschiderii procedurii, casa de economii va utiliza toate mijloacele de care dispune, inclusiv disponibilitățile bănești, plasamentele și participațiile aferente capitalurilor proprii, pentru restituirea la cererea clienților a economiilor atrase;

c) pe perioada derulării procedurii simplificate, casa de economii va continua să bonifice la economiile atrase dobânda stabilită conform contractului;

d) procedura va stabili în mod clar care este ordinea de prioritate la restituirea economiilor atrase și criteriile în funcție de care se determină această ordine de prioritate, astfel încât să se asigure egalitate de tratament pentru toți clienții casei de economii;

e) în cazul pronunțării unei hotărâri judecătorești de începere a procedurii falimentului casei de economii, procedura de derulare simplificată se încheie.

(2) Consecințele asupra drepturilor și obligațiilor clientului, care decurg din deschiderea procedurii prevăzute la alin. (1), trebuie să fie clar prevăzute în Condițiile generale ale contractelor de economisire-creditare.

Art. 11. — (1) În scopul viabilizării terenurilor trecute în intravilan se pot finanța proiecte care să stimuleze construcția de locuințe sau care să aducă un beneficiu zonelor de locuit, proiecte cum ar fi: lucrări de ameliorare a terenurilor în vederea construcției de locuințe, construcția, întreținerea sau modernizarea de spații cu destinație locativă, social-culturală, sanitară, recreativă și altele asemenea, construcția de sisteme de aprovizionare cu apă, gaze sau energie, de sisteme de evacuare a apei și a reziduurilor menajere.

(2) Finanțarea imobilelor se poate realiza în următoarele cazuri și cu îndeplinirea următoarelor condiții:

a) dacă acestea au o destinație preponderent locativă;

b) dacă acestea nu au o destinație preponderent locativă și nu contribuie la aprovizionarea zonelor de locuit sau la satisfacerea nevoilor de ordin social-cultural, finanțarea se poate realiza numai în limita cotei deținute de spațiile locative în totalul construcției;

c) dacă imobilele au destinație preponderent comercială, industrială sau social-culturală ori sunt utilizate în totalitate în scopuri comerciale, industriale sau social-culturale, finanțarea se poate realiza numai dacă acestea contribuie la aprovizionarea zonelor de locuit sau la satisfacerea nevoilor de ordin social-cultural.

(3) Un imobil are o destinație preponderent locativă dacă suprafața utilă folosită în scopuri locative este mai mare decât suprafața utilă folosită în alte scopuri.

Art. 12. — (1) Condițiile generale ale contractelor de economisire-creditare trebuie să cuprindă toate condițiile și termenii contractuali, conform Legii, și vor face parte din contract. În acest sens, Condițiile generale ale contractelor de economisire-creditare vor fi redactate de o manieră clară și ușor de înțeles și trebuie să fie pe deplin cunoscute și acceptate de clienți prin semnarea contractului, care va cuprinde o clauză expresă în acest sens.

(2) Condițiile generale ale contractelor de economisire-creditare trebuie să cuprindă valorile minime admise ale cifrelor de evaluare și alte condiții de repartizare adecvate, astfel încât, pe termen lung, acestea să conducă la un raport colectiv clienți-casă de economii de cel puțin 1.

Art. 13. — (1) Tipurile de tarife ce vor fi oferite de către casele de economii trebuie să fie proiectate astfel încât să se asigure respectarea următoarelor cerințe:

a) un timp de așteptare uniform și cât mai scurt posibil;
b) o perioadă minimă de economisire de cel puțin 18 luni;
c) diferența dintre rata dobânzii percepute la credite și rata dobânzii bonificate la economii pe un tarif să nu fie mai mare de 4%;

d) cea mai mare rată a dobânzii la economiile atrase, bonificată de casa de economii, să nu depășească cea mai mică rată a dobânzii percepută la creditele acordate.

(2) La evaluarea unui tarif Banca Națională a României va avea în vedere și nivelul comisioanelor și al altor speze bancare care cad în sarcina clientului, astfel încât să se asigure un echilibru între interesele casei de economii și cele ale clienților acesteia.

Art. 14. — (1) Casa de economii trebuie să justifice realizarea pe termen lung a unui raport colectiv clienți-casă de economii de cel puțin 1. În acest sens, studiul de fezabilitate prezentat în vederea autorizării casei de economii va cuprinde, pe lângă estimări ale bilanțului și contului de profit și pierdere pentru primii 3 ani de activitate și o prognoză a principalelor elemente bilanțiere, inclusiv a fluxurilor de numerar, pentru primii 10 ani de activitate.

(2) Pe lângă cerința prevăzută la alin. (1), în studiul de fezabilitate se vor evidenția, în completarea informațiilor prevăzute în Normele Băncii Naționale a României nr. 2/1999, republicate, cu modificările ulterioare, și următoarele:

a) estimările privind finanțările anticipate și intermediare, contractele de valoare mare, finanțările legate de construirea de spații comerciale, industriale și social-culturale, expunerea față de întreprinderile la care casa de economii are participații, constituirea și utilizarea fondului special, cu încadrarea în limitele și cerințele prevăzute pentru acestea în Normele Băncii Naționale a României nr. 5/2003;

b) o scurtă descriere a sistemului informatic ce va fi utilizat și a modalităților de prelucrare a datelor, din care să rezulte posibilitatea gestionării activității de economisire-creditare în sistem colectiv pentru domeniul locativ;

c) date referitoare la organizarea specifică a activității ce va fi desfășurată, descrierea modalităților de desfacere a produselor și de instruire a agenților de vânzare, după caz.

Art. 15. — (1) Casele de economii vor aloca anual, înainte de impozitarea profitului, sumele necesare constituirii

fondului special prevăzut de Lege, în măsura în care sumele respective se regăsesc în profitul net.

(2) În primii ani de activitate casele de economii vor putea constitui fondul special, în condițiile prevăzute la alin. (1), după cum urmează:

a) la sfârșitul anului 1 și 2, cel puțin până la atingerea nivelului de 1% din depozitele atrase;

b) la sfârșitul anului 3 și 4, cel puțin până la atingerea nivelului de 1,5% din depozitele atrase;

c) la sfârșitul anului 5 și 6, cel puțin până la atingerea nivelului de 2% din depozitele atrase;

d) la sfârșitul anului 7, cel puțin până la atingerea nivelului de 2,5% din depozitele atrase.

(3) De la finele celui de-al 8-lea an de funcționare, alocarea resurselor prevăzute de Lege pentru constituirea fondului special se va face până la atingerea nivelului maxim de 3% din depozitele atrase, în condițiile prevăzute la alin. (1).

Art. 16. — (1) Condițiile generale de afaceri, Condițiile generale ale contractelor de economisire-creditare și studiul de fezabilitate vor fi însoțite de raportul unui auditor financiar independent cu experiență în auditarea instituțiilor de credit specializate în activitatea de economisire-creditare în sistem colectiv pentru domeniul locativ. Pentru auditor se va prezenta o scurtă descriere a activității, din care să rezulte experiența cerută.

(2) Condițiile generale de afaceri și Condițiile generale ale contractelor de economisire-creditare vor fi auditate în sensul evaluării respectării nivelurilor minime stabilite pentru raportul individual client-casă de economii și pentru raportul colectiv clienți-casă de economii, potrivit Normelor Băncii Naționale a României nr. 5/2003, și al evaluării calculului care stau la baza tarifului/tarifelor oferit/oferte.

(3) Raportul auditorului cu privire la datele și informațiile cuprinse în studiul de fezabilitate se va referi cel puțin la:

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

b) sistemul de administrare a activității de economisire-creditare în sistem colectiv pentru domeniul locativ;

c) sistemul de control intern.

Art. 17. — (1) Pe lângă cerințele prevăzute pentru auditorul unei bănci, auditorul unei case de economii poate fi numai o persoană juridică și trebuie să dispună de personal specializat în auditarea caselor de economii.

(2) Documentația prezentată pentru auditor, potrivit Normelor Băncii Naționale a României nr. 2/1999, republicate, cu modificările ulterioare, va fi completată și cu dovada calității de auditor financiar autorizat să desfășoare această activitate pe teritoriul României și curriculum vitae pentru persoanele care vor asigura auditul financiar al casei de economii, din care să rezulte pregătirea teoretică și practică în domeniul caselor de economii.

Art. 18. — Dispozițiile art. 19 și 36 din Normele Băncii Naționale a României nr. 2/1999, republicate, cu modificările ulterioare, și cele referitoare la cenzori, la comitetul de risc, la comitetul de administrare a activelor și pasivelor și la comitetul de credite din aceste norme nu se aplică în cazul caselor de economii.

Art. 19. — Autorizarea de către Banca Națională a României a Condițiilor generale de afaceri, a Condițiilor generale ale contractelor de economisire-creditare și a tarifelor unei case de economii nu reprezintă o garanție sau o apreciere a Băncii Naționale a României cu privire la oportunitatea, avantajele sau dezavantajele, profitul sau riscurile pe care le-ar putea prezenta încheierea unui contract de economisire-creditare. Autorizarea certifică numai faptul că acestea au fost întocmite în conformitate cu dispozițiile legale.

Președintele Consiliului de administrație al Băncii Naționale a României,
Mugur Constantin Isărescu

BANCA NAȚIONALĂ A ROMÂNIEI

N O R M E**privind condițiile specifice de funcționare a caselor de economii pentru domeniul locativ**

În temeiul prevederilor art. 50 alin. (1) din Legea nr. 101/1998 privind Statutul Băncii Naționale a României, cu modificările și completările ulterioare, și ale art. 37 din Legea nr. 541/2002 privind economisirea și creditarea în sistem colectiv pentru domeniul locativ,

Banca Națională a României emite prezentele norme.

Art. 1. — (1) Prezentele norme reglementează condițiile specifice de funcționare a caselor de economii pentru domeniul locativ, denumite în continuare *case de economii*.

(2) Casele de economii funcționează în conformitate cu dispozițiile Legii nr. 541/2002 privind economisirea și creditarea în sistem colectiv pentru domeniul locativ, denumită în continuare *Lege*, și ale legislației bancare.

CAPITOLUL I**Cerințe de natură prudențială, specifice caselor de economii****SECȚIUNEA 1****Credite destinate finanțării anticipate și intermediare**

Art. 2. — (1) În vederea acordării de credite anticipate și intermediare se poate utiliza până la 70% din diferența, la momentul respectiv, dintre soldul depunerilor destinate economisirii și creditării în sistem colectiv și soldul creditelor acordate pe baza contractelor de economisire-creditare pentru domeniul locativ, de care clienții au făcut uz.

(2) Creditele acordate conform alin. (1) pot avea o durată de până la 60 de luni. Creditele care au o durată de peste 48 de luni nu pot depăși 25% din totalul creditelor menționate.

(3) Banca Națională a României poate admite în cazuri speciale, pe bază de cerere fundamentată, excepții de la cazurile prevăzute la alin. (1) și (2).

SECȚIUNEA 2**Contracte de economisire-creditare de valoare mare**

Art. 3. — (1) Contractele de economisire-creditare de valoare mare sunt acele contracte de economisire-creditare a căror valoare depășește echivalentul a 100.000 euro. Toate contractele de economisire-creditare încheiate de un singur client în termen de 12 luni sunt considerate a fi un singur contract.

(2) Valoarea totală a contractelor de economisire-creditare de valoare mare care nu au fost încă repartizate nu poate depăși 15% din valoarea totală a sumelor contractate, încă nerepartizate, ale unei case de economii.

(3) Valoarea totală a contractelor de economisire-creditare de valoare mare încheiate în decursul unui an calendaristic nu poate depăși 30% din valoarea totală a contractelor încheiate în anul respectiv.

(4) În componența contractelor supuse limitărilor prevăzute la alin. (2) și (3) intră și contractele de economisire-creditare pentru care clienții au achitat suma minimă de economisit prevăzută în contract, în cursul primului an după încheierea contractului de economisire-creditare.

SECȚIUNEA 3**Finanțări diverse**

Art. 4. — Valoarea totală a creditelor, altele decât cele acordate în baza contractelor de economisire-creditare, prevăzute la art. 7 alin. (1) lit. b) din Lege, și a garanțiilor emise în favoarea terților, pentru credite de natura celor care pot fi acordate de casa de economii, prevăzute la art. 7 alin. (1) lit. d) din Lege, nu poate depăși 70% din

valoarea aferentă finanțării în baza contractelor de economisire-creditare și a finanțării anticipate și intermediare, acordate potrivit art. 7 alin. (1) lit. a) din Lege. Astfel de credite nu pot fi acordate din masa de repartizare.

Art. 5. — Valoarea totală a contractelor destinate finanțării construcțiilor cu caracter comercial, industrial și social-cultural, acordate în condițiile art. 3 lit. d) pct. 7 din Lege, nu poate depăși 3% din volumul total al creanțelor din creditele acordate de o casă de economii.

SECȚIUNEA 4**Credite acordate societăților comerciale la care casa de economii deține participații**

Art. 6. — (1) Valoarea totală a creditelor acordate societăților comerciale la care o casă de economii deține participații nu va putea depăși 60% din fondurile proprii ale casei de economii.

(2) Valoarea totală a creditelor acordate fiecărei societăți comerciale la care o casă de economii deține participații nu va putea depăși 20% din fondurile proprii ale casei de economii.

SECȚIUNEA 5**Condiții de repartizare**

Art. 7. — (1) În afara cerințelor prevăzute la art. 9 din Lege, în Condițiile generale de afaceri trebuie prevăzute valorile minime admise ale cifrelor de evaluare sau alte condiții de repartizare adecvate, care pe termen lung vor conduce la un raport colectiv clienți-casă de economii de cel puțin 1. În vederea supravegherii respectării acestei cerințe, Banca Națională a României poate solicita casei de economii întocmirea unui raport de evaluare având ca scop justificarea obținerii pe termen lung a unui raport colectiv clienți-casă de economii de cel puțin 1. Raportul de evaluare va fi realizat pe baza premiselor cuprinse în Condițiile generale de afaceri, corelate cu estimări viabile privind desfășurarea pe termen lung a activității casei de economii, și va fi avizat de un auditor independent care va putea fi desemnat de Banca Națională a României.

(2) Raportul individual client-casă de economii trebuie să aibă, la momentul repartizării, valoarea de cel puțin 0,6, cu excepția cazurilor prevăzute la alin. (3) și (4).

(3) Condițiile de repartizare pot fi stabilite diferit de prevederile alin. (2), cu aprobarea prealabilă a Băncii Naționale a României, în măsura în care, pentru tarifele care intră în volumul de repartizare, rezultă a fi asigurat pe termen lung un raport colectiv clienți-casă de economii de cel puțin 1.

(4) În cazul în care condițiile de repartizare nu conduc pe termen lung la un raport colectiv clienți-casă de economii de cel puțin 1 sau apar doar temporar valori ridicate ale raportului colectiv clienți-casă de economii, atunci casa de economii trebuie să modifice fără întârziere în mod corespunzător condițiile de repartizare.

(5) Valorile raportului colectiv clienți-casă de economii pe anul calendaristic încheiat trebuie justificate anual Băncii Naționale a României. Calculele care au stat la baza determinării valorii raportului colectiv clienți-casă de economii pe anul calendaristic încheiat vor fi analizate și avizate de

auditorul independent, rezultatul urmând a fi inclus în raportul prevăzut la art. 25 alin. (3) din Lege. Banca Națională a României poate solicita casei de economii ca verificarea și avizarea calculelor care au stat la baza determinării valorii raportului colectiv clienți-casă de economii pe anul calendaristic încheiat să fie realizate și de un alt auditor independent, cu desemnarea acestuia.

SECȚIUNEA 6

Constituirea fondului special

Art. 8. — (1) Pentru primii ani de activitate, la constituirea fondului special se vor avea în vedere prevederile reglementărilor Băncii Naționale a României privind autorizarea caselor de economii.

(2) Fondul special se constituie, cu respectarea prevederilor art. 12 din Lege, prin alocarea diferenței dintre veniturile realizate din dobânzi (dobânda extracolectivă) ca urmare a plasamentelor temporare efectuate din masa de repartizare neutilizată pentru finanțarea în baza contractelor de economisire-creditare, din cauza neîndeplinirii de către clienți a condițiilor de repartizare, și veniturile ce s-ar fi realizat din dobânzi (dobânda colectivă) ca urmare a finanțărilor în baza contractelor de economisire-creditare. În categoria plasamentelor temporare vor fi incluse numai acele plasamente efectuate conform art. 7 alin. (1) lit. f) din Lege și credite pentru activitatea de finanțare anticipată și intermediară acordate potrivit art. 7 alin. (1) lit. a) din Lege.

SECȚIUNEA 7

Utilizarea fondului special

Art. 9. — (1) În măsura în care repartizarea la o cifră de evaluare țintă, care duce, în cazul clienților care economisesc regulat, la un raport individual client-casă de economii egal cu valoarea 1, nu poate fi menținută fără transferul mijloacelor extracolective la masa de repartizare (cifra de evaluare superioară care generează utilizarea fondului), va fi utilizat fondul special. Pentru toate tarifele care intră în compunerea masei de repartizare este valabilă o cifră de evaluare unitară superioară care generează utilizarea fondului special în sensul amintit anterior, aceasta fiind determinată conform prevederilor Condițiilor generale contractuale aferente tarifului cu cea mai mare pondere în cadrul volumului total al creditelor nerepartizate.

Președintele Consiliului de administrație al Băncii Naționale a României,

Mugur Constantin Isărescu

București, 13 iunie 2003.

Nr. 5.

(2) Fondul special poate fi utilizat în măsura în care, în cazul clienților care economisesc regulat, raportul individual client-casă de economii ar depăși 0,8 (cifră de evaluare inferioară care generează utilizarea fondului).

(3) Fondul special poate fi utilizat cu acordul Băncii Naționale a României înainte de atingerea cifrei de evaluare inferioare care generează utilizarea fondului, în măsura în care acest lucru se impune pentru prevenirea periclitării iminente a capacității de repartizare pe termen lung.

(4) Fondul special se utilizează în limita sumei reprezentând diferența dintre cheltuielile efectuate cu dobânzile (dobânda extracolectivă) ca urmare a includerii în masa de repartizare a surselor extracolective, respectiv surse proprii și/sau surse atrase în scopul finanțării în baza contractelor de economisire-creditare, și cheltuielile efectuate cu dobânzile (dobânda colectivă) aferente masei de repartizare provenite din finanțări primite în baza contractelor de economisire-creditare. În cazul includerii în masa de repartizare a surselor proprii, dobânda extracolectivă se va determina pe baza ratei dobânzii de referință a Băncii Naționale a României.

SECȚIUNEA 8

Efectuarea de plasamente în active cu grad de risc de credit scăzut

Art. 10. — Activele cu grad de risc de credit scăzut, în care casele de economii pot efectua plasamente conform prevederilor art. 7 alin. (1) lit. f) din Lege, sunt cele prevăzute la gradele de risc de credit 0% și 20% din cadrul reglementărilor Băncii Naționale a României privind limitarea riscului de credit al instituțiilor de credit.

SECȚIUNEA 9

Garantarea creditelor cu diferite tipuri de garanții

Art. 11. — Contingentul creditelor garantate prin ipotecă asupra imobilelor aflate în țară nu va putea fi mai mic de 60% din volumul total al creditelor.

CAPITOLUL II

Dispoziții finale

Art. 12. — Nerespectarea prezentelor norme atrage aplicarea sancțiunilor și/sau măsurilor prevăzute la art. 69 și, respectiv, la art. 70 din Legea bancară nr. 58/1998, cu modificările și completările ulterioare, precum și la art. 34 din Legea nr. 541/2002.

EDITOR: PARLAMENTUL ROMÂNIEI — CAMERA DEPUTAȚILOR

Regia Autonomă „Monitorul Oficial”, str. Izvor nr. 2-4, Palatul Parlamentului, sectorul 5, București, cont nr. 2511.1-12.1/ROL Banca Comercială Română — S.A. — Sucursala „Unirea” București și nr. 5069427282 Direcția de Trezorerie și Contabilitate Publică a Municipiului București (alocat numai persoanelor juridice bugetare).

Adresa pentru publicitate: Centrul pentru relații cu publicul, București, șos. Panduri nr. 1, bloc P33, parter, sectorul 5, tel. 411.58.33 și 411.97.54, tel./fax 410.77.36.

Tiparul : Regia Autonomă „Monitorul Oficial”, tel. 490.65.52, 335.01.11/2178 și 402.21.78, E-mail: marketing@ramo.ro, Internet: www.monitoruloficial.ro