

PARLAMENTUL ROMÂNIEI

SENAT

CAMERA DEPUTAȚILOR

Lege privind modificarea și completarea Legii nr. nr. 93/2009 privind instituțiile financiare nebancare, cu modificările și completările ulterioare

Parlamentul României adoptă prezenta lege:

Articolul I- Legea nr. 93 din 8 aprilie 2009 privind instituțiile financiare nebancare, publicată în Monitorul Oficial nr. 259 din 29 aprilie 2009, cu modificările și completările ulterioare, se modifică și se completează după cum urmează:

1. Articolul 8 se completează și va avea următorul cuprins:

"Instituțiile financiare nebancare pot prelucra date cu caracter personal în conformitate cu prevederile Legii nr. 677/2001, cu modificările și completările ulterioare, precum și în baza dispozițiilor Legii nr. 190/2018 privind măsuri de punere în aplicare a Regulamentului (UE) 2016/679 al Parlamentului European și al Consiliului din 27 aprilie 2016 privind protecția persoanelor fizice în ceea ce privește prelucrarea datelor cu caracter personal și privind libera circulație a acestor date și de abrogare a Directivei 95/46/CE".

2. Articolul 14 alin. (1) lit. e) se completează și va avea următorul cuprins:

(1) Instituțiile financiare nebankare pot desfășura următoarele activități de creditare:

e) "acordare de credite către membrii asociațiilor fără scop patrimonial organizate pe baza liberului consimțământ al salariaților/pensionarilor, în vederea sprijinirii prin împrumuturi financiare a membrilor lor de către aceste entități, organizate sub forma juridică a caselor de ajutor reciproc, în condițiile afilierii ca membru la o federație constituită ca fond de garantare al caselor de ajutor reciproc la nivel național, una pentru salariați în baza dispozițiilor Legii 122/1996 privind regimul juridic al caselor de ajutor reciproc ale salariaților și al uniunilor acestora, republicată și alta pentru pensionari în baza dispozițiilor Legii nr 540/2002 privind casele de ajutor reciproc ale pensionarilor".

3. După art. 38 alin. (1) lit. d) se introduce o nouă literă, litera e), care va avea următorul cuprins:

"Casele de ajutor reciproc desfășoară activitate de creditare cu respectarea următoarelor condiții:

e) afilierea la o federație pentru salariați și pentru pensionari, care să înființeze un fond de garantare al caselor de ajutor reciproc la nivel național în scopul garantării integrale a economiilor membrilor săi și a asigurării restituirii sumelor garantate în caz de dificultate financiară".

4. După art. 38 se introduce un nou art. art. 38¹, care va avea următorul cuprins:

- (1) Toate casele de ajutor reciproc ce funcționează pe teritoriul României în activitățile de acordare de credite către membrii acestora respectă condiția de participa la un fond de garantare al caselor de ajutor reciproc la nivel național, unul pentru salariați și unul pentru pensionari.
- (2) Fondul de Garantare a Caselor de Ajutor Reciproc garantează integral economiile depuse la casele de ajutor reciproc, care fac parte din fond, intervine și asigură restituirea sumelor garantate. Fondul de Garantare al Caselor de Ajutor Reciproc obține personalitate juridică în baza unei sentințe judecătorești definitive, fiind înscris în Registrul Special al instanței de judecată competente.
- (3) Fondul de Garantare a Caselor de Ajutor Reciproc are ca scop ca membrii care fac parte din fond să nu ajungă în starea de insolvență și pentru îndeplinirea acestui scop realizează o supraveghere atentă și controale periodice.
- (4) În cazul în care casa de ajutor reciproc la care sunt constituite fondurile sociale va avea cheltuieli mai mari decât veniturile cumulate, Fondul de Garantare a Caselor de Ajutor Reciproc va acoperi pierderea casei de ajutor reciproc și va declanșa procedurile legale specifice, astfel încât fondurile sociale ale membrilor acesteia să nu fie afectate și să poată fi restituite integral.
- (5) Dacă o casă de ajutor reciproc realizează venituri mai mici decât cheltuielile lunare, dar are rezerve statutare constituite și/sau dobândă de încasat, care acoperă pierderea lunară, primește recomandări

din partea Fondul de Garantare a Caselor de Ajutor Reciproc, care trebuie să ducă la redresarea balanței financiare.

- (6) În cazul în care nu intervine o îmbunătățire a situației financiare și casa de ajutor reciproc în cauză nu își redresează situația financiară, în sensul în care cheltuielile depășesc veniturile lunare, dar fără să implice fondurile sociale ale membrilor, Fondul de Garantare a Caselor de Ajutor Reciproc va informa în scris membrii acelei case de ajutor reciproc despre situația financiară precară în care se află.
- (7) Ca modalitate suplimentară de ajutor, Fondul de Garantare a Caselor de Ajutor Reciproc dispune de un fond propriu, denumit Rezerva mutuală de întraajutorare, constituit din contribuțiile membrilor, în vederea acoperirii riscului de rambursare masivă a fondurilor sociale și de Rezervă mutuală de garantare, pe baza contribuțiilor caselor de ajutor reciproc afiliate în baza reglementărilor interne.
- (8) Dacă o casă de ajutor reciproc ajunge să cheltuiască pentru activitatea de funcționare curentă, din fondurile sociale ale membrilor, cheltuieli care nu sunt acoperite de rezervele statutare sau de dobânda de încasat, atunci aceasta se află în situație de insolabilitate și Fondul de Garantare a Caselor de Ajutor Reciproc declanșează lichidarea juridică în instanță a casei de ajutor reciproc în cauză.
- (9) Fondul de Garantare a Caselor de Ajutor Reciproc în condițiile situației menționate la alin. (8) acoperă din Rezerva mutuală de garantare valoarea fondurilor sociale ale membrilor, cheltuite nejustificat de către casa de ajutor reciproc în cauză, în condițiile stabilite prin contractul care s-a încheiat cu respectiva casă de ajutor reciproc, până la depunerea dosarului la instanța judecătorească.

ART. II Dispozițiile art. 14 alin. (1) lit e), art. 38 alin. (1) lit. e) și art. 381, se aplică în termen de 6 luni de la intrarea în vigoare a prezentei legi.

Această lege a fost adoptată de Parlamentul României, cu respectarea prevederilor art. 65 alin (2) și ale art. 76 alin (2) din Constituția României, republicată.

PREȘEDINTELE SENATULUI

Nicolae Ionel Ciucă

PREȘEDINTELE CAMEREI DEPUTAȚILOR

Alfred Robert Simonis