

PROIECT

ORDIN

pentru modificarea și completarea Normelor metodologice pentru aplicarea prevederilor cap. V din titlul II partea a II-a din Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 99/2006 privind instituțiile de credit și adecvarea capitalului, aprobate prin Ordinul ministrului dezvoltării regionale și locuinței și al ministrului finanțelor publice nr. 509/2471/2009

Art. I - Normele metodologice pentru aplicarea prevederilor cap. V din titlul II partea a II-a din Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 99/2006 privind instituțiile de credit și adecvarea capitalului, aprobate prin Ordinul ministrului dezvoltării regionale și locuinței și al ministrului finanțelor publice, nr. 509/2471/2009, publicat în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 580 din 20 august 2009, se modifică și se completează, după cum urmează:

1. Articolul 1 se modifică și va avea următorul cuprins:

Art. 1 (1) Prima de stat se acordă fiecărui client, persoană fizică, indiferent de vârstă și de starea civilă, care are încheiat un contract de economisire-creditare cu una sau mai multe bănci de economisire și creditare în domeniul locativ, dacă îndeplinește următoarele condiții cumulative:

a) este cetățean român;

b) are domiciliul în România;

c) anterior solicitării primei de stat își manifestă acordul pentru prelucrarea datelor personale de către reprezentanții autorizați ai băncii și ai Ministerului Dezvoltării Regionale și Administrației Publice, în scopul verificărilor necesare pentru stabilirea dreptului la prima de stat și a cuantumului acesteia. În cazul persoanelor minore și al celor puse sub interdicție, acordul pentru prelucrarea datelor personale va fi dat cu respectarea dispozițiilor Legii nr. 287/2009 privind Codul civil, republicată, cu modificările ulterioare.

(2) În cazul persoanelor căsătorite, beneficiază de prima de stat fiecare dintre soți, separat, în baza contractului de economisire-creditare încheiat în nume propriu.

(3) În cazul minorilor și al persoanelor fizice cu capacitate de exercițiu restrânsă sau fără capacitate de exercițiu, contractul de economisire-creditare se încheie, în numele acestora, prin reprezentanții lor legali, cu respectarea dispozițiilor Legii nr. 287/2009, republicată, cu modificările ulterioare.

(4) La încheierea unui contract de economisire-creditare și la încetarea acestuia, băncile de economisire și creditare în domeniul locativ verifică datele personale ale titularului de contract, cuprinse în actul de identitate, respectiv carte de identitate, buletin de identitate, iar în cazul minorilor, în baza certificatului de naștere și a actului de identitate al unuia dintre părinți sau al reprezentantului legal, în vederea constatării îndeplinirii condițiilor pentru acordarea primei de stat prevăzute la alin. (1), și anume:

a) cetățenia;

b) domiciliul;

c) numele și prenumele;

d) codul numeric personal (CNP).

(5) Datele personale prevăzute la alin. (4) se înregistrează în formă electronică și/sau scriptică în baza de date a băncilor de economisire și creditare în domeniul locativ și sunt utilizate pentru stabilirea cuantumului primei de stat care se va acorda titularului contractului de economisire-creditare încheiat cu banca de economisire și creditare în domeniul locativ, în completarea depunerilor efectuate de către acesta în cursul unui an calendaristic.

(6) Băncile de economisire și creditare în domeniul locativ vor include în contractul de economisire-creditare clauze referitoare la:

a) obligația clientului să notifice băncile de economisire și creditare în domeniul locativ orice modificări ale datelor prevăzute la alin. (4) lit. a), b) și c) în termen de 30 de zile de la data producerii acestora, cu precizarea situației sale la data de 31 decembrie a anului pentru care se solicită prima de stat;

b) împuternicirea de către client a băncilor de economisire și creditare în domeniul locativ în vederea solicitării de către aceasta a primei de stat în numele său;

c) acordul pentru prelucrarea datelor personale de către reprezentanții autorizați ai băncii, ai Ministerului Dezvoltării Regionale și Administrației Publice, ai Ministerului Finanțelor Publice și ai Curții de Conturi.

(7) Beneficiază de primă de stat numai persoanele titulare ale contractelor de economisire-creditare, indiferent de persoanele care au efectuat depunerile în numele acestora.

2. La articolul 2 alineatul (2) se modifică și va avea următorul cuprins:

(2) În cazul în care un client încheie mai multe contracte de economisire-creditare cu una sau mai multe bănci de economisire și creditare în domeniul locativ și primele stabilite depășesc prima maximă admisă pentru anul de economisire, suma primelor de stat acordate nu poate depăși cuantumul maxim prevăzut la alin. (1).

3. Articolul 3 se modifică și va avea următorul cuprins:

Art. 3 - (1) Clientul băncii de economisire și creditare în domeniul locativ beneficiază anual de prima de stat, cu condiția să fi încheiat un contract de economisire-creditare pentru o durată de minimum 5 ani și în această perioadă soldul sumei economisite să nu fi fost afectat de restituiri totale sau parțiale din sumele economisite.

(2) Pentru a beneficia de prima de stat, după îndeplinirea condițiilor prevăzute la alin. (1), clienților li se pune la dispoziție soldul economisit, la solicitarea acestora, iar pentru a beneficia de prima de stat aceștia au obligația să prezinte băncii documentele justificative privind utilizarea în scop locativ a unei sume cel puțin echivalente cu cuantumul primei de stat și a dobânzii aferente acesteia în termen de maximum 6 luni de la încasarea soldului economisit.

(3) Activitățile în domeniul locativ sunt cele definite la art. 290 lit. a) din Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 99/2006 privind instituțiile de credit și adecvarea capitalului, aprobată cu modificări și completări prin Legea nr. 227/2007, cu modificările și completările ulterioare, iar documentele justificative, se regăsesc în anexa care face parte integrantă din prezentele norme metodologice.

(4) În cazul minorilor și al persoanelor fizice cu capacitate de exercițiu restrânsă sau fără capacitate de exercițiu, dovada utilizării în scop locativ se face de oricare dintre reprezentanții legali ai acestora, în situația în care aceasta este necesară potrivit legii și ale prezentelor norme metodologice.

(5) În cazul în care utilizarea sumei cel puțin echivalente cu cuantumul primei de stat și a dobânzii aferente acesteia în scop locativ nu este dovedită de clienții băncilor de economisire și creditare în domeniul locativ în termenul stabilit, aceasta nu va fi pusă la dispoziție clientului și se va restitui Ministerului Dezvoltării Regionale și Administrației Publice.

(6) Prin excepție de la prevederile alin. (1), beneficiază de prima de stat, în condițiile legii și ale prezentelor norme metodologice, clienții care solicită acordarea unui credit în domeniul locativ cu finanțare anticipată sau intermediară, definită conform art. 290 lit. g) și h) din Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 99/2006, cu modificările și completările ulterioare, anterior împlinirii celor 5 ani.

(7) Băncile de economisire și creditare în domeniul locativ au obligația verificării eligibilității clienților, precum și a documentelor justificative pe care clienții le prezintă pentru a face dovada utilizării primei de stat și a dobânzii aferente acesteia în scop locativ.

(8) Banca de economisire și creditare în domeniul locativ va putea efectua verificări ale datelor și informațiilor furnizate de client, în condițiile prevăzute de legislația aplicabilă instituțiilor de credit aflate în vigoare.

4. Articolul 4 se modifică și va avea următorul cuprins:

Art. 4 - (1) Clienții băncilor de economisire și creditare în domeniul locativ pot cesiona contractele de economisire-creditare. Cesionarul poate beneficia de prima de stat aferentă depunerilor efectuate de cedent, indiferent de numărul de contracte cesionate și/sau al contractelor încheiate în nume propriu, fără însă ca prin cumularea primelor de stat să poată depăși limita maximă anuală stabilită la art. 2 alin.(1).

(2) Prin excepție de la prevederile alin. (1), în situația în care cesiunea are loc între soț, soție, copiii, precum și părinții soților, cesionarul va beneficia integral de prima de stat aferentă depunerilor cedentului, indiferent de numărul contractelor cesionate, precum și de prima de stat care se cuvine cesionarului în

temeiul contractelor încheiate în nume propriu, cu condiția ca cesiunea să aibă ca finalitate accesarea unui credit pentru domeniul locativ.

(3) În situația prevăzută la alin. (2), cesionarul contractului de economisire-creditare face dovada cesiunii și a utilizării sumei economisite și/sau sumei contractate sau a sumei contractate numai pentru activități în domeniul locativ; prevederile art. 3 alin. (3) se aplică în mod corespunzător.

(4) După încheierea contractului/contractelor de cesiune, pentru anul/anii de economisire următor/următori, titularul poate beneficia de prima de stat în limita plafonului prevăzut la art. 2 alin. (1).

5. Articolul 5 se abrogă.

6. Titlul capitolului III și articolul 7 se modifică și vor avea următorul cuprins:

CAP. III Fundamentarea, stabilirea, modul de acordare și restituirea primelor de stat

Art. 7 (1) Ministerul Dezvoltării Regionale și Administrației Publice fundamentează quantumul sumelor necesare plății primelor de stat pentru anul de economisire în curs, care se acordă în anul următor în baza prognozelor și a raportului de audit independent prevăzute la art. 11 alin. (1).

(2) Dreptul la primă de stat se constituie la finele anului calendaristic de economisire, denumit în continuare anul de economisire, în care s-au efectuat depunerile îndreptățite la primă de stat în temeiul contractului de economisire-creditare. Prima de stat poate fi solicitată Ministerului Dezvoltării Regionale și Administrației Publice, parcurgându-se următoarele etape :

a) clientul va adresa băncii de economisire și creditare în domeniul locativ o cerere scrisă în acest sens;
b) banca de economisire și creditare în domeniul locativ, în baza împuternicirii date de client conform art. 1 alin. (6) lit. b), va solicita prima de stat în numele acestuia. Prima de stat poate fi solicitată până cel târziu la sfârșitul anului calendaristic următor anului de economisire; în caz contrar, clientul va fi decăzut din dreptul la primă de stat.

(3) Imediat după încheierea anului de economisire, băncile de economisire și creditare în domeniul locativ calculează primele de stat pentru toți clienții îndreptățiți să primească prima de stat, în funcție de sumele economisite, fără a depăși quantumul maxim pe client, prevăzut la art. 2 alin. (1). Rezultatul calculelor se va rotunji la leu.

(4) Sumele care trebuie luate în considerare la calcularea primei de stat sunt constituite din depunerile efectuate în anul pentru care se acordă prima de stat.

(5) La calcularea primei de stat nu vor fi luate în considerare:

a) sumele acordate drept prime de stat;
b) dobânzile aferente sumelor economisite potrivit contractului de economisire-creditare;
c) depunerile care depășesc valoarea totală a contractului de economisire-creditare.
d) depunerile destinate acoperirii costurilor legate de deschiderea, administrarea și încetarea contractului de economisire-creditare.

(6) Băncile de economisire și creditare în domeniul locativ care stabilesc quantumul primelor de stat au responsabilitate exclusivă pentru modul de calcul a primei de stat.

(7) După încheierea anului calendaristic, dar nu mai târziu de data de 31 ianuarie a anului următor, băncile de economisire și creditare în domeniul locativ solicită Ministerului Dezvoltării Regionale și Administrației Publice sumele aferente primei de stat.

(8) Solicitarea prevăzută la alin. (7) va fi însoțită de o bază de date în format electronic, ce cuprinde:

a) numărul contractului de economisire-creditare;
b) data încheierii acestuia;
c) numele și prenumele titularului contractului de economisire-creditare;
d) codul numeric personal al titularului contractului de economisire-creditare;
e) depunerile efectuate în anul aferent primei de stat;
f) suma reprezentând prima de stat, conform calculelor efectuate de banca de economisire și creditare în domeniul locativ.

(9) Solicitarea prevăzută la alin. (7) va fi însoțită și de un raport de analiză a eficienței stimulării economisirii și creditării în sistem colectiv pentru domeniul locativ pentru anul precedent, care specifică:

a) numărul de credite contractate în condițiile stabilite anterior în contractul de economisire-creditare, precum și quantumul acestora;

b) numărul de unități locative pentru care s-au realizat lucrări de reabilitare, modernizare și suprafața aferentă;

c) numărul de unități locative achiziționate cu credite contractate în condițiile stabilite anterior în contractul de economisire-creditare;

d) numărul de unități locative pentru care sumele din contractele de economisire-creditare au reprezentat avans pentru achiziția acestora.

7. Articolul 8 se modifică și vor avea următorul cuprins:

(1) Prima de stat se alocă de la bugetul de stat prin bugetul Ministerului Dezvoltării Regionale și Administrației Publice în limita creditelor bugetare aprobate cu această destinație și se acordă de acesta după expirarea fiecărui an calendaristic în termen de maximum 60 de zile de la data înregistrării solicitării transmise de banca de economisire și creditare în domeniul locativ prevăzută la art. 7 alin. (7).

(2) În vederea identificării solicitărilor multiple de primă de stat necesară pentru decontarea primelor de stat, Ministerul Dezvoltării Regionale și Administrației Publice verifică bazele de date transmise de băncile de economisire și creditare în domeniul locativ prevăzute la art. 7 alin. (8). În cazul în care suma primelor de stat solicitate pentru o persoană este mai mare decât cuantumul maxim admis, aceasta se reduce în mod corespunzător și suma de corectură se înregistrează în evidențele băncii de economisire și creditare în domeniul locativ. În vederea calculului sumei de corectură pentru fiecare bancă de economisire și creditare în domeniul locativ, din prima calculată conform prevederilor art. 2 alin. (3) lit. b) se scade prima calculată și conform dispozițiilor art. 2 alin. (3) lit. a).

(3) Ministerul Dezvoltării Regionale și Administrației Publice va arhiva toate datele în vederea unor eventuale verificări ulterioare.

(4) După efectuarea verificărilor prevăzute la alin. (2) cu respectarea termenului prevăzut la alin. (1), anual, Ministerul Dezvoltării Regionale și Administrației Publice va transmite băncilor de economisire și creditare în domeniul locativ seturile de date corectate și, ulterior, va vira sumele aferente primelor de stat solicitate și, după caz, corectate.

(5) Băncile de economisire și creditare în domeniul locativ își vor modifica datele privind primele de stat în funcție de seturile de date comunicate de Ministerul Dezvoltării Regionale și Administrației Publice și în baza acestora vor credita conturile aferente contractelor de economisire-creditare cu primele de stat corespunzătoare.

(6) Băncile de economisire și creditare în domeniul locativ virează prima de stat în contul clientului, în termen de 15 zile de la acordarea acesteia.

8. Articolul 9 se modifică și va avea următorul cuprins:

Art. 9 - (1) În cazul în care, prin mijloace proprii sau din comunicarea unei terțe părți, banca de economisire și creditare în domeniul locativ constată că atribuirea primei de stat și a dobânzii aferente este nejustificată sau prima de stat nu a fost alocată în cuantumul prevăzut de lege, clienții care au încasat prima de stat încălcând dispozițiile legii sau ale reglementărilor emise în aplicarea acesteia sau care au încasat prima ca urmare a neîndeplinirii condițiilor prevăzute de lege și de reglementările emise în aplicarea acesteia sunt obligați să restituie băncii cu care au încheiat contract de economisire-creditare atât prima de stat necuvenită, cât și dobânda acumulată aferentă sumelor reprezentând prima de stat necuvenită, din care se scade impozitul pe dobândă, în termen de maximum 60 de zile de la momentul în care au fost notificați de către bancă. Băncile de economisire și creditare în domeniul locativ sunt obligate să restituie Ministerului Dezvoltării Regionale și Administrației Publice sumele încasate de la clienți în aplicarea prezentului alineat în termen de maximum 30 de zile de la încasarea acestora.

(2) Clientul va fi notificat cu privire la corectarea cuantumului primei de stat cel mai târziu odată cu primirea următorului extras de cont. Clientul poate contesta motivul corectării cuantumului primei de stat în termen de 30 de zile de la informare și va adresa contestația băncii de economisire și creditare în domeniul locativ. Banca de economisire și creditare în domeniul locativ va analiza contestațiile primite și va comunica, în termen de 30 de zile, atât clienților, cât și Ministerului Dezvoltării Regionale și Administrației Publice deciziile luate în soluționarea acestora.

(3) Dacă contractul de economisire-creditare a încetat și recuperarea primei de stat nu s-a făcut pe durata valabilității acestuia, banca de economisire și creditare în domeniul locativ va înștiința Ministerul Dezvoltării Regionale și Administrației Publice și va lua toate măsurile pentru restituirea primei de stat încasate necuvenit de beneficiarul acesteia, potrivit reglementărilor legale în materie.

(4) Banca de economisire și creditare în domeniul locativ va arhiva toate corecturile de primă de stat rezultate în urma aplicării prevederilor alin. (1) și (3).

(5) Banca de economisire și creditare în domeniul locativ răspunde ca fidejutor, alături de clientul care primește o primă de stat necuvenită. Banca de economisire și creditare în domeniul locativ va returna

Ministerului Dezvoltării Regionale și Administrației Publice primele de stat virate în mod nejustificat, și dobânda acumulată aferentă sumelor reprezentând prima de stat necuvenită, din care se scade impozitul pe dobândă, și penalitățile aferente, calculate la nivelul celor datorate pentru executarea cu întârziere a obligațiilor bugetare. Primele de stat reacordate clientului în baza unei contestații admise a acestuia vor fi scăzute din sumele pe care banca de economisire și creditare în domeniul locativ urmează să le restituie ca prime de stat necuvenite. În acest scop băncile de economisire și creditare în domeniul locativ comunică Ministerului Dezvoltării Regionale și Administrației Publice soldul corecturilor de primă de stat efectuate.

(6) Termenul de 90 de zile, prevăzut la alin. (1), se calculează de la data la care clientul primește de la banca de economisire și creditare în domeniul locativ, notificarea privind încasarea necuvenită a primei de stat.

(7) În cazul contractelor de economisire-creditare încheiate după data de 1 ianuarie 2017, clienții care au încasat prima de stat încălcând dispozițiile legii sau ale reglementărilor emise în aplicarea acestora sunt obligați să restituie, împreună cu prima de stat necuvenită, și dobânda acumulată aferentă sumelor reprezentând prima de stat necuvenită, din care se scade impozitul pe dobândă.

9. După articolul 9 se introduc două articole noi, art. 9¹ și art. 9², cu următorul cuprins:

Art. 9¹ - Controlul respectării prevederilor art. 311, 312 și ale art. 314-316 din Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 99/2006, cu modificările și completările ulterioare, se efectuează de către Ministerul Finanțelor Publice prin aparatul de inspecție economico-financiară, așa cum este definit la art. 3 alin. (1) din Normele metodologice privind înființarea, organizarea și funcționarea inspecției economico-financiare, aprobate prin Hotărârea Guvernului nr. 101/2012.

Art. 9² Suspendarea și reluarea acordării primei de stat pentru un client sau pentru toți clienții unei bănci de economisire și creditare se face de către Ministerul Dezvoltării Regionale și Administrației Publice în condițiile prevăzute de art. 316² din Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 99/2006, cu modificările și completările ulterioare.

10. La articolul 11 alineatul (1) se modifică și va avea următorul cuprins:

(1) Până la data de 15 mai a fiecărui an calendaristic, băncile de economisire și creditare în domeniul locativ transmit Ministerului Dezvoltării Regionale și Administrației Publice prognoze privind cuantumul primelor de stat pentru anul în curs și următorii 3 ani, însoțite de raportul auditorului independent.

11. Articolul 12 se abrogă.

12. În tot cuprinsul normelor metodologice, sintagma "Ministerul Dezvoltării Regionale și Locuinței", se înlocuiește cu sintagma "Ministerul Dezvoltării Regionale și Administrației Publice".

Art. II - Prezentul ordin se publică în Monitorul Oficial al României, Partea I.

**Viceprim – ministru, ministrul dezvoltării regionale
și administrației publice**

PAUL STĂNESCU

Ministrul finanțelor publice

EUGEN ORLANDO TEODOROVICI