

DECRET 280/2003, de 4 de novembre, de desplegament de la Llei 6/1998, de 13 de maig, de regulació del funcionament de les seccions de crèdit de les cooperatives
DOGC núm. 4014, 20.11.03

Aquest Decret dóna compliment i desenvolupa la Llei 6/1998, de 13 de maig, de regulació del funcionament de les seccions de crèdit de les cooperatives (DOGC núm. 2664, de 21.5.1998), que es va dictar en ús de la competència exclusiva de la Generalitat de Catalunya expressada a l'article 9.21 de l'Estatut d'autonomia.

La Llei 6/1998 esmentada, va introduir en aquest àmbit un nou marc normatiu basat en el principi de major flexibilitat de gestió a les cooperatives que vulguin crear o mantenir una secció de crèdit, al mateix temps que per assegurar el seu correcte funcionament, va preveure unes regles mínimes de caràcter tècnic que s'han de determinar per reglament.

Així, l'article 5 de l'esmentada Llei estableix una relació mínima de recursos propis de la cooperativa respecte a l'immobilitzat i un palanquejament màxim a determinar reglamentàriament i remet, també, al reglament, la fixació dels indicadors per al compliment del límit a la dimensió màxima de les seccions de crèdit. Finalment, l'article 7.2 de la Llei preveu que per reglament es determini la concentració màxima d'operacions de risc amb els socis individuals i també els criteris per a la delimitació del concepte d'unitat de risc.

Finalment, l'article 12.3 de la Llei 18/2002, de 5 de juliol, de cooperatives, en la redacció que en fa la Llei 13/2003, de 13 de juny, crea el Registre de cooperatives de crèdit de Catalunya en el Departament d'Economia i Finances i també preveu l'existència en aquest Registre d'una secció especial on s'han d'inscriure els actes de les societats cooperatives amb secció de crèdit subjectes a la Llei 6/1998, de 13 de maig.

Aquests articles, juntament amb la disposició final primera habiliten aquest desplegament reglamentari.

En conseqüència, per tal de donar compliment al que estableixen les disposicions esmentades, aquest Decret precisa, a més de determinats aspectes registrals i estatutaris, els límits estructurals i operatius a què la Llei 6/1998 subjecta la gestió dels departaments financers que les cooperatives hagin inscrit en el Registre de cooperatives de Catalunya com a seccions de crèdit per al compliment de les finalitats que la mateixa Llei assenyala.

Per tot això, escoltat el Consell Superior de la Cooperació, vist el dictamen de la Comissió Jurídica Assessora, a proposta dels consellers d'Economia i Finances i de Treball, Indústria, Comerç i Turisme i d'acord amb el Govern,

Decreto:

Article 1

Àmbit d'aplicació

Aquest Decret és d'aplicació a les cooperatives que tinguin secció de crèdit i se subjectin a la Llei 6/1998, de 13 de maig, de regulació del funcionament de les seccions de crèdit de les cooperatives.

Article 2

Requisits per a la creació

1. Les cooperatives que pretenguin crear una secció de crèdit han de complir els requisits següents:

a) Tenir previst en el seus estatuts l'existència d'una secció per al compliment de les funcions a què es refereix l'article 1.2 de la Llei 6/1998.

b) Limitar estatutàriament les operacions de la secció de crèdit a la pròpia cooperativa, a les persones físiques i jurídiques que tinguin la condició de soci i a les altres persones que preveu l'article 1.3 de l'esmentada Llei.

c) Que la persona que exerceixi les funcions de la direcció o gerència reuneixi a judici del Consell Rector els requisits de capacitat, de preparació tècnica suficient i d'experiència per desenvolupar les funcions pròpies del càrrec.

Article 3

Obligatorietat de la inscripció

1. Les cooperatives a les quals és d'aplicació aquest Decret han de sol·licitar la inscripció de la creació i la baixa voluntària de la secció de crèdit en el Registre central de cooperatives.

2. Igualment, han de sol·licitar la inscripció en l'esmentat Registre de la designació de la persona titular de la direcció o gerència. Aquest nomenament s'ha de fer amb l'acord de creació de la secció de crèdit i, en cas de vacant, en el termini d'un mes des de que aquesta es produeixi.

3. Les sol·licituds a què es refereixen els apartats anteriors s'han de presentar al Departament de Treball, Indústria, Comerç i Turisme en el termini d'un mes des de la data d'atorgament dels documents que per a la inscripció dels corresponents acords estableix la normativa reguladora del Registre de cooperatives.

Article 4

Inscripció en el Registre de cooperatives

1. Correspon al Departament de Treball, Indústria, Comerç i Turisme comprovar el compliment dels requisits que preveu l'article 2 d'aquest Decret i a aquests efectes pot requerir a les cooperatives la informació i documentació addicional que consideri necessària per decidir sobre la procedència d'efectuar les inscripcions sol·licitades.

2. El Departament de Treball, Indústria, Comerç i Turisme ha de denegar la inscripció de la creació de la secció de crèdit, si aprecia incompliment dels requisits que estableix l'article 2 d'aquest Decret, mitjançant resolució motivada que ha de ser dictada en el termini de tres mesos a comptar des de la recepció completa de la documentació necessària per dur a terme la inscripció.

3. El Departament de Treball, Indústria, Comerç i Turisme ha de comunicar al Departament d'Economia i Finances les altes i baixes de seccions de crèdit, el nomenament i cessament de la persona titular de la direcció o gerència i altres modificacions que es produeixin, dins els 15 dies hàbils següents a la seva inscripció, als efectes d'inscriure'ls en la secció especial prevista per la Llei 18/2002, de 5 de juliol, de cooperatives, modificada per la Llei 13/2003, de 13 de juny.

Article 5

Estructura financera i activitat

1. El total de passiu exigible de la cooperativa no pot excedir en més de 19 vegades els recursos propis de la cooperativa.

2. Els recursos propis de la cooperativa no poden ser inferiors al 50% de la suma dels saldos de l'immobilitzat material i immaterial net de la cooperativa, un cop deduïts d'aquests els saldos de les subvencions de capital obtingudes per al seu finançament.

3. Els indicadors que s'han de prendre en consideració per establir la dimensió de l'activitat de les seccions de crèdit respecte a la de les respectives cooperatives són el nivell d'ingressos de la secció de crèdit i el nivell total d'ingressos de la cooperativa. S'entén que l'activitat de la secció de crèdit constitueix l'activitat principal de la cooperativa quan els primers excedeixin del 50% dels segons i aquesta situació es perllongui durant dos exercicis consecutius.

Article 6

Límits al volum d'operacions actives amb una unitat de risc

1. No es poden concedir operacions de risc a una persona que tingui la condició de soci o adherida o a un grup de socis que constitueixin una unitat de risc, quan el seu volum excedeixi del 2,5% dels recursos totals de la cooperativa. A aquest efecte computen per la meitat del seu import els préstecs que estiguin coberts suficientment per garanties reals i pel 80% del seu import els préstecs que tinguin venciments iguals o inferiors a 12 mesos i suposin la realització d'una operació de compravenda de béns.

2. Es considera que formen una unitat de risc les persones titulars d'operacions de risc que tinguin una relació d'afinitat o consanguinitat en primer grau, així com aquelles que conjuntament destinin els préstecs rebuts a la mateixa aplicació, o aportin la mateixa garantia. Quan dues o més persones no constitueixin realment, per la seva independència econòmica, una unitat de risc, es pot fer excepció a la regla de parentiu que aquí s'estableix.

Article 7

Competències de l'Assemblea

1. Les cooperatives han de trametre al Departament d'Economia i Finances, en el termini d'un mes a comptar des de la data de la celebració de l'Assemblea General, certificació dels acords inicials i les seves modificacions presos sobre l'import màxim de les posicions actives i, en el seu cas, sobre les destinades a finançar l'immobilitzat que la secció de crèdit pot mantenir amb la pròpia cooperativa,

respectant les limitacions legalment establertes. Així mateix hi ha de constar l'acord sobre el percentatge mínim de disponibilitats líquides que la secció ha de mantenir en relació amb els seus recursos.

2. Igualment, s'ha de donar compte a l'Assemblea de l'execució efectuada durant l'exercici dels acords adoptats en relació a aquestes magnituds.

Article 8

Obligacions d'informació

1. Les cooperatives han de fer constar en tota la documentació i correspondència referida a la secció l'expressió "secció de crèdit" i en la documentació de caràcter contractual les dades relatives a la seva inscripció en el Registre de cooperatives.

2. Les condicions econòmiques aplicables a les operacions actives i passives de la secció de crèdit han de ser acordades pel Consell Rector de la Cooperativa o per l'òrgan que aquest hagi facultat expressament i han de ser anunciades en un lloc visible de la cooperativa o de qualsevol altra forma que garanteixi als socis i adherits la possibilitat efectiva de conèixer l'existència i contingut dels acords adoptats sobre aquestes condicions, en especial, en allò que fa referència als tipus d'interès, comissions i despeses pels serveis prestats per la secció.

3. Independentment de la publicitat a què es refereix l'apartat anterior, els acords presos pel Consell Rector o per l'òrgan delegat respecte a les condicions econòmiques generals aplicables a les operacions esmentades han de constar en acta i de la mateixa forma han de quedar recollits els acords sobre la concessió de préstecs o crèdits a favor de la cooperativa i dels socis o adherits amb l'informe previ de la persona titular de la direcció o gerència, que igualment s'ha d'annexar a l'acta.

Article 9

Informe complementari

El dipòsit de l'Informe Complementari que preveu l'article 12.2 de la Llei 6/1998 al Registre de cooperatives, que s'ha de presentar en exemplar separat de l'informe d'auditoria, té com a finalitat facilitar l'activitat supervisora dels departaments implicats, sense que el seu contingut sigui de difusió pública.

Disposicions addicionals

Primera

Les cooperatives que a l'entrada en vigor d'aquest Decret tinguin una secció de crèdit han d'acreditar davant del Registre on estigui inscrita el compliment dels requisits que estableix l'article 2.1, lletres a) i b), mitjançant certificat del Consell Rector que s'ha d'incorporar com annex als estatuts de la cooperativa. Tot això, sens perjudici que posteriorment s'hagi d'inscriure aquesta modificació estatutària en l'esmentat Registre, segons el tràmit establert a la Llei de cooperatives de Catalunya.

Segona

Les cooperatives amb secció de crèdit han de trametre al Departament d'Economia i Finances en el termini d'un mes d'ençà de l'entrada en vigor d'aquest Decret, la certificació dels acords vigents de l'assemblea sobre els límits a què es refereix l'article 7.1

Tercera

El saldo del fons de reserva per a previsió de riscos d'insolvència que a l'entrada en vigor d'aquest Decret tinguin constituït les cooperatives amb secció de crèdit ha de traspasar-se al fons de reserva obligatori.

Disposició transitòria

Les cooperatives amb secció de crèdit que a l'entrada en vigor del present Decret incompleixin el que estableix l'article 5.1 i 2 han d'aportar el certificat acreditatiu del seu compliment emès per una auditoria externa, dins del termini de dos anys d'ençà de l'entrada en vigor d'aquest Decret.

Disposició derogatòria

Queden derogats a l'entrada en vigor d'aquest Decret:

a) L'article únic i les disposicions finals, del Decret 168/1985, de 13 de juny, pel qual s'aprova el Reglament per a l'aplicació de la Llei 1/1985, de 14 de gener, i els articles 1 a 5, ambdós inclosos, els apartats 1, 2 i 3 de l'article 7, els articles 8, 9 i 11 i l'apartat 1 de l'article 12, del Reglament esmentat.

b) Totes les disposicions d'igual o inferior rang que s'oposin al que estableix aquest Decret.

Disposicions finals

Primera

Facultats per desenvolupar

Es faculden les persones titulars dels Departaments d'Economia i Finances i de Treball, Indústria, Comerç i Turisme perquè, dins de l'àmbit de les seves respectives competències, dictin les disposicions necessàries per al desplegament d'aquest Decret.

Segona

Entrada en vigor

Aquest Decret entra en vigor l'endemà de la seva publicació al DOGC.

Barcelona, 4 de novembre de 2003

Jordi Pujol

President de la Generalitat de Catalunya

Francesc Homs i Ferret

Conseller d'Economia i Finances

Antoni Fernández Teixidó

Conseller de Treball, Indústria,

Comerç i Turisme

(03.303.135)