



Decret 99/2007, de 6 de juliol, del Consell, sobre Cooperatives amb Secció de Crèdit a la Comunitat Valenciana

(DOCV núm. 5.552, de 10 de juliol de 2007)

PREÀMBUL

Des de la promulgació de la Llei 8/1985, de 31 de maig, de la Generalitat, de regulació l'actuació financera de les Cooperatives amb Secció de Crèdit a la Comunitat Valenciana, que va establir un marc legal específic per a estes entitats, s'ha produït una profunda transformació en els mercats financers, així com en les entitats i agents que hi intervenen.

Les Seccions de Crèdit de les Cooperatives, encara que no tenen l'estatut jurídic d'entitat de crèdit, actuen com a intermediaris financers, limitant la seua activitat al si de la mateixa cooperativa i als seus socis. En este context, lògicament, la seua actuació s'ha vist sensiblement condicionada per l'evolució dels mercats financers i les tensions existents en estos, sense que puguen quedar immunes enfront del comportament d'aquells.

Amb este marc operatiu, la regulació de les Seccions de Crèdit s'ha anat adaptant a les necessitats i als requeriments que la situació aconsellava en cada moment. No obstant això, la reestructuració i reorganització operada en el sector com a conseqüència, entre altres causes, dels successius Plans de Racionalització impulsats des de l'Institut Valencià de Finances, han propiciat una situació actual del sector molt diferent de l'existent en 1985 i, inclús, a la que hi havia fa escassament una dècada.

Tots estos factors, units a l'experiència acumulada en la supervisió de les Seccions de Crèdit, van aconsellar la revisió de determinats aspectes de la regulació que havien esdevingut estèrils, anacrònics o simplement desfasats pel temps, culminant amb la modificació de la Llei 8/1985 mencionada, introduïda per la Llei 14/2005, de 23 de desembre, de Mesures Fiscals, de Gestió Financera i Administrativa, i d'Organització de la Generalitat, en el capítol IX. En conseqüència, s'ha posat de manifest la necessitat adaptar el vigent desplegament reglamentari a les noves exigències de regulació introduïdes en la Llei 8/1985 i als importants canvis introduïts en ella.

En este sentit, el present decret s'organitza en dos capítols. En el capítol I es regulen tots els aspectes relatius a la constitució de noves Seccions de Crèdit, destacant l'establiment d'un capital social mínim, per a obtindre i conservar l'autorització, de 150.000 euros. En el capítol II s'aborda la regulació d'altres aspectes de caràcter econòmic i financer, com ara les obligacions d'informació, el nomenament del director de la Secció de Crèdit, el contingut dels llibres d'actes, l'informe complementari al d'auditoria de comptes anuals, i la comunicació d'errors i irregularitats pels auditors externs.

Finalment, a fi d'oferir una major seguretat jurídica, es deroguen expressament diverses disposicions el contingut dispers de les quals s'incorpora, degudament actualitzat, al present decret o la regulació de les quals es podia considerar tàcitament derogada.

Per tot això, a proposta del conseller d'Economia, Hisenda i Ocupació, conforme amb el Consell Jurídic Consultiu de la Comunitat Valenciana i amb la deliberació prèvia del Consell, en la reunió del dia 6 de juliol de 2007,

DECRETE

CAPÍTOL I

Constitució de noves seccions de crèdit

Article 1. Autorització administrativa

Les Cooperatives de qualsevol classe, excepte les de crèdit, que desenvolupen majoritàriament l'activitat cooperativitzada amb els seus socis en el territori de la Comunitat Valenciana i desitgen exercir l'activitat d'intermediació financera per compte propi, hauran de dotar-se d'una Secció de Crèdit, per a això hauran de sol·licitar l'autorització administrativa prèvia del conseller competent en matèria d'economia.

Article 2. Sol·licitud d'autorització

La sol·licitud d'autorització per a la constitució d'una Secció de Crèdit haurà de presentar-se davant de l'Institut Valencià de Finances i haurà de dur adjunta la documentació següent:

- a) Projecte de modificació dels Estatuts socials de la Cooperativa. En el cas de Cooperatives de nova creació, es presentarà el projecte dels seus Estatuts.
- b) Programa d'activitats, que haurà d'incloure un detall de les operacions d'intermediació financera que es pretenen realitzar i la vinculació d'estes a les necessitats financeres dels socis i de la cooperativa.
- c) Descripció de l'estructura de l'organització administrativa de la Cooperativa i de la Secció de Crèdit, dels procediments i dels òrgans de comptabilitat i control intern que s'establisquen, així com dels mitjans humans i materials amb què es pretén dotar la Secció.
- d) Comptes anuals i informe de gestió de la Cooperativa, junt amb els informes d'auditoria, si n'hi ha, corresponents als dos últims exercicis tancats.
- e) Relació nominal dels membres del Consell Rector de la Cooperativa.
- f) Acreditació dels requisits de preparació tècnica i experiència establits per al director de la Secció de Crèdit que es propose.

Article 3. Requisits per a obtindre i conservar l'autorització

Les Cooperatives que desitgen constituir una Secció de Crèdit hauran de disposar d'un capital social mínim de 150.000 euros, o disposar d'uns recursos propis computables no inferiors a esta quantia. Este requisit s'haurà de mantindre per a conservar l'autorització concedida.

Així mateix, hauran de comptar, en tot moment, amb una bona organització administrativa i comptable i amb uns procediments de control intern adequats, que garantisquen la gestió sana i prudent de la Cooperativa.

Article 4. Termini de resolució i notificació

La sol·licitud d'autorització haurà de ser resolta pel conseller competent en matèria d'economia, i notificada en el termini de sis mesos des de la seua recepció en l'Institut Valencià de Finances. Quan en el procediment no s'haja notificat la resolució expressa dins del termini màxim indicat, s'entendrà concedida l'autorització.

Article 5. Denegació de la sol·licitud

La sol·licitud d'autorització podrà ser denegada quan la Cooperativa no haja completat la documentació exigida en l'article 2 d'este decret, o no es complisca amb els requisits necessaris per a obtindre i conservar l'autorització establits en l'article 3.

Article 6. Començament de les activitats

Una vegada obtinguda l'autorització administrativa preceptiva, la cooperativa efectuarà la inscripció de la modificació d'estatuts en el Registre de Cooperatives de la Comunitat Valenciana de la conselleria competent en matèria de cooperatives o, en el cas de cooperatives de nova creació, la inscripció dels propis estatuts. Posteriorment, es procedirà a la inscripció de la nova Secció de Crèdit en el Registre especial de Cooperatives amb Secció de Crèdit, que es troba en l'Institut Valencià de Finances, moment a partir del qual podrà començar les seues activitats d'intermediació financera.

Article 7. Limitació temporal

Durant els tres primers exercicis del seu funcionament, els excedents i beneficis de la Secció de Crèdit es destinaran íntegrament a la Reserva Obligatòria de la dita Secció.

CAPÍTOL II

Altres aspectes regulatoris

Article 8. Nomenament del director

El Consell Rector de la cooperativa nomenarà el director de la Secció de Crèdit. Estenomenament haurà de ser comunicat en el termini de quinze dies a l'Institut Valencià de Finances, i dur adjunt un currículum vitae i la documentació que justifique els requisits de preparació tècnica i experiència suficient exigits legalment.

Article 9. Contingut dels llibres d'actes

Les Cooperatives amb Secció de Crèdit hauran de fer constar en els corresponents llibres d'actes dels seus òrgans socials tots aquells acords que facen referència a la Secció de Crèdit; entre altres, el nomenament del director, la concessió d'operacions creditícies i l'establiment de condicions generals sobre tipus d'interés i tarifes de comissions i despeses repercutibles, aplicables a les operacions i servicis que presten.

Article 10. Obligacions d'informació

1. Les Cooperatives amb Secció de Crèdit hauran de trametre anualment a l'Institut Valencià de Finances, en el termini d'un mes des de la seua aprovació per l'Assemblea General, els comptes anuals de l'exercici, junt amb l'informe de gestió, l'informe d'auditoria, l'informe complementari al d'auditoria de comptes anuals, l'informe de debilitats significatives de control intern, així com el certificat dels acords de l'Assemblea General d'aprovació dels comptes anuals.
2. Les Cooperatives amb Secció de Crèdit hauran de trametre a l'Institut Valencià de Finances, amb la periodicitat que s'establisca, la informació financera i comptable que es determine per la conselleria competent en matèria d'economia. Així mateix, estaran obligades a trametre a l'Institut Valencià de Finances tota la informació que este els requereisca sobre la seua activitat i gestió.
3. Els comptes anuals hauran de contindre els estats financers consolidats de la cooperativa, així com els individuals de cada una de les seccions d'esta, els quals es confeccionaran amb el mateix detall que els consolidats. Així mateix, la memòria dels comptes anuals haurà de contindre el suficient nivell de detall que permeta identificar a quina secció correspon cada un dels imports relacionats en cada una de les notes.

Article 11. Informe complementari

L'auditor de comptes emetrà un informe complementari al d'auditoria de comptes anuals, el contingut del qual s'atindrà al que estableix la corresponent norma tècnica d'auditoria emesa per l'Institut de Comptabilitat i Auditoria de Comptes. No obstant això, l'Institut Valencià de Finances podrà establir la inclusió, en l'informe complementari referit, d'altres aspectes relacionats amb l'activitat econòmica de la cooperativa, ja siga amb caràcter general o específicament per a una entitat determinada.

Article 12. Comunicació d'errors i irregularitats

1. A l'empara del que disposa la disposició final primera de la Llei 19/1988, de 12 de juliol, d'Auditoria de Comptes, els auditors dels comptes anuals de les Cooperatives amb Secció de Crèdit tindran l'obligació de comunicar per escrit a l'Institut Valencià de Finances, en un termini màxim de 10 dies des del moment que hagen conegut en l'exercici de les seues funcions, qualsevol fet o decisió sobre la cooperativa auditada, que pugui:

- a) Constituir una violació greu del contingut de les disposicions legals, reglamentàries o administratives que establisquen les condicions de la seua autorització o que regulen de manera específica l'exercici de la seua activitat.
- b) Perjudicar la continuïtat de la seua explotació o afectar greument la seua estabilitat o solvència.
- c) Implicar l'abstenció de l'opinió de l'auditor o una opinió desfavorable o amb reserves, o impedir l'emissió de l'informe d'auditoria.

2. Una vegada produïda esta comunicació, la Cooperativa auditada tindrà l'obligació de trametre una còpia de l'informe d'auditoria dels comptes anuals a l'Institut Valencià de Finances, quan el tinga a la seua disposició. Si en el termini d'una setmana des de la data d'entrega de l'informe l'auditor no té constància fefaent que s'ha produït la dita tramesa, haurà d'enviar directament l'informe a l'Institut en els 10 dies següents a la finalització de la setmana mencionada.

Disposició derogatòria única.

1. Queden expressament derogades les disposicions següents:

- a) Decret 151/1986, de 9 de desembre, del Consell, pel qual es desplega la Llei 8/1985, de 31 de maig, sobre Cooperatives amb Secció de Crèdit.
- b) Decret 40/1987, de 13 d'abril, del Consell, pel qual es modifica el coeficient d'inversió obligatòria de les Seccions de Crèdit de Cooperatives.
- c) Ordre de 16 de gener de 1987, de la conselleria d'Economia i Hisenda, sobre Seccions de Crèdit de Cooperatives.
- d) Ordre de 10 d'octubre de 1989, de la conselleria d'Economia i Hisenda, per la qual s'establixen normes relatives al contingut de l'informe de verificació de comptes de les Cooperatives amb Secció de Crèdit.
- e) Ordre de 28 de juny de 1994, de la conselleria d'Economia i Hisenda, sobre operacions de crèdit a altres seccions de les Cooperatives amb Secció de Crèdit de la Comunitat Valenciana.

2. Queden, així mateix, derogades totes les normes, del mateix rang o d'un rang inferior, en tot allò que contradiga o s'opose al que disposa el present decret.

Disposició final primera. Habilitació per al desenvolupament del decret.

Es faculta el conseller competent en matèria d'economia per a dictar les disposicions complementàries que siguen necessàries per a l'aplicació del present decret.

Disposició final segona. Entrada en vigor.

El present decret entrarà en vigor l'endemà de la data de la publicació en el Diari Oficial de la Comunitat Valenciana.