

## COMISSÃO DE FINANÇAS E TRIBUTAÇÃO

### SUBSTITUTIVO AO PROJETO DE LEI COMPLEMENTAR Nº 312, DE 2002

Promove alterações ao Capítulo IV, Seção IV – Das Instituições Financeiras e Privadas, da Lei n.º 4.595, de 31 de dezembro de 1964, admitindo a criação de Bancos de Crédito Cooperativo, de natureza mutualista-comunitária, através de Sociedade por Quotas de Responsabilidade Limitada, ou por Sociedade Anônima, com jurisdição operacional restrita, e dá outras providências.

O Congresso Nacional decreta:

Art. 1º - A Lei n.º 4.595, de 31 de dezembro de 1964, passa a vigorar acrescida dos seguintes dispositivos:

*"Art. 24-A. As instituições financeiras privadas, exceto as cooperativas de crédito e os Bancos de Crédito Cooperativo, de natureza mutualista-comunitária, constituir-se-ão unicamente sob a forma de sociedade anônima, com a totalidade de seu capital com direito a voto representado por ações nominativas.*

Art. 24-B. É permitido constituir "Banco de Crédito Cooperativo", de natureza mutualista-comunitária, com jurisdição operacional restrita, atendidos os preceitos desta lei.

§1º - O Banco de Crédito Cooperativo, previsto nesta Lei, será constituído como sociedade por Quotas de Responsabilidade Limitada, ou como Sociedade Anônima, na forma do estatuto, sendo facultado incluir na denominação da instituição financeira a expressão "Mutualista", acrescida da natureza jurídica.

§2º- Os Diretores e membros do Conselho de Administração responderão solidária e ilimitadamente pelos atos praticados em seus mandatos.

§3º- O Banco somente realizará operações dentro da área autorizada, onde, além da matriz, poderá abrir filiais, agências e postos de atendimento, obedecendo as recomendações do órgão regulatório.

§4º- O estatuto fixará a jurisdição operacional do Banco, submetida à aprovação do Banco Central do Brasil, que examinará o critério de interesses comerciais, financeiros e culturais dos municípios integrantes da área.

§5º- Para abrir filial, fora da sede, o Banco dependerá de, pelo menos, 100 (cem) associados para manter, na localidade, o caráter mutualista-comunitário da Instituição Financeira e sua condição de agente formador de poupança e de desenvolvimento locais.

§6º- O estatuto da sociedade poderá estabelecer o valor máximo de operação por cliente associado ou não associado, limitando a diversidade de risco.

§7º- Para operar como banco múltiplo, o Banco de Crédito Cooperativo terá reduzido o limite de 50% (cinquenta por cento) por carteira nos quantitativos e percentuais fixados para as instituições bancárias em geral.

Art. 24-C. Os Bancos de Crédito Cooperativo são autônomos e independentes, sujeitos à regulação e à fiscalização do Banco Central do Brasil, podendo constituir "holding" para prestação de serviços administrativos, financeiros, bancários (ativos e passivos) e acessórios.

Art. 24-D. O Capital mínimo para constituição de Banco de Crédito Cooperativo é de R\$ 4.000.000,00 (quatro milhões de reais), a ser subscrito e integralizado, no mínimo por 400 (quatrocentos) associados, dentre pessoas físicas e ou jurídicas.

§1º- O corpo social será composto, pelo menos, com 50% (cinquenta por cento) de pessoas físicas;

§2º- O valor do Patrimônio Líquido Ajustado do Banco será mantido de forma compatível com o grau de risco da estrutura de seus ativos, passivos e contas de compensação (PLE), sempre considerando o BCC como de pequeno porte e de jurisdição restrita.

§3º- O capital subscrito poderá ser integralizado em até doze meses, exclusivamente em moeda corrente do país e em espécie, observado o parágrafo seguinte.

§4º- No ato da constituição do capital do Banco, serão integralizados, no mínimo, 50%(cinquenta por cento) em moeda corrente do País, feito o recolhimento em modelo próprio à ordem do Banco Central do Brasil até o início de suas atividades.

§5º- O estatuto fixará o valor nominal mínimo e máximo de cada quota ou ação, podendo estabelecer valores nominais de faixas intermediárias. Nenhum quotista ou acionista poderá subscrever quotas ou ações que somem mais de 80 (oitenta) vezes o valor máximo estabelecido para a quota ou ação, salvo aquisição por direito sucessório.

§6º- É vedado ao poder público, direta ou indiretamente, subscrever quota ou ação do capital.

§7º- As ações não serão negociadas na Bolsa de Valores.

Art. 24-E. São órgãos do Banco:

- I - A Assembléia Geral de associados;
- II - Conselho de Administração formado de 09 (nove) membros;
- III- Conselho Fiscal, constituído de 05(cinco) titulares e 05 (cinco) suplentes;
- IV- Diretoria Executiva composta de 05 (cinco) diretores: Presidente, Vice-Presidente, Diretor Secretário, Diretor Financeiro e Diretor Administrativo.

§1º- A Diretoria Executiva exercerá suas funções de forma colegiada e será escolhida dentre os membros eleitos para o Conselho de Administração, imediatamente após a eleição pela Assembléia Geral.

§2º- É facultada a indicação dos nomes para os cargos da Diretoria Executiva na própria eleição para o Conselho de Administração.

§3º- O estatuto conterà norma expressa para criação e funcionamento de Comitê de Crédito, que dará parecer prévio sobre operações de empréstimos, a partir de determinado limite.

Art. 24-F. Na Assembléia Geral, em qualquer tipo de deliberação, cada associado, independentemente da soma de capital, somente terá direito a um voto.

Art. 24-G. É vedado ao Banco de Crédito Cooperativo :

- I- Efetuar aumento de capital mediante a retenção de parte do valor de empréstimos;
- II- Conceder empréstimo com a finalidade de permitir a subscrição de quotas partes ou de ações do valor dos empréstimos;
- III- Adotar o capital rotativo, assim caracterizado o registro, em contas de patrimônio líquido, de recursos captados com vistas a realização de depósitos à vista e a prazo;
- IV- Manter operações prorrogadas com características de congelamento;
- V- Concentrar créditos;

VI- Celebrar empréstimos com seus próprios dirigentes, membros do Conselho Administrativo e do Conselho Fiscal, salvo dentro dos limites fixados pelo órgão regulatório.

Art. 24-H. Os Bancos de Crédito Cooperativos operam, preferencialmente, com seus associados.

§1º- As operações com terceiros ficam sujeitas aos impostos gerais e serão contabilizadas separadamente das celebradas com os associados.

§2º- As sobras obtidas com as operações realizadas com os associados serão incorporadas à uma reserva indivisível até o limite de 70% (setenta por cento), ficando o saldo sujeito aos impostos gerais.

§3º- As reservas indivisíveis não serão distribuídas aos associados nem mesmo na hipótese de liquidação da sociedade.

§4º- Em caso de liquidação da sociedade cooperativa, o montante da Reserva Indivisível será recolhido ao Tesouro Nacional.

§5 - Das sobras será constituído um FUNDO MUTUALÍSTICO de 2% (dois por cento) sobre o resultado final do balanço destinado a fomentar a educação cooperativista dos associados e da própria Comunidade integrante da jurisdição operacional da sociedade.

§6 - O saldo das sobras, deduzidos os impostos, será posto à disposição da Assembléia Geral para distribuição aos associados na forma que for deliberada.

Art. 24-I. Os Bancos de Crédito Cooperativos reunir-se-ão em Federação Regional, mínimo de 03(três) por Estado, e em Confederação Nacional, com o mínimo de 06(seis) em Estados diferentes, podendo essas entidades exercerem atividades de representação de interesses políticos e de serviços pró-bancários e acessórios, e por delegação do Banco Central do Brasil e por convênio, poderão praticar inspeção, fiscalização e auditoria nas operações desses Bancos, na forma que for regulamentada.

Art. 24-J. Os Bancos de Crédito Cooperativo criarão órgãos de superestrutura para administrar Fundo Garantidor de Depósitos de seus clientes e, bem assim, Fundo Central de Liquidez, para controlar e promover liquidez de suas operações comerciais, na forma que for definida pelos estatutos.

Art. 24-K. Os Bancos de Crédito Cooperativo, como instituições financeiras de pequeno porte, manterão no Banco Central do Brasil, a título de reserva, o equivalente a, no máximo, 5% (cinco por cento) do percentual estabelecido para depósito compulsório das instituições financeiras bancárias, até que essas instituições

financeiras possuam "holding" própria que concentrem os serviços previstos no artigo 24-C desta Lei.

Parágrafo Único - É facultado aos Bancos de Crédito Cooperativo manterem a reserva técnica prevista neste artigo depositada na instituição "holding" em títulos do Tesouro Nacional.

Art. 24-L. É livre o ingresso de associado para subscrição de quotas ou de ações do Banco de Crédito Cooperativo, desde que adiram aos objetivos sociais e preencham as condições estabelecidas no Estatuto.

Art. 24-M. Além de atender aos princípios cooperativos universais, o Estatuto do Banco deverá indicar:

I- A denominação, a sede, área de ação, objeto da sociedade, fixação do exercício social e a data do levantamento do balanço geral;

II- A responsabilidade solidária e ilimitado dos Diretores da sociedade;

III- Os direitos e deveres dos associados, natureza de suas responsabilidades e as condições de admissão, demissão, eliminação e exclusão e as normas para sua representação nas assembleias gerais;

IV- O capital mínimo, o valor da quota-parte ou da ação, o mínimo e o máximo de quotas-partes ou de ações a ser subscrito por um mesmo associado, o modo e o tempo máximo de integralização, bem como as condições de sua retirada nos casos de demissão, eliminação ou exclusão do associado;

V- A forma de devolução das sobras aos associados, ou do rateio das perdas apuradas por insuficiência de resultados positivos para cobertura das despesas da sociedade.

VI- O modo de administração e de fiscalização, estabelecendo os respectivos Órgãos, com definição de suas atribuições, poderes e funcionamento, a representação ativa e passiva da sociedade, em juízo ou fora dele, o prazo de mandato e as condições para exercê-lo, bem como o processo de substituição dos administradores e conselheiros fiscais;

VII- As formalidades de convocação das assembleias gerais e maioria requerida para a sua instalação e validade de suas instalações e de suas deliberações, vedado voto aos que nela tiverem interesse particular, sem privá-los da participação nos debates;

VIII- Os casos de dissolução da sociedade;

IX - O modo e o processo de alienação ou oneração de bens móveis, imóveis e outros da sociedade;

X- O modo de reformar o estatuto;

XI - O número mínimo de associados, que poderá ser superior ao previsto em Lei.

Art. 24-N. O Banco de Crédito Cooperativo sujeita-se ao regime de intervenção previsto para as instituições financeiras em geral.

Art. 24-O. É vedada a participação de Banco de Crédito Cooperativo no capital de outras instituições financeiras, salvo entidade de cúpula do seu próprio sistema e de suporte ao desenvolvimento de suas atividades.

Art. 24-P. O Conselho Monetário Nacional e o Banco Central do Brasil baixarão instruções complementares ao funcionamento dos Bancos de Crédito Cooperativo, previstos nesta Lei, considerada a natureza mutualista-comunitária inerente dessas instituições financeiras, de jurisdição restrita e serem de pequeno porte.”

Art. 2º - Esta Lei entrará em vigor na data de sua publicação.

Sala da Comissão, em        de        de 2002.

Deputado MARCOS CINTRA  
Relator