

PARLAMENTUL REPUBLICII MOLDOVA
LEGE
pentru modificarea și completarea unor acte legislative

Parlamentul adoptă prezenta lege organică.

Art. I. – Legea asociațiilor de economii și împrumut nr. 139-XVI din 21 iunie 2007 (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2007, nr. 112-116, art.506), se modifică și se completează, după cum urmează:

1. Denumirea unor capitole și articole din textul cuprinsului se expune în redacție nouă:

articolul 45 „Controlul intern, auditul intern și gestiunea riscurilor”;

Capitolul X „ADMINISTRAREA SPECIALĂ ȘI FONDUL DE GARANTARE A DEPUNERILOR DE ECONOMII”;

articolul 50 „Fondul de garantare a depunerilor de economii”.

2. La articolul 3, textul unor noțiuni principale se modifică și se completează, după cum urmează:

la noțiunea de *administrator* – cuvintele „sau reprezentanței” se substituie cu cuvintele „membrii comitetului de creditare”;

la noțiunea *fond de lichidități* – după cuvintele „depuneri de economii” se completează cu cuvintele „precum și asociațiile care dispun de mijloace financiare disponibile pentru investiții”;

3. La articolul 3, textul unor noțiuni principale se expun în redacție nouă cu următorul cuprins, după cum urmează:

asociație centrală – instituție constituită prin asocierea de asociații de economii și împrumut licențiate, responsabilă de menținerea și dezvoltarea sistemului, în limitele de competență stabilite de prezenta lege, având ca scop prestarea serviciilor organizatorice, tehnice, metodologice și financiare pentru realizarea obiectivelor statutare, precum și reprezentarea la nivel național și internațional a intereselor membrilor săi;

asociație de economii și împrumut, denumită în continuare *asociație*, – organizație necomercială cu statut juridic special, constituită benevol de persoane fizice și juridice, asociate pe principii comune, care prestează servicii financiare, în conformitate cu categoria licenței pe care o deține și prevederile prezentei legi;

noțiunea *fond de stabilizare* se substituie și se expune în redacție nouă cu următorul cuprins:

fond de garantare a depunerilor de economii – fond de mijloace bănești centralizat în scopul garantării depunerilor de economii în cazul intentării procesului de insolvență sau lichidare a asociației, constituit, gestionat și utilizat conform actelor normative ale autorității de supraveghere;

4. Articolul 3 se completează, în ordine alfabetică, cu următoarele noțiuni principale:

administrarea riscurilor - reprezintă un proces concentrat pe analiza profilului de risc al asociației, prin care administratorii trebuie să identifice, să evalueze, să înregistreze și să monitorizeze sistematic riscurile ce pot afecta îndeplinirea obiectivelor și realizarea performanțelor planificate și să elaboreze măsuri de diminuare a probabilității și/sau impactului riscurilor aferente activităților desfășurate;

audit intern - activitate independentă și obiectivă, care le oferă administratorilor asigurare și consultanță, desfășurată de către asociația centrală pentru a îmbunătăți activitatea membrilor săi. Aceasta are menirea să ajute asociația în atingerea obiectivelor sale, evaluând printr-o abordare sistematică și metodică sistemul de management al riscului, de control intern și de conducere, oferind recomandări pentru consolidarea eficacității acestuia;

control intern – proces continuu de control, realizat de organele de conducere, sau alte persoane autorizate în acest scop, din cadrul asociației și al asociației centrale, destinat să asigure activitatea acesteia în condiții de eficiență și de performanță, să protejeze activele, să ofere integritatea și furnizarea informațiilor financiare, să respecte prevederile legislației și ale procedurilor interne;

conflict de interes – acea situație sau împrejurare în care interesul personal, direct ori indirect, al personalului, al membrilor organelor de conducere, în calitatea lor de persoane private, contravine interesului asociației sau asociației centrale, astfel încât afectează sau ar putea afecta independența și imparțialitatea acestora în luarea deciziilor ori îndeplinirea la timp și cu obiectivitate a obligațiilor și responsabilităților care le revin în exercitarea atribuțiilor de serviciu;

interes personal – orice interes, material sau nematerial, al personalului, al membrilor organelor de conducere, în calitatea lor de persoane private, care rezultă din necesitățile sau intențiile personale ale acestora, din activități care altfel pot fi legitime în calitate de persoană privată, din relațiile lor cu persoane apropiate sau persoane juridice, indiferent de tipul de proprietate, din relațiile sau afiliațiile personale cu partide politice, cu organizații necomerciale și cu organizații internaționale, precum și care rezultă din preferințele sau angajamentele acestora;

persoane apropiate – soțul (soția), persoanele înrudite prin sânge sau adopție (părinți, copii, frați, surori, bunici, nepoți, unchi, mătușe) și persoanele înrudite prin afinitate (cumnat, cumnată, socru, soacră, ginere, noră);

expunere la risc - orice risc al unei asociații sau al asociației centrale, efectiv sau potențial, care decurge din serviciile prestate, cum ar fi: acordare de împrumuturi, acceptare de depuneri de economii, emiterea de garanții, asumarea de angajamente de garantare, alte forme de finanțare de natura creditului, investiții în valori mobiliare, acceptate în condițiile prezentei legi și alte plasamente;

asociație de importanță sistemică - asociația centrală și asociația care deține licența de categoria B și C sau o instituție al cărei faliment sau a cărei funcționare defectuoasă ar putea declanșa un risc sistemic;

profil de risc – totalitatea riscurilor la care este expusă o asociație în funcție de nivelul de risc pe care este dispusă să îl accepte și riscurile asumate prin deciziile organelor de conducere în procesul decizional și al strategiei de activitate.

5. Articolul 7:

alineatul (1), subpct. 3¹) se expune în redacție nouă cu următorul cuprins:

3¹) emitere de garanții și asumare de angajamente (de garantare sau de finanțare), în limitele stabilite prin actele normative ale autorității de supraveghere;

alineatul (1) pct.5) se expune în redacție nouă cu următorul cuprins:

5) acordarea altor servicii financiare, care nu se includ în licență eliberată de către autoritatea de supraveghere, dar se desfășoară în baza contractelor încheiate sau în alt mod, stabilit de legislație:

a) activitatea de intermediere în asigurări în calitate de agent bancassurance, conform legislației cu privire la asigurări;

b) activitatea de intermediar specializat pentru perceperea plăților, în baza contractului încheiat cu operatori care furnizează/prestează servicii publice de gospodărie comunală, conform legii;

c) activitatea de intermediere în leasing;

d) operațiuni de schimb valutar, în baza licenței eliberate de Banca Națională a Moldovei conform legislației privind reglementarea valutară;

e) activitatea de prestare a serviciilor de plată, în baza licenței eliberate de Banca Națională a Moldovei conform legislației cu privire la serviciile de plată și moneda electronică;

f) repartizarea mijloacelor financiare publice acordate cu destinație specială.

alineatul (2) se exclude cuvintele „doar asociațiilor care dețin licență de categoria B sau C și asociațiilor centrale și doar”.

alineatul (4) cuvintele „și care reies nemijlocit din acestea.” se substituie cu cuvintele „sau activitățile și serviciile care nu se includ în licență, dar se desfășoară în baza contractelor de mandat încheiate sau în alt mod, decât cele specificate în prezentul articol.”.

6. Articolul 8.

alineatul (2) lit.e) cuvântul „stabilizare” se substituie cu cuvintele „garantare a depunerilor de economii”;

alineatul (2) se completează cu lit.f) cu următorul cuprins:

f) stabilirea procedurilor și evidențelor operative privind identificarea și înregistrarea tuturor expunerilor mari la riscuri și administrarea riscurilor semnificative.

7. Articolul 9:

alineatul (2) lit.c) cuvântul „stabilizare” se substituie cu cuvintele „garantare a depunerilor de economii”.

8. Articolul 10:

la litera a) după cuvântul „membri ai asociației” se completează cu cuvintele „cu excepția serviciilor care se prestează în baza contractului de mandat și nu se includ în licență;”

la litera c) la final se completează cu următoarele cuvinte „ cu excepția primirii de către asociație a numerarului în valută străină de la persoanele fizice – membri ai asociației în scopul rambursării împrumuturilor.;”.

se completează cu litere noi f) și g), cu următorul cuprins:

f) atragerea de depuneri, dacă nu deține tipul de licență respectiv sau când asociația se află în proces de măsuri de stabilizare sau insolabilitate;

g) acordarea de împrumuturi, condiționată de acceptarea de către membru a unor servicii care nu au legătură cu operațiunea de împrumut respectivă.

9. Articolul 12:

La alineatul (2) se exclud cuvintele „și/sau al reprezentanței.”

se completează cu alineatul (5) cu următorul cuprins:

(5) Autoritatea de supraveghere poate refuza sau retrage confirmarea în funcție a administratorilor, în următoarele cazuri:

a) la cererea a cel puțin 25% din membrii asociației sau asociației centrale, dacă se constată temeiurile prevăzute la alin.(3) din prezentul articol, au fost prejudiciate interesele asociației și alte cazuri stabilite de legislație;

b) nu au fost respectate prescripțiile autorității de supraveghere;

c) directorul executiv deține funcții de conducere în organele executive ale instituțiilor financiare bancare sau nebankare.

10. Articolul 13:

se completează cu alin. (3), cu următorul cuprins:

(3) pentru evitarea conflictelor de interese, inclusiv a situațiilor care pot genera conflicte de interese, administratorilor și angajaților asociației le revin următoarele obligații:

a) să nu urmărească un interes financiar sau personal și să acționeze doar în interesul asociației și al membrilor acesteia;

b) să nu utilizeze informațiile obținute în calitate de angajat al asociației pentru beneficiul propriu sau al unei terțe persoane, direct sau indirect, și să respecte cerințele privind confidențialitatea informațiilor;

c) să nu ofere împrumuturi din surse proprii ale membrilor sau de la membrii asociației;

d) să nu utilizeze bunurile ori însemnele (emblema, antetul, ștampila, etc.) asociației în scopuri personale și să nu angajeze numele asociației în afaceri personale;

e) alte obligații, stabilite în Codul de bună conduită în sistemul asociațiilor de economii și împrumut.

11. Articolul 14:

alineatul (2) după cuvintele „autorității de supraveghere,” se completează cu cuvintele „auditorilor interni ai asociației centrale,”;

articolul se completează cu alin. (4), cu următorul cuprins:

(4) În sensul prezentului articol, asociația este obligată să asigure confidențialitatea tuturor faptelor, datelor și informațiilor referitoare la activitatea desfășurată sau aflate la dispoziția sa, care privesc persoana, proprietatea, activitatea, afacerea, relațiile personale sau de afaceri ale membrilor ori informații cu privire la serviciile prestate sau la contractele încheiate cu clienții, care beneficiază de servicii sau au beneficiat anterior, inclusiv care au fost obținute în procesul negocierilor dar care nu s-au finalizat cu încheierea contractului.

12. Articolul 15:

alineatul (1) lit.f) după cuvintele „registru membrilor” se completează cu cuvintele „și documentele specificate la art.18 alin.(1);”

alineatul (1) lit.k) după cuvintele „rapoartele de audit” se completează cu cuvântul „intern”;

alineatul (3) după cuvintele „autorității de supraveghere,” se completează cu cuvintele „asociației centrale”;

13. Articolul 18:

alineatul (1) lit.b) după cuvintele „înregistrării de stat,” se completează cu cuvintele „certificatul de înregistrare în Registrul gospodăriilor țărănești (de fermier) – în cazul gospodăriilor țărănești (de fermier);”.

14. Articolul 22:

alineatul (2) după cuvintele „administratorii” se completează cu cuvintele „și/sau alte persoane abilitate, conform obligațiilor funcționale, statutului asociației și legislației, să-și asume obligații, de sine stătător sau împreună cu alții;”

15. Articolul 24:

alineatul (4) se exclude cuvintele „copiile de pe”, iar după cuvintele „art.18 alin.(1),” se completează cu cuvintele „care se păstrează permanent la sediul asociației. ;”

16. Articolul 29:

alineatul (2) după cuvintele „acordată asociației” se exclude cuvintele „nou-create;”

alineatul (6) după cuvintele „acțiunii licenței” se exclude „precum și eliberarea licenței de altă categorie”.

17. Articolul 30:

alineatul (3) se completează la final cu o propoziție cu următorul cuprins:

„În cazul reperfectării licenței, care are temei schimbarea denumirii și adresei juridice a titularului de licență, asociația nu prezintă business-planul asociației. ”;

se completează cu alin.(6) cu următorul cuprins:

(6) Licența care nu a fost reperfectată în termenul stabilit de legislație se recunoaște de către autoritatea de supraveghere ca fiind nevalabilă.

18. Articolul 31:

alineatul (3) după cuvintele „prudență financiară” se completează cu cuvintele „ , a prevederilor prezentei legi și actelor normative ale autorității de supraveghere.”;

alineatul (7) cuvintele „și restituirea acesteia asociației sînt condiționate” se substituie cu cuvintele „este condiționată”;

19. Articolul 32:

se completează cu alin.(6) cu următorul cuprins:

(6) Titularul de licență este obligat, în decurs de 10 zile lucrătoare de la data adoptării deciziei de retragere a licenței, să depună la autoritatea de supraveghere licența retrasă.

20. Articolul 35:

se completează cu alineatele alin.(4) cu următorul cuprins:

„(4) Asociația centrală poate utiliza resursele financiare disponibile din fondul de lichidități, în conformitate cu actele normative ale autorității de supraveghere, cu respectarea următoarelor cerințe:

a) dispune de un cadru intern de reglementare clar definit;

b) dispune de sisteme și proceduri adecvate pentru selectarea și punerea în aplicare a unor astfel de măsuri și pentru monitorizarea riscurilor aferente;

c) aplicarea unor măsuri alternative, legate de impunerea de condiții asupra unei asociații, care includ cel puțin monitorizarea mai strictă a riscurilor și drepturi suplimentare de verificare pentru asociația centrală;

d) costurile măsurilor de stabilizare nu pot să depășească costurile de îndeplinire a obligațiilor legale sau contractuale la asociația în cauză.

21. Articolul 36:

alineatul (2) după cuvîntul „revocarea” se completează cu cuvintele „ , inclusiv, înainte de termen a”;

22. Articolul 40:

se completează cu alin.(5) cu următorul cuprins:

„(5) Prin derogare de la art.40 alin.(2), lit.b), consiliul poate împuternici directorul executiv sau alt administrator cu dreptul de a aproba decizia de aderare a membrilor. Persoana, care a primit refuz este în drept să se adreseze repetat consiliului asociației.”;

23. Articolul 41:

alineatul (2) după cuvintele „se aleg” se completează cu cuvintele „și se revocă”;

se completează cu alin.(11) cu următorul cuprins:

(11) Împuternicirile consiliului asociației încetează din ziua:

- a) aprobării sau data indicată prin hotărârea adunării generale a membrilor cu privire la alegerea/realegerea noii componente a consiliului asociației;
- b) expirării termenului stabilit la alin.(2).

24. Articolul 42 :

alineatul (3), lit.a) după cuvântul „asociației” se exclud cuvintele „și reprezintă interesele acesteia în fața autorităților publice, persoanelor fizice și juridice;”;

alineatul (7) după cuvintele „nu este desemnat” se completează cu cuvintele „sau nu-și poate îndeplini temporar atribuțiile,” iar după cuvintele „consiliul asociației,” se completează cu cuvintele „președintele, sau de alt membru al consiliului, sau un administrator, care este împuternicit prin decizia acestuia.”;

se completează cu alin.(8) cu următorul cuprins:

(8) La decizia consiliului, directorul executiv poate exercita atribuțiile funcționale ale conducătorului de filială.

25. Articolul 44:

alineatul (2) după cuvintele „și specializate,” se completează cu cuvintele „rapoartele privind expunerile la riscuri semnificative,” iar cuvintele „cu periodicitatea stabilită de legislație.” se substituie cu cuvintele „în modul și cu periodicitatea stabilită de legislație și actele normative ale autorității de supraveghere.”;

alineatul (5) după cuvintele „activității asociației” se completează cu cuvintele „și, după caz, raportul de audit intern,”.

26. Articolul 45:

Denumirea articolului se expune în redacție nouă: „Controlul intern, auditul intern și gestiunea riscurilor”

alineatul (1) cuvintele „obligatoriu sau solicitat” se substituie cu cuvintele „auditul obligatoriu extern și auditul intern.”

alineatul (2) după cuvintele „se efectuează” se completează cu cuvintele „în conformitate cu legislația privind activitatea de audit.”;

alineatul (2) lit.c) se exclude.

alineatul (3) se expune în redacție nouă:

(3) Activitatea de audit intern se organizează de către asociația centrală ca o componentă a activității de monitorizare a sistemului de control intern, în scopul realizării obiectivului privind îmbunătățirea activității asociației și include următoarele activități de bază:

- a) evaluarea eficienței și a gradului de adecvare a sistemului de control intern;
- b) evaluarea modului de aplicare și a eficacității procedurilor de administrare a riscurilor și a metodologiei de evaluare a riscurilor;
- c) analiza relevanței și integrității datelor furnizate de sistemele informaționale financiare și de gestiune, inclusiv de sistemul informatic;
- d) evaluarea acurateții și credibilității înregistrărilor contabile, rapoartelor financiare și specializate;

e) evaluarea modului de evidență și integritate a elementelor patrimoniale de bilanț și extrabilanțiere, și identificarea metodelor de prevenire a fraudelor și pierderilor de orice natură;

f) evaluarea modului în care se asigură respectarea legislației și a reglementărilor interne, îndeplinirea măsurilor aplicate de către autoritatea de supraveghere, precum și monitorizarea implementării recomandărilor formulate în baza rezultatelor auditelor interne precedente.

alineatul (4) după cuvintele „reglementărilor stabilite, cu” se completează cu cuvintele „asociația centrală sau în cazul asociațiilor menționate la alin.(2), cu”.

se completează cu două alineate noi (5) și (6) cu următorul cuprins:

(5) Organizarea sistemului de control intern în cadrul asociației include cel puțin următoarele elemente aflate în strânsă corelare:

a) desfășurarea activității în condiții de eficacitate și eficiență;

b) rolul și responsabilitățile organelor de conducere;

c) activitățile de control și separarea responsabilităților, inclusiv aplicarea procedurilor de identificare în timp util a creditelor a căror calitate se deteriorează și pentru administrarea creditelor neperformante;

d) atribuțiile și competențele administratorilor asociației, ale persoanelor angajate în activități financiare în numele și în interesul asociației, inclusiv a persoanelor desemnate în luarea deciziilor de acordare a creditelor, autorizarea persoanelor de a semna documente oficiale și alte persoane din cadrul asociației;

e) furnizarea de informații credibile, relevante, complete și oportune persoanelor implicate în luarea deciziilor în cadrul asociației, autorității de supraveghere și utilizatorilor externi ai informațiilor;

f) implementarea bunelor practici de informare, comunicare și conduită în relația cu consumatorii de servicii financiare;

g) asigurarea conformității activității asociației cu cadrul legal și normele proprii;

h) activitățile de monitorizare, implementare a recomandărilor și corectare a deficiențelor.

(6) Administrarea riscurilor semnificative trebuie să asigure:

a) stabilirea măsurilor de gestiune cel puțin a riscurilor semnificative: riscul de împrumut, riscul de lichiditate, riscul operațional, riscul de rată a dobânzii, riscul aferent tehnologiei informației, riscul de conformitate și riscul reputațional;

b) un sistem de proceduri de autorizare a operațiunilor supuse riscurilor;

c) stabilirea limitelor expunerii la risc și de monitorizare a acestora, precum și a nivelurilor de competență de aprobare a expunerilor la risc. Limitele stabilite la nivelul activităților și/sau filialelor/reprezentanțelor trebuie corelate cu cele stabilite la nivel de ansamblu al asociației;

d) cerințe de raportare către organele de conducere a nivelului de expunere la riscuri, precum și a altor aspecte legate de riscuri;

e) criterii de recrutare și remunerare a personalului, care să stabilească standarde adecvate pentru pregătirea, experiența și integritatea acestuia;

f) participarea periodică, a angajaților implicați în derularea activității de creditare la programe de pregătire profesională de specialitate;

g) monitorizarea sistematică a conformității aplicării procedurilor stabilite pentru riscurile semnificative și soluționarea deficiențelor constatate.

(7) În activitatea sa, asociația este obligată să respecte limitele și cerințele privind expunerile la risc și alte măsuri de prudență și administrare a riscurilor stabilite prin actele normative ale autorității de supraveghere.

27. Articolul 46:

alineatul (2) după cuvintele „activității asociațiilor” se completează cu cuvintele „și a asociației centrale,”, iar cuvântul „stabilizare” se substituie cu cuvintele „garantare a depunerilor de economii, să delege împuterniciri asociației centrale”.

alineatul (5) după cuvintele „iar asociațiile” se completează cu cuvintele „și asociația centrală”.

28. Capitolul X:

În denumirea capitolului cuvintele „FONDUL DE STABILIZARE” se substituie cu cuvintele „ADMINISTRAREA SPECIALĂ ȘI FONDUL DE GARANTARE A DEPUNERILOR DE ECONOMII”.

29. Articolul 49:

alineatul (1) se completează cu lit.f) cu următorul cuprins:

„f) să aplice procedura contravențională față de persoana cu funcție de răspundere a asociației;

g) să retragă confirmarea din funcție a administratorilor;

h) să dispună, prin decizie motivată, deschiderea procedurii de remediere financiară a asociației prin administrare specială.”

alineatul (2) după cuvintele „impune asociației” se completează cu cuvintele „măsuri de stabilizare:”.

se completează cu alineate noi cu următorul cuprins:

(3) În cazul când măsurile întreprinse la alin.(1) și alin.(2) nu au dat rezultate, autoritatea de supraveghere poate dispune, prin decizie motivată, aplicarea măsurilor de administrare specială asupra unei asociații în dificultate financiară, în vederea prevenirii stării de insolabilitate și al evitării deschiderii procedurii de insolabilitate.

(4) Măsurile de administrare specială se aplică unei asociații în dificultate financiară, prevăzute de prezenta lege, în cazul în care:

a) organele de conducere ale asociației nu respectă sau nu sînt capabile să asigure activitatea acestora în conformitate cu legislația și de a realiza măsurile de stabilizare impuse de autoritatea de supraveghere;

b) se constată nerespectarea normelor de prudență financiară sau a altor prevederi legale, care pot afecta onorarea obligațiilor asumate și interesele membrilor asociației;

c) prin legislație sau prin hotărîre a instanței judecătorești, administratorii asociației sînt lipsiți de dreptul de a deține funcția respectivă, au fost implicați în

gestiune frauduloasă, abuz de serviciu sau de încredere, fals, înșelăciune, delapidare, mărturie mincinoasă, dare sau luare de mită;

d) se solicită de asociație în baza hotărârii consiliului sau adunării generale a membrilor acesteia, de asociația centrală în baza unei solicitări motivate sau la sesizarea creditorilor.

(5) Administrarea specială se exercită de către un administrator special, desemnat de autoritatea de supraveghere prin hotărârea respectivă, care poate fi salariat al acesteia sau al asociației centrale și corespunde cerințelor stabilite de legislație față de administratorii asociației.

(6) Pe perioada administrării speciale, drepturile și obligațiile consiliului, organului executiv și ale altor administratori ai asociației se suspendă și se exercită de către administratorul special. Administratorul special are atribuții depline de a conduce, gestiona și controla asociația, inclusiv:

a) analizează, evaluează activitatea și situația financiară a asociației;

b) determină măsurile necesare pentru conformarea activității asociației la normele de prudență financiară, reducerea pierderilor asociației și de minimizare a riscurilor care pot afecta interesele membrilor, inclusiv ale depunătorilor și ale altor creditori;

c) participă la elaborarea, organizarea și realizarea măsurilor de remediere a situației financiare a asociației și controlează realizarea lor;

d) exercită colectarea datoriilor față de asociație, intenționează acțiuni în instanțele de judecată în numele și în interesele acesteia, precum și asigură controlul asupra dispunerii de patrimoniul asociației;

e) prezintă autorității de supraveghere informații, explicații, rapoarte în modul stabilit de legislație, concluzii și recomandări privind derularea măsurilor de administrare specială, inclusiv prelungirea termenului/încetarea administrării speciale, retragerea licenței;

f) convoacă adunarea generală a membrilor asociației;

g) după caz, poate abroga sau suspenda deciziile organelor de conducere;

h) după caz, are dreptul de a numi membrii consiliului, a organului executiv și alți administratori a asociației;

i) după caz, poate delega o parte din împuternicirile sale administratorilor asociației;

î) exercită alte atribuții privind administrarea asociației stabilite de legislație.

(7) În exercitarea atribuțiilor și drepturilor sale, administratorul special poartă responsabilitate pentru administrarea eficientă a asociației în conformitate cu legislația și este responsabil față de autoritatea de supraveghere, care poate dispune măsuri executorii și/sau recomandări în legătură cu activitatea acestuia. După caz, prin decizie motivată, autoritatea de supraveghere poate retrage calitatea de administrator special și desemna o altă persoană în locul acestuia.

(8) În cadrul administrării speciale, autoritatea de supraveghere sau asociația centrală, nu pot fi responsabili de prejudiciile cauzate în legătură cu acțiunile întreprinse, dacă aceste acțiuni au avut ca scop prevenirea riscului excesiv pentru stabilitatea financiară, protejarea intereselor depunătorilor de economii și ale membrilor asociației.

(9) Membrii consiliului, organului executiv și administratorii asociației nu pot primi plăți și alte beneficii financiare ca urmare a suspendării împuternicirilor lor sau a încetării calității de membru, cu excepția celor prevăzute de legislația muncii.

(10) Autoritatea de supraveghere poate solicita, după caz, instanței competente aplicarea unor măsuri asigurătorii cu privire la bunurile și/sau activele asociației, potrivit legii.

(11) În cazul în care se constată că procedura de administrare specială nu a înregistrat rezultate, autoritatea de supraveghere poate, în temeiul Legii insolvenței nr.632-XV din 14 noiembrie 2001 art.212 alin.(1), să solicite instanței de judecată intentarea procesului de insolvență a asociației.

(12) Cheltuielile aferente procedurii de administrare specială se efectuează din contul mijloacelor financiare ale asociației. Autoritatea de supraveghere are dreptul să stabilească condițiile și limitele cheltuielilor legate de administrarea specială.

30. Articolul 50:

Denumirea articolului se expune în redacție nouă: „Fondul de garantare a depunerilor de economii”

alineatul (1) se expune în redacție nouă cu următorul cuprins:

„Fondul de garantare a depunerilor de economii se creează cu scopul garantării și compensării depunerilor de economii persoanelor fizice în cazul lichidării silite sau insolvenței asociației, în condițiile prezentei legi și ale actelor normative ale autorității de supraveghere.”;

alineatul (2) cuvântul „stabilizare” se substituie cu cuvintele „garantare a depunerilor de economii.”;

alineatul (3) cuvântul „stabilizare” se substituie cu cuvintele „garantare a depunerilor de economii.”. Se completează cu o propoziție cu următorul cuprins: „Autoritatea de supraveghere va deschide un cont separat pentru gestionarea mijloacelor financiare ale Fondului.”;

alineatul (4) cuvântul „stabilizare” se substituie cu cuvintele „garantare a depunerilor de economii”;

litera a) se expune în redacție nouă cu următorul cuprins:

„a) contribuțiile trimestriale ale asociațiilor, calculate de autoritatea de supraveghere pentru a menține 1,0 la sută din suma totală a depunerilor de economii, înregistrate în bilanțul asociației la finele trimestrului de gestiune și achitate în termen de până la data de 15 a lunii următoare acestuia;”;

litera b) se expune în redacție nouă cu următorul cuprins:

„b) veniturile din penalitățile de întârziere aplicate asociațiilor, în mărime de 0,1 la sută din suma nettransferată pentru fiecare zi de întârziere;”;

litera c) după cuvântul „asociațiilor” se completează cu cuvintele: „care nu pot depăși 0,5 la sută din din depunerile de economii acoperite pe an calendaristic.”;

litera d) cuvântul „stabilizare” se substituie cu cuvintele „garantare a depunerilor de economii”.

alineatul (6) se expune în redacție nouă cu următorul cuprins:

„(6) Mijloacele financiare ale fondului de garantare a depunerilor de economii pot fi investite în depozite bancare, în valori mobiliare de stat și în instrumente

financiare emise de Banca Națională a Moldovei, în cazurile și în condițiile prevăzute de actele normative ale autorității de supraveghere. Fondul nu acordă împrumuturi și nu oferă garanții.”

se completează cu alin.(7)-(17) cu următorul cuprins:

(7) Asociația este obligată să informeze potențialii deponenți cu privire la sistemul de garantare a depunerilor de economii sau ale oricărui mecanism alternativ aplicabil, inclusiv în legătură cu suma și aria de acoperire de care beneficiază, datele privind nivelul și domeniul de acoperire oferite de fondul de garantare a depunerilor de economii.

(8) În funcție de resursele disponibile ale fondului, autoritatea de supraveghere poate stabili unor asociații contribuții speciale în funcție de risc și oportunitatea garantării integrale a depunerilor acceptate.

(9) Nivelul minim de garantare a depunerilor de economii se stabilește ca raportul dintre suma totală a resurselor financiare acumulate la fond și numărul deponenților înregistrați la finele anului de gestiune.

(10) Perioada de plată a compensațiilor se stabilește în termen de până la trei luni, iar în circumstanțe excepționale poate fi extinsă până la un an. Nivelul de acoperire pentru depozitele indisponibile și eligibile de plată nu poate depăși suma de 15000 lei pentru un depunător.

(11) Plata compensațiilor pentru depunerile de economii indisponibile din resursele fondului de garantare a depunerilor de economii se efectuează în următoarele cazuri:

a) calificarea de către autoritatea de supraveghere a depunerilor unei asociații în proces de lichidare sau insolvență ca eligibile de plată;

b) în baza unei hotărâri a instanței de judecată, din motive direct legate de situația financiară a asociației, care are efectul de a suspenda exercitarea dreptului depunătorilor de a-și recupera creanțele;

c) depunerile care servesc unor scopuri sociale și care sînt legate de anumite evenimente din viața unui depunător: pensionarea, invaliditatea sau decesul.

(12) În sensul prezentului articol, autoritatea de supraveghere poate califica depozitele ca indisponibile cu respectarea următoarelor condiții:

a) măsurile de intervenție timpurie impuse organelor de conducere a asociației pe parcursul a până la șase luni nu au îmbunătățit situația financiară;

b) măsurile de stabilizare și administrarea specială aplicate de către asociația centrală nu au înregistrat indicatori de îmbunătățire a situației financiare;

c) măsurile de reorganizare a asociației, propuse de organele de conducere a asociației și asociația centrală, nu au soluționat restituirea depunerilor de economii.

(13) Nu se aplică condițiile de garantare și eligibilitate pentru următoarele categorii de depuneri de economii:

a) depunerile de economii ale persoanelor juridice;

b) depunerile de economii ale personalului asociației (administratori, membrii comitetului de creditare și alți angajați ai asociației), ale membrilor deținători a cel puțin 5 la sută din cotele sociale ale asociației, ale membrilor comisiei de cenzori, ale auditorilor interni și ale auditorilor independenți, responsabili de efectuarea auditului la asociație.

c) depunerile de economii ale rudelor pînă la gradul II și părți terțe care au acționat în numele depunătorilor menționați la lit.b);

d) depunerile pentru care depunătorul a obținut, pe bază individuală, de la asociație, rate și concesiile financiare, care au contribuit la agravarea situației financiare a asociației.

(14) Autoritatea de supraveghere și asociația centrală monitorizează în continuu și identifică depunerile de economii pasibile de a fi calificate ca eligibile de plată din resursele financiare ale fondului.

(15) În cazul constatării mai multor moștenitori legali, fiecare are dreptul la cota-parte din mărimea compensației pentru depunerile de economii, în limita prevăzută la alin.(10) din prezentul articol.

(16) Plata compensației pentru depunerile de economii din resursele financiare ale fondului poate fi amînată sau refuzată, în următoarele cazuri:

a) documentele stabilite nu sînt prezentate în volum complet;

b) depunerile de economii fac obiectul unui litigiu sau a unor măsuri restrictive;

c) nu se încadrează în condițiile de eligibilitate.

(17) Cheltuielile legate de administrarea și funcționarea Fondului se acoperă din contul mijloacelor specificate la alin.(4) lit.b)-e). ”

31. Articolul 51:

se completează cu alin.(3) cu următorul cuprins:

alineatul (3) lit.a) se expune în redacție nouă cu următorul cuprins:

„a) activitatea asociației centrale se finanțează din următoarele activități:

- veniturile obținute de la prestarea serviciilor;

- mijloace financiare provenite din donații, granturi și din asistență financiară externă;

- alte surse neinterzise de legislație.

litera e) se exclude textul „care acceptă depuneri de economii ale membrilor”.

32. Articolul 52:

alineatul (1) lit.d) după cuvîntul „judecătorești” se completează cu cuvintele: „și de executare judecătorească,” iar după cuvîntul „legislația” se completează cu cuvintele: „și în baza acordului încheiat cu asociația.”;

alineatul (1) litera f) se expune în redacție nouă cu următorul cuprins:

f) să desfășoare activitatea de audit intern, în conformitate cu actele normative ale autorității de supraveghere și planul anual de audit intern aprobat de aceasta, precum și să acorde asistență metodică asociațiilor;

alineatul (1) litera k) se completează la început cu cuvintele: „să aprobe Codul de bună conduită în sistemul asociațiilor de economii și împrumut și ”;

alineatul (1) litera n) se completează la început cu cuvintele: „să desfășoare activitatea de administrare specială și”, iar după cuvintele „alte activități” se completează cu cuvintele „stabilite la art.(7) din prezenta lege, cu excepția dreptului de a accepta depuneri de economii, sau”.

33. Articolul 53:

alineatul (4) lit.b) se exclude textul „și alte contribuții financiare stabilite de statut, de deciziile organelor de conducere ale asociației centrale, de actele normative ale autorității de supraveghere.”

(5) Asociația își încetează calitatea de membru al asociației centrale în caz de: alineatul lit.b) se expune în redacție nouă cu următorul cuprins:

„b) excludere, în modul stabilit de prezenta lege, dacă asociația nu a început activitatea pentru care a fost licențiată în decurs de un an de la data deciziei privind eliberarea licenței, împotriva asociației este intentat un proces de insolvență sau se află în proces de reorganizare sau de lichidare a acesteia;”.

34. Articolul 54:

alineatul (2) cuvintele „25 de asociații” se substituie cu cuvintele „50 de asociații și poate constitui reprezentanțe teritoriale în vederea realizării sarcinilor statutare.”

35. Articolul 55:

alineatul (9) după cuvintele „asociațiilor membre” se completează cu cuvintele „sau auditori interni”.

alineatul (11) se expune în redacție nouă cu următorul cuprins:

(11) Autoritatea de supraveghere va efectua controlul respectării legislației de către asociația centrală anual, în termen de 4 luni după expirarea anului financiar.

se completează cu alin.(12)-(13) cu următorul cuprins:

(12) Statutul auditorului intern stabilește dreptul de inițiativă și autoritatea acestuia de a comunica cu personalul asociației, de a examina orice activitate, structură internă, precum și accesul acestuia la orice înregistrări, documente și informații interne, inclusiv la informații destinate organelor cu funcție de conducere și de decizie, precum și la procese-verbale și alte materiale cu caracter similar, care prezintă relevanță în îndeplinirea atribuțiilor sale.

(13) Fără a prejudicia obiectivitatea și imparțialitatea auditului intern, la cererea organelor cu funcție de conducere ale asociației, auditorul intern poate să exprime opinii legate de modul în care principiile de control intern sînt respectate în unele situații specifice, cum ar fi: procedura de reorganizare, demararea unor noi activități financiare sau riscante, constituirea sau reorganizarea sistemelor de control al administrării riscurilor, a sistemelor informaționale sau informatice, precum și pot acorda consultanță asupra unor operațiuni sau activități pentru care au avut anterior responsabilități sau asupra cărora au exercitat misiuni de audit intern, în conformitate cu standardele de audit intern.

Art. II. – Legea privind reglementarea valutară nr. 62-XVI din 21 martie 2008 (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2008, nr. 127-130, art.496), se modifică și se completează, după cum urmează:

1. Articolul 36.

la alineatul (1) la final după cuvântul „valutar” se completează cu cuvintele „și asociațiile de economii și împrumut.”.

2. Articolul 41.

alineatul (2) se completează cu lit.d) cu următorul cuprins:

„d) asociația de economii și împrumut – persoana juridică rezidentă ce prestează servicii financiare nebankare, care efectuează operațiuni de schimb valutar în numerar cu persoane fizice.”

3. Articolul 42.

alineatul (1) după cuvântul „al hotelului” se completează cu cuvintele „sau al asociației de economii și împrumut;”

4. Articolul 43.

alineatul (3) după cuvintele „casa de schimb valutar” se completează cu cuvintele „sau asociația de economii și împrumut;”

alineatul (5) după cuvintele „al hotelului” se completează cu cuvintele „sau asociația de economii și împrumut;”.

5. Articolul 46.

Denumirea articolului se completează la final cu cuvintele: „și al asociației de economii și împrumut”.

Articolul se completează cu alineatul (1) cu textul existent și alineatele (2)-(2) cu următorul cuprins:

(2) Asociația de economii și împrumut poate desfășura operațiuni de schimb valutar în numerar cu persoane fizice prin intermediul propriului punct de schimb valutar cu unul sau mai multe ghișee.

(3) Pe o adresă asociația de economii și împrumut poate deschide un singur punct de schimb valutar.

(4) Suma minimă a mijloacelor bănești care urmează a fi asigurată de către punctul de schimb valutar al asociației de economii și împrumut la începutul și în timpul programului de lucru va constitui echivalentul a cel puțin 20000 de lei, mijloace bănești destinate doar efectuării operațiunilor de schimb valutar în numerar cu persoane fizice și care nu pot fi utilizate pentru efectuarea altor operațiuni.

(5) Dacă, ca urmare a activității sale, asociația de economii și împrumut suportă pierderi aferente fluctuației cursului valutar, care duc la diminuarea mijloacelor circulante menționate la alin.(4) sub nivelul stabilit, aceasta este obligată, în termen de 30 de zile calendaristice, să completeze aceste mijloace bănești pînă la nivelul minim stabilit.

(6) Asociația de economii și împrumut este obligată:

a) să înștiințeze Banca Națională a Moldovei, în termen de 10 zile lucrătoare, despre toate modificările de date conținute în documentele, care au servit temei pentru deschiderea punctului de schimb valutar al acesteia;

b) să asigure încăperea în care se efectuează nemijlocit operațiuni de schimb valutar în numerar cu persoane fizice conform cerințelor minime stabilite de Banca Națională a Moldovei.

6. Denumirea secțiunii a 3-a se completează la final cu cuvintele: „și ale asociației de economii și împrumut”.

7. Articolul 47.

alineatul (5) după cuvintele „un hotel” se completează cu cuvintele „sau a asociației de economii și împrumut.”;

alineatul (5) lit.c) după cuvintele „a hotelului” se completează cu cuvintele „sau a asociației de economii și împrumut.”;

alineatul (6) după cuvântul „hotelului” se completează cu cuvintele „sau a asociației de economii și împrumut.”;

alineatul (6) lit.a) după cuvintele „a hotelului” se completează cu cuvintele „sau a asociației de economii și împrumut.”;

alineatul (6) lit.b) după cuvintele „a hotelului” se completează cu cuvintele „sau a asociației de economii și împrumut.”;

alineatul (6) lit.d) după cuvântul „hotelului” se completează cu cuvintele „sau a asociației de economii și împrumut.”;

alineatul (6) lit.f) după cuvintele „al hotelului” se completează cu cuvintele „sau a asociației de economii și împrumut.”;

alineatul (6) lit.g) după cuvintele „al hotelului” se completează cu cuvintele „sau a asociației de economii și împrumut.”.

8. Articolul 58.

alineatul (2) lit.b) după cuvintele „și hotelurile” se substituie cu cuvintele: „, hotelurile sau asociațiile de economii și împrumut.”.

9. Articolul 65.

Denumirea articolului se completează la final cu cuvintele: „sau al asociației de economii și împrumut”.

alineatul (1) după cuvintele „al hotelului” se completează cu cuvintele: „sau al asociației de economii și împrumut”.

10. Articolul 66.

Denumirea articolului se completează la final cu cuvintele: „punctului de schimb valutar al asociației de economii și împrumut”

alineatul (1) după cuvintele „sau hotelului” se completează cu cuvintele: „sau a asociației de economii și împrumut”;

alineatul (1) lit.d) după cuvântul „hotelului” se completează cu cuvintele: „/punctului de schimb valutar al asociației de economii și împrumut”.

Art. III. – Legea serviciilor publice de gospodărie comunală nr. 1402-XV din 24 octombrie 2008 (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2003, nr. 14-17, art.49), se modifică și se completează, după cum urmează:

Articolul 2.

la noțiunea „intermediari specializați” după cuvintele: „instituții financiare” se completează cu cuvintele „ , asociații de economii și împrumut,”.

Art. IV. (1) Asociația de economii și împrumut și asociația centrală, în termen de pînă la 2 ani de la data publicării prezentei legi, își va conforma activitatea, statutul și regulamentele interne în conformitate cu prezenta lege.

(2) Comisia Națională a Pieței Financiare și Banca Națională a Moldovei, în termen de 6 luni de la data publicării prezentei legi:

- va prezenta Parlamentului propuneri privind aducerea legislației în vigoare în concordanță cu prezenta lege;

- va aduce actele sale normative în concordanță cu prezenta lege și va adopta actele normative necesare executării acesteia.

PREȘEDINTELE PARLAMENTULUI Igor CORMAN

Chișinău, 2014.

Nr.