


<p>Asociația Națională Centrală a asociațiilor de economii și împrumut este „ÎNREGISTRATĂ” la Agenția Servicii Publice</p> <p>Departamentul înregistrare și licențiere a unităților de drept</p> <p>Nr. 1019600042395</p> <p>din 10. SEP. 2019</p> <p>Registrator</p> 	<p style="text-align: center;">APROBAT</p> <p style="text-align: center;">de Adunarea generală a membrilor Asociației de Economii și Împrumut ”Asociația Centrală a Asociațiilor de Economii și Împrumut”</p> <p style="text-align: center;">Procesul - verbal nr. 2 din 12 iulie 2019</p>	<p style="text-align: center;">APROBAT</p> <p style="text-align: center;">de Adunarea generală a membrilor Asociației Centrale de Economii și Împrumut ”Uniunea Centrală”</p> <p style="text-align: center;">Procesul - verbal nr. 4 din 19 iulie 2019</p>
--	---	---

STATUTUL

Asociației Naționale Centrale a asociațiilor de economii și împrumut

CUPRINS:

CAPITOLUL I. DISPOZIȚII GENERALE	3
ARTICOLUL 1. STATUTUL JURIDIC.....	3
ARTICOLUL 2. DENUMIREA ȘI SEDIUL ASOCIAȚIEI	3
ARTICOLUL 3. TERMENUL ȘI ARIA DE ACTIVITATE A ASOCIAȚIEI	3
ARTICOLUL 4. SCOPUL ȘI PRINCIPIILE DE FUNCȚIONARE A ASOCIAȚIEI	3
ARTICOLUL 5. DREPTURILE ȘI OBLIGAȚIILE ASOCIAȚIEI	3
ARTICOLUL 6. MEMBRII ASOCIAȚIEI	4
ARTICOLUL 7. RĂSPUNDEREA ASOCIAȚIEI ȘI A MEMBRILOR	4
CAPITOLUL II. ACTIVITATEA ASOCIAȚIEI	5
ARTICOLUL 8. ACTIVITĂȚILE ASOCIAȚIEI	5
ARTICOLUL 9. DOCUMENTAREA OPERAȚIUNILOR	5
ARTICOLUL 10. ADMINISTRATORII ASOCIAȚIEI	6
ARTICOLUL 11. CONFLICTUL DE INTERESE	6
ARTICOLUL 12. CONFIDENȚIALITATEA INFORMAȚIILOR	7
ARTICOLUL 13. RESPONSABILITATEA PRIVIND PREJUDICIUL CAUZAT	7
CAPITOLUL III. CAPITALUL PROPRIU, COTA DE MEMBRU ȘI REZERVELE ASOCIAȚIEI	7
ARTICOLUL 14. CAPITALUL PROPRIU.....	7
ARTICOLUL 15. COTA DE MEMBRU ȘI COTIZAȚIA ANUALĂ	8
ARTICOLUL 16. REZERVE	8
ARTICOLUL 17. PROFITUL	8
CAPITOLUL IV. MEMBRII ASOCIAȚIEI	8
ARTICOLUL 18. OBTINEREA CALITĂȚII DE MEMBRU	8
ARTICOLUL 19. CEREREA DE PRIMIRE ÎN ASOCIAȚIE ȘI DECIZIA CONSILIULUI.....	8
ARTICOLUL 20. DREPTURILE MEMBRILOR ASOCIAȚIEI.....	8
ARTICOLUL 21. OBLIGAȚIILE MEMBRILOR ASOCIAȚIEI	9
ARTICOLUL 22. ÎNCETAREA CALITĂȚII DE MEMBRU AL ASOCIAȚIEI.....	ERROR! BOOKMARK NOT DEFINED.
ARTICOLUL 23. EXCLUDEREA MEMBRULUI ASOCIAȚIEI.....	9
CAPITOLUL V. ORGANELE DE CONDUCERE ȘI CONTROL ALE ASOCIAȚIEI	9
ARTICOLUL 24. ORGANELE DE CONDUCERE ȘI DE CONTROL ALE ASOCIAȚIEI	9
ARTICOLUL 25. COMPETENȚA ADUNĂRII GENERALE	9
ARTICOLUL 26. CONVOCAREA ADUNĂRII GENERALE.....	10
ARTICOLUL 27. DESFĂȘURAREA ADUNĂRII GENERALE	10
ARTICOLUL 28. REPREZENTAREA MEMBRILOR LA ADUNAREA GENERALĂ.....	11
ARTICOLUL 29. CONSILIUL ȘI COMPETENȚA LUI.....	11
ARTICOLUL 30. ALEGEREA CONSILIULUI ȘI ACTIVITATEA LUI	12
ARTICOLUL 31. DIRECTORUL EXECUTIV ȘI COMPETENȚA SA	13
ARTICOLUL 32. COMISIA DE CENZORI	13
ARTICOLUL 33. MODUL DE REVOCARE A ADMINISTRATORILOR ASOCIAȚIEI ..	ERROR! BOOKMARK NOT DEFINED.
CAPITOLUL VI. EVIDENȚA CONTABILĂ, RAPOARTELE FINANCIARE ȘI AUDITUL	15
ARTICOLUL 34. EVIDENȚA CONTABILĂ ȘI RAPOARTELE FINANCIARE	15
ARTICOLUL 35. AUDITUL.....	15
CAPITOLUL VII. REORGANIZAREA ȘI LICHIDAREA ASOCIAȚIEI	15
ARTICOLUL 36. REORGANIZAREA ASOCIAȚIEI.....	15
ARTICOLUL 37. LICHIDAREA ASOCIAȚIEI.....	15
CAPITOLUL VIII. DISPOZIȚII FINALE	16
ARTICOLUL 38. DISPOZIȚII FINALE	16

CAPITOLUL I. DISPOZIȚII GENERALE

Articolul 1. Statutul juridic

Asociația Națională Centrală a asociațiilor de economii și împrumut (în continuare – Asociația Națională) este o organizație necomercială cu statut juridic special, constituită în baza reorganizării prin fuziunea (contopire) Asociației de Economii și Împrumut "Asociația Centrală a Asociațiilor de Economii și Împrumut" și Asociației Centrale de Economii și Împrumut "Uniunea Centrală", asociate pe principii comune și care își desfășoară activitatea în baza Legii privind asociațiile de economii și împrumut nr.139-XVI din 21.06.2007 (în continuare - Legea 139-XVI), altor acte legislative și normative, inclusiv actelor normative ale Comisiei Naționale a Pieței Financiare (în continuare – Comisia Națională), și a prezentului Statut (în continuare – Statut).

Articolul 2. Denumirea și sediul asociației

1. Denumirea completă a Asociației Naționale este: **Asociația Națională Centrală a asociațiilor de economii și împrumut**

2. Asociația Națională își are sediul pe adresa: **MD-2005, str. Mitropolit Gavriil Bănulescu-Bodoni 57/1, of. 201, mun. Chișinău**

Articolul 3. Termenul și aria de activitate a Asociației

1. Asociația Națională se înființează pe termen nelimitat.

2. Aria de activitate a Asociației Naționale este teritoriul Republicii Moldova.

Articolul 4. Scopul și principiile de funcționare a Asociației Naționale

1. Asociația Națională are drept scop contribuirea la dezvoltarea durabilă a membrilor - asociațiilor de economii și împrumut (în continuare – membri) și îmbunătățirea calității serviciilor acordate de către aceștia membrilor lor, în conformitate cu prevederile Legii 139-XVI.

2. Principiile de asociere a membrilor Asociației Naționale sînt:

- a) participarea obligatorie în Asociația Națională a tuturor asociațiilor care dețin licențe de activitate, eliberate în conformitate cu legislația
- b) participarea membrilor, prin reprezentanții lor, în organele de conducere și de control ale Asociației Naționale;
- c) deținerea de către fiecare membru a unui singur vot la Adunarea Generală a membrilor Asociației Naționale;
- d) prestarea de servicii membrilor, precum și accesul egal al membrilor la serviciile oferite în conformitate cu legislația, cu Statutul și cu politicile Asociației Naționale;

3. Activitatea Asociației Naționale se finanțează din următoarele surse:

- a) cotele de membru;
- b) veniturile obținute de la prestarea serviciilor;
- c) mijloacele financiare provenite din donații, granturi și din asistență financiară externă;
- d) dividendele societăților comerciale în care Asociația Națională este fondator (asociat) acționar;
- e) dobânzile și alte venituri rezultate din plasarea sumelor disponibile ale Asociației Naționale;
- f) contribuțiile financiare anuale plătite de membri;
- g) alte surse de venituri neinterzise de legislație.

4. Cheltuielile aferente serviciilor prestate se suportă de către membri în baza acordului încheiat cu Asociația Națională.

Articolul 5. Drepturile și obligațiile Asociației Naționale

1. Asociația Națională este în drept:

- a) să acorde membrilor împrumuturi și servicii aferente împrumuturilor;
- b) să accepte de la membri investiții în fondul de lichidități și să administreze acest fond;

- c) să acorde membrilor asistență din fondul de lichidități în vederea menținerii lichidității acestora;
- d) să reprezinte interesele membrilor în relațiile cu instituțiile și organizațiile private, cu autoritățile publice, inclusiv cu instanțele judecătorești, și executorii judecătorești în conformitate cu legislația și în baza acordului încheiat cu Asociația Națională;
- e) să organizeze procesul de instruire a personalului membrilor;
- f) să acorde asistență metodică membrilor;
- g) să prezinte Comisiei Naționale, după caz, propuneri privind necesitatea aplicării măsurilor de stabilizare a membrilor;
- h) să investească resursele financiare disponibile;
- j) să obțină resurse creditare de pe piața financiară și de la organizații internaționale;
- i) să aprobe Codul de bună conduită în sistemul asociațiilor de economii și împrumut și să stabilească procedurile operaționale unice pentru desfășurarea activității membrilor;
- k) să prezinte propuneri Comisiei Naționale privind perfecționarea actelor normative ce reglementează activitatea asociațiilor de economii și împrumut;
- l) să efectueze activități delegate de Comisia Națională, în baza acordului respectiv;
- m) să efectueze alte activități, care nu contravin legislației.

2. Pentru satisfacerea necesităților sistemului de asociații, Asociația Națională poate constitui societăți comerciale și/sau poate participa la capitalul lor social în temeiul hotărârii Adunării Generale a membrilor Asociației Naționale și acordului în scris al Comisiei Naționale.

3. Asociația Națională este obligată să activeze în conformitate cu legislația, cu prezentul Statut și cu regulamentele interne, inclusiv:

- a) să ofere, la solicitarea în scris a membrilor, informații neconfidențiale privind activitatea sa, în termen de cel mult 5 zile lucrătoare din data depunerii solicitării în scris;
- b) să prezinte, în conformitate cu Legea contabilității și raportării financiare, cu standardele de contabilitate și actele normative ale Comisiei Naționale, situații financiare și rapoarte specifice, alte documente, informații și date despre activitatea sa;
- c) să permită personalului Comisiei Naționale și administratorilor insolvenței accesul în sediu și să coopereze cu ei;
- d) să execute actele normative ale Comisiei Naționale și să asigure implementarea măsurilor de stabilizare.

4. Asociația Națională nu este în drept:

- a) să acorde servicii persoanelor care nu sînt membri ai Asociației Naționale;
- b) să desfășoare activități sau operațiuni în străinătate;
- c) să acorde servicii sau să efectueze investiții, conform art. 7 și art. 52 din Legea 139-XVI, în valută străină;
- d) să condiționeze încheierea contractelor de acordare a împrumuturilor membrilor săi de cerința de a utiliza alte tipuri de servicii prevăzute de Legea 139-XVI.

Articolul 6. Membrii Asociației Naționale

1. Membrii - fondatori ai Asociației Naționale sînt asociațiile de economii și împrumut, care corespund cerințelor Legii 139-XVI și care au participat la Adunarea de constituire a Asociației Naționale, inclusiv prin reprezentant, conform Anexei la prezentul Statut:

2. Din data constituirii Asociației Naționale membrii sînt înregistrați în registrul membrilor.

3. Acceptarea ulterioară a noilor membri în Asociația Națională nu implică modificarea prezentului Statut.

4. Membrii acceptați pe parcursul activității Asociației Naționale au aceleași drepturi și obligații ca și membrii - fondatori.

Articolul 7. Răspunderea Asociației Naționale și a membrilor

1. Asociația Națională răspunde pentru obligațiile sale cu întreg patrimoniul deținut cu titlu de proprietate.

2. Membrii Asociației Naționale nu răspund pentru obligațiile Asociației Naționale, iar aceasta nu răspunde pentru obligațiile membrilor săi.

CAPITOLUL II. ACTIVITATEA ASOCIAȚIEI NAȚIONALE

Articolul 8. Activitățile Asociației Naționale

1. Asociația Națională poate oferi membrilor săi următoarele servicii:
 - a) să acorde asociațiilor împrumuturi și servicii aferente împrumuturilor;
 - b) să accepte de la asociații investiții în fondul de lichidități și să administreze acest fond;
 - c) să acorde asociațiilor asistență din fondul de lichidități în vederea menținerii lichidității acestora;
 - d) să reprezinte interesele asociațiilor în relațiile cu instituțiile și organizațiile private, cu autoritățile publice, inclusiv cu instanțele judecătorești și executorii judecătorești, în conformitate cu legislația și în baza acordului încheiat cu Asociația Națională;
 - e) să organizeze procesul de instruire a personalului asociațiilor;
 - f) să acorde asistență metodică asociațiilor;
 - g) să prezinte Comisiei Naționale, după caz, propuneri privind necesitatea aplicării măsurilor de stabilizare a asociațiilor;
 - h) să investească resursele financiare disponibile;
 - i) să acorde asociațiilor servicii fiduciare și de intermediere la plasarea fondurilor și rezervelor acestora în diverse instrumente financiare;
 - j) să obțină resurse creditare de pe piața financiară și de la organizații internaționale;
 - k) să aprobe Codul de bună conduită în sistemul asociațiilor de economii și împrumut și să stabilească procedurile operaționale unice pentru desfășurarea activității asociațiilor;
 - l) să prezinte propuneri Comisiei Naționale privind perfecționarea actelor normative ce reglementează activitatea asociațiilor;
 - m) să efectueze activități delegate de Comisia Națională în baza acordului respectiv;
 - n) acordarea altor servicii, cu acordul scris al Comisiei Naționale
 - o) să acorde asistență la instalarea și utilizarea software în scopul dezvoltării activității membrilor Asociației Naționale.
2. Asociația Națională va investi mijloacele sale financiare, neutilizate la acordarea împrumuturilor, în conformitate cu Legea 139-XVI și politica de investiții aprobată de consiliu.
3. Asociația Națională va presta servicii asociațiilor în condiții egale, stabilite printr-un acord încheiat cu acestea, cu respectarea prevederilor legislației și a prezentului Statut, inclusiv cuantumului plății aplicat uniform pentru fiecare tip de serviciu prestat.
4. Asociația Națională poate constitui societăți comerciale și/sau poate participa la capitalul lor social în temeiul hotărârii adunării generale a membrilor Asociației Naționale și acordului în scris al Comisiei Naționale.

Articolul 9. Documentarea operațiunilor

1. Operațiunile active (acordarea împrumuturilor, vânzarea-cumpărarea activelor materiale și nemateriale, efectuarea investițiilor în depozite bancare, etc.), și operațiunile pasive (obținerea împrumuturilor sau creditelor și atragerea investițiilor în fondul de lichidități și altor tipuri de finanțări etc.), vor fi documentate în scris prin contracte, acorduri și/sau alte documente necesare, perfectate conform legislației. Documentele menționate trebuie să prevadă clar sumele, termenele (după caz), ratele dobânzii, alte condiții obligatorii, în conformitate cu politicile respective ale Asociației Naționale.
2. Condițiile de bază ale contractului de împrumut se stabilesc de către consiliul Asociației Naționale, în conformitate cu legislația și politica de acordare a împrumuturilor.
3. Condițiile de bază ale contractului de atragere a investițiilor în fondul de lichidități se stabilesc de către consiliul Asociației Naționale, în conformitate cu legislația și politica de constituire, administrare și utilizare a fondului de lichidități.

Articolul 10. Administratorii Asociației Naționale

1. Administratorii ai Asociației Naționale sunt persoanele fizice cu capacitate deplină de exercițiu cetățeni ai Republicii Moldova care corespund cerințelor Legii 139-XVI și actelor normative ale Comisiei Naționale.

2. Administratorii ai Asociației Naționale sînt:

- a) membrii consiliului;
- b) membrii comisiei de cenzori;
- c) directorul executiv;
- d) contabilul – șef;
- e) alte persoane abilitate conform legislației să-și asume obligații, de sine stătător sau împreună cu alții, în numele și în contul Asociației Naționale.

3. Consiliul Asociației Naționale este constituit din 7 membri, pe o perioadă de 5 ani, după cum urmează:

- a) 4 membri aleși de către adunarea generală a Asociației Naționale din lista de candidați nominalizați de către asociațiile care dețin licență de activitate;
- b) 3 membri desemnați de către Comisia Națională.

Președintele consiliului este ales și este revocat de către consiliu.

4. Membrii consiliului sînt independenți în activitatea lor, acționează în interesul Asociației Naționale și nu reprezintă interesele persoanelor, ale grupurilor de persoane sau ale instituțiilor care i-au propus. Fiecare membru al consiliului Asociației Naționale poate avea un număr nelimitat de mandate. Pentru exercitarea atribuțiilor lor, toți membrii consiliului sînt remunerați.

5. Consiliul deține competența exclusivă de a numi organul executiv pe bază de concurs, de a-l revoca, precum și de a aproba regulamentul de activitate al acestuia. Hotărârile consiliului în problemele ce țin de competența sa exclusivă, conform art.40 alin.(2) din Legea 139-XVI, precum și cele privind alegerea președintelui consiliului, se iau cu cel puțin două treimi din numărul membrilor aleși/desemnați în funcție.

6. Administratorii asociațiilor și angajații Comisiei Naționale pot fi membri ai consiliului Asociației Naționale. Față de membrii consiliului Asociației Naționale desemnați de autoritatea de supraveghere nu se aplică prevederile art.12 din Legea 139-XVI.

7. Persoana aleasă/numită de Asociația Națională în funcția de administrator, începe să-și exercite atribuțiile doar după confirmarea în funcție de către Comisia Națională, în conformitate cu actele normative ale acesteia.

8. Nu poate fi administrator al Asociației Naționale persoana care:

- a) ocupă altă funcție în Asociația Națională, cu excepția funcției de membru al comitetului de creditare;
- b) prin legislație sau prin hotărîre a instanței judecătorești, este lipsită de dreptul de a deține funcția respectivă;
- c) are antecedente penale nestinse;
- d) este supusă unei măsuri de ocrotire judiciară sub forma tutelei;
- e) este debitor, cu împrumut expirat mai mult de 90 de zile;
- f) este auditor al Asociației Naționale;
- g) deține funcții în organele de conducere ale instituțiilor financiare sau organizațiilor de creditare nebancare.

9. Pentru neprezentarea către membrii Asociației Naționale a datelor și documentelor privind activitatea Asociației Naționale, cu excepția informațiilor confidențiale, în termen de 5 zile din data depunerii cererii în scris, administratorii angajați - vor fi sancționați conform legislației muncii, iar administratorii aleși - sancționați prin hotărîrea Adunării Generale a membrilor Asociației Naționale.

Articolul 11. Conflictul de interese

1 Asociația Națională trebuie să evite în activitatea sa conflictul de interese.

2 În cazul apariției conflictului de interese, Asociația Națională îl va soluționa în conformitate cu legislația civilă.

3 Conflict de interese este acea situație sau împrejurare în care interesul personal, direct ori indirect, material sau nematerial, al persoanelor, care rezultă din calitatea lor de administratori și din relațiile lor cu persoanele apropiate, aflate în raport de rudenie sau de afinitate de pînă la gradul II inclusiv, sau cu persoane juridice, contravine interesului Asociației Naționale, astfel încît afectează sau ar putea afecta independența și imparțialitatea acestora în luarea deciziilor.

4 Pentru evitarea conflictelor de interese, inclusiv a situațiilor care pot genera conflicte de interese, administratorilor și angajaților Asociației Naționale le revin următoarele obligații:

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

b) să nu utilizeze bunurile ori însemnele (emblema, antetul, ștampila) Asociației Naționale în scopuri personale și să nu se angajeze în afaceri personale în numele asociației;

c) alte obligații stabilite în Codul de bună conduită în sistemul asociațiilor de economii și împrumut, aprobat de către asociația centrală.

Articolul 12. Confidențialitatea informațiilor

1. Administratorii și salariații Asociației Naționale, precedenți și actuali, sînt obligați să păstreze confidențialitatea informațiilor de care au luat cunoștință în procesul exercitării funcțiilor, să nu le utilizeze în scop personal sau al terților și să nu permită acestora accesul la informații, cu excepția dezvăluirii de informații efectuate în conformitate cu art. 14 alin. (2) din Legea 139-XVI.

2. Informațiile confidențiale se dezvăluie Comisiei Naționale, organelor de urmărire penală, instanțelor judecătorești și organelor de control de stat, conform competențelor stabilite de legislația care reglementează activitatea acestor autorități.

3. Consiliul Asociației Naționale va aproba nomenclatorul informațiilor și documentelor confidențiale, modul și nivelul de acces la acestea.

4. Asociația Națională este obligată să asigure confidențialitatea și securitatea tuturor faptelor, datelor și informațiilor referitoare la activitatea desfășurată sau aflate la dispoziția sa, care privesc persoana, proprietatea, activitatea, afacerea, relațiile de afaceri ale membrilor, a informațiilor cu privire la serviciile prestate sau la contractele încheiate cu clienții care beneficiază de servicii sau au beneficiat anterior, inclusiv a celor care au fost obținute în procesul negocierilor ce nu s-au finalizat cu încheierea contractului.

Articolul 13. Responsabilitatea privind prejudiciul cauzat

1. Administratorii Asociației Naționale care au adoptat hotărâri ce au prejudiciat interesele acesteia, poartă răspundere conform prevederilor legislației.

2. În cazul nerespectării de către asociațiile membre a obligațiilor asumate față de Asociația Națională, fapt ce a prejudiciat Asociația Națională, ultima este în drept de a întreprinde toate măsurile legale în vederea recuperării prejudiciului cauzat prin nerespectarea de către membrii săi a obligațiilor asumate.

CAPITOLUL III. CAPITALUL PROPRIU, COTA DE MEMBRU ȘI REZERVELE ASOCIAȚIEI NAȚIONALE

Articolul 14. Capitalul propriu

1. Capitalul propriu (activele nete) reprezintă fondurile proprii ale Asociației Naționale, care servesc pentru asimilarea riscurilor, asigurarea stabilității financiare și finanțarea dezvoltării Asociației Naționale. Capitalul propriu (activele nete) se calculează ca diferență dintre active și datorii.

2. Capitalul propriu nu se distribuie membrilor sub nici o formă, cu excepția lichidării Asociației Naționale.

3. Rezerva instituțională se constituie din profitul nerepartizat al anilor precedenți, profitul net al anului de gestiune, diminuat cu pierderea neacoperită a anilor precedenți și cu pierderea netă a anului de gestiune.

Articolul 15. Cota de membru și contribuțiile financiare anuale

1. Mărimea cotei de membru constituie 3000 (trei mii) lei moldovenești.
2. Cota de membru se achită cu mijloace bănești, iar membrii Asociației Naționale nu își păstrează dreptul asupra cotei de membru pe care au depus-o.
3. La data depunerii cotei, în registrul membrilor Asociației Naționale se va face o înscriere privind data și suma cotei de membru depuse.
4. Contribuțiile financiare anuale, modul și termenul de plată, se stabilește de către Consiliul Asociației Naționale.

Articolul 16. Rezerve

1. Asociația Națională va constitui din profitul său rezerva pentru dezvoltare.
2. Adunarea Generală a Asociației Naționale poate decide constituirea altor rezerve, suplimentare celor menționate în pct. 1 din prezentul articol, precum și mărimea minimă.
3. Dreptul de gestionare și utilizare a rezervelor menționate în pct. 1 și pct. 2 din prezentul articol apar Consiliului Asociației Naționale.
4. Rezervele vor fi utilizate conform scopului constituirii acestora.
5. Asociația Națională nu va utiliza rezervele create, în cazul în care acest fapt ar duce la încălcarea actelor normative ale Comisiei Naționale, inclusiv la insuficiența creării rezervei instituționale.

Articolul 17. Profitul

1. Asociația Națională nu va distribui profitul între membrii săi sau între alte persoane, cu excepția lichidării Asociației Naționale, ci îl va îndrepta spre dezvoltarea sa.
2. Întregul venit de la activitatea prevăzută de prezentul Statut va fi utilizat întru atingerea scopurilor statutare.
3. Asociația Națională nu va folosi o parte din venit în interesele unui membru al Asociației Naționale sau unei persoane particulare.
4. Asociația Națională nu va susține nici un partid politic, bloc electoral sau candidat la o funcție în cadrul autorităților publice și nu va folosi nici o parte din venit sau proprietate pentru finanțarea / sponsorizarea acestora.

CAPITOLUL IV. MEMBRII ASOCIAȚIEI NAȚIONALE

Articolul 18. Obținerea calității de membru

1. Obține calitatea de membru al Asociației Naționale, asociația de economii și împrumut care este înregistrată conform legislației și împotriva căreia nu este intentat un proces de insolvență, după aprobarea cererii sale de către consiliul Asociației Naționale și după achitarea cotei de membru, conform prezentului Statut.
2. Evidența membrilor Asociației Naționale se menține în registrul membrilor, ținut de consiliul Asociației Naționale.

Articolul 19. Cererea de primire în asociație și decizia consiliului

1. Cererea de primire în Asociația Națională este individuală. La cerere se anexează copia Statutului de constituire, certificatului de înregistrare, licenței de activitate, extrasului din Registrul de stat al persoanelor juridice.
2. Cererea de primire în Asociația Națională se depune la sediul acesteia. Consiliul Asociației Naționale va examina cererea la ședința imediat următoare, adoptând hotărârea privind primirea în Asociația Națională.
3. Asociația obține calitatea de membru al asociației centrale după aprobarea cererii sale de către consiliul asociației centrale și după achitarea cotei de membru.

Articolul 20. Drepturile membrilor Asociației Naționale

Membrul Asociației Naționale este în drept:

- a) să desemneze reprezentantul său pentru participare în organele de conducere și de control ale Asociației Naționale;
- b) să beneficieze de împrumuturi, garanții și alte servicii, oferite de Asociația Națională în modul și în condițiile stabilite în Legea 139-XVI, de prezentul Statut și de contractele încheiate cu Asociația Națională;
- c) să efectueze investiții în fondul de lichidități;
- d) să solicite și să primească informații privind activitatea Asociației Naționale, să ia cunoștință de documentele acesteia, în baza prevederilor prezentului Statut și a deciziilor referitoare la păstrarea confidențialității informației;
- e) să beneficieze de alte drepturi prevăzute de legislație și prezentul Statut.

Articolul 21. Obligațiile membrilor Asociației Naționale

Membrul Asociației Naționale se obligă:

- a) să respecte legislația, inclusiv actele normative privind Asociația Națională, prezentul Statut, precum și regulamentele interne ale acesteia;
- b) să depună cota de membru și alte contribuții financiare stabilite de prezentul Statut, regulamentele respective ale Asociației Naționale, deciziile organelor de conducere ale Asociației Naționale, de actele normative ale Comisiei Naționale.
- c) să participe la relațiile economice cu Asociația Națională în modul stabilit de Legea 139-XVI, prezentul statut, deciziile adunării generale a membrilor, precum și de contractul încheiat cu aceasta;
- d) să informeze Asociația Națională privind orice schimbare în datele sale introduse în registrul membrilor asociației;
- e) să nu întreprindă acțiuni ce ar putea prejudicia Asociația Națională.

Articolul 22. Încetarea calității de membru al Asociației Naționale

1. Calitatea de membru al asociației încetează odată cu retragerea de licență, reorganizare sau lichidare a asociației.
2. Încetarea calității de membru din Asociația Națională nu-l exonerează pe acesta de răspunderea pentru nerambursarea datoriilor sale față de aceasta.
3. Încetarea calității de membru se consemnează în Registrul membrilor după intrarea în vigoare a deciziilor corespunzătoare ale autorităților competente respective.
4. Încetarea calității de membru se comunică membrului Asociației Naționale prin scrisoare recomandată, în termen de 15 zile lucrătoare din data consemnării în Registrul membrilor.

CAPITOLUL V. ORGANELE DE CONDUCERE ȘI CONTROL ALE ASOCIAȚIEI NAȚIONALE

Articolul 23. Organele de conducere și de control ale Asociației Naționale

1. Organele de conducere ale Asociației Naționale sunt:

- a) Adunarea Generală a membrilor;
- b) Consiliul;
- c) Organul Executiv.

2. Organul de control al Asociației Naționale este Comisia de cenzori.

Articolul 24. Competența Adunării Generale

1. Adunarea Generală a membrilor Asociației Naționale este organul suprem de conducere al acesteia și se convoacă cel puțin o dată pe an.
2. De competența exclusivă a Adunării Generale sînt:
 - a) aprobarea Statutului de constituire, a modificărilor și completărilor la acesta;

- b) aprobarea regulamentului consiliului Asociației Naționale, regulamentului comisiei de cenzori, și altor regulamente prevăzute de Legea 139-XVI și de Statutul a Asociației Naționale;
 - c) aprobarea modificărilor și completărilor la acestea;
 - d) alegerea și revocarea, inclusiv înainte de termen a membrilor Consiliului Asociației Naționale aleși, Comisiei de cenzori și membrilor supleanți;
 - e) alegerea membrilor comisiei de numărare a voturilor;
 - f) aprobarea mărimii cotei de membru;
 - g) adoptarea de hotărâri privind constituirea, pe seama profitului, a altor rezerve decât cele stabilite de legislație și de prezentul Statut;
 - h) aprobarea raportului anual al Consiliului privind activitatea sa și activitatea Asociației Naționale, inclusiv privind executarea bugetului, raportului directorului executiv, însoțit de situația financiară anuală al Asociației Naționale, raportului anual al Comisiei de cenzori, însoțit de raportul acesteia privind controlul anual obligatoriu, și raportului auditorului;
 - i) adoptarea hotărârii privind efectuarea auditului și selectarea organizației de audit;
 - j) adoptarea hotărârii privind instituirea și lichidarea sucursalelor;
 - k) adoptarea hotărârii privind reorganizarea sau lichidarea Asociației Naționale, desemnarea lichidatorului (lichidatorilor), aprobarea bilanțului de lichidare a Asociației Naționale.
3. Hotărârile Adunării Generale care contravin legislației, inclusiv actelor normative ale Comisiei Naționale, prezentului Statut și regulamentelor interne ale Asociației Naționale, sînt nule.
4. Hotărârile Adunării Generale sînt executorii pentru administratorii, angajații și membrii Asociației Naționale.

Articolul 25. Convocarea Adunării Generale

1. Adunările Generale ale membrilor Asociației Naționale sînt ordinare și extraordinare.
2. Adunarea Generală ordinară a membrilor se convoacă de către președintele Consiliului Asociației Naționale sau directorul executiv, în temeiul hotărârii Consiliului, cel puțin o dată pe an. Adunarea Generală ordinară anuală are loc nu mai tîrziu de 3 luni de la finele perioadei de gestiune.
3. Adunarea Generală extraordinară se convoacă de către președintele Consiliului sau directorul executiv:
 - a) la decizia Consiliului;
 - b) la cererea Comisiei de cenzori;
 - c) la cererea a cel puțin 10% din membrii Asociației Naționale;
 - d) la cererea Comisiei Naționale.
4. Consiliul Asociației Naționale hotărâște asupra datei, orei, locului și ordinii de zi a adunării generale, convocate conform pct. 2 sau pct. 3. Ordinea de zi a Adunării Generale convocate în baza pct.3 lit. b) - d) va include chestiunile care reflectă motivele convocării adunării. Consiliul va adopta hotărârea privind convocarea Adunării Generale într-un termen, care să nu împiedice executarea prevederilor pct. 5.
5. Președintele consiliului sau directorul executiv va asigura informarea membrilor Asociației Naționale despre data, ora, locul desfășurării adunării generale prin orice mijloc de informare (prin curier, prin e-mail, prin scrisoare, prin intermediul presei, radioului, televiziunii, site-lui web), cu cel puțin 15 zile lucrătoare înainte de convocarea adunării generale.

Articolul 26. Desfășurarea Adunării Generale

1. Adunarea generală este deliberativă dacă sînt înregistrați cel puțin 1/4 din numărul total de membri, dar nu mai puțin de 50 de membri. Înregistrarea membrilor se încheie înainte de începutul adunării.
2. În cazul în care nu este deliberativă, Adunarea Generală se convoacă repetat. Data Adunării Generale repetate se stabilește de Consiliul Asociației Naționale. Membrii Asociației Naționale vor fi informați despre convocarea Adunării Generale repetate în modul prevăzut în art.25 pct. 5 din prezentul Statut.

3. Adunarea generală repetată este deliberativă dacă sînt înregistrați cel puțin 1/8 din numărul total de membri, dar nu mai puțin de 30 de membri.
4. Hotărârile Adunării Generale asupra problemelor prevăzute la art.24 pct.2 lit.a) și lit.j) din prezentul Statut se adoptă cu votul a cel puțin 2/3 din numărul total al membrilor înregistrați la adunare. În alte probleme, hotărârile se adoptă cu majoritatea simplă de voturi ale membrilor înregistrați la adunare.
5. Președintele al Adunării Generale este președintele Consiliului, dacă Adunarea Generală a membrilor nu desemnează o altă persoană.
6. Adunarea Generală va alege comisia de numărare a voturilor în număr de cel puțin 3 persoane. Președintele al comisiei de numărare a voturilor este președintele Comisiei de cenzori, dacă Adunarea Generală nu desemnează o altă persoană. Activitatea Comisiei se consemnează într-un proces-verbal, semnat de toți membrii Comisiei, care se anexează la procesul-verbal al Adunării Generale respective.
7. Lucrările Adunării Generale se consemnează într-un proces-verbal, semnat de președintele și secretarul adunării, aplicîndu-se ștampila Asociației Naționale.
8. La procesul-verbal al Adunării Generale se anexează:
 - a) hotărîrea privind convocarea Adunării Generale;
 - b) confirmarea înștiințării membrilor privind convocarea Adunării Generale;
 - c) lista reprezentanților membrilor Asociației Naționale înregistrați la adunare, cu semnăturile respective;
 - d) alte documente stabilite prin hotărîrea Adunării Generale.
9. Președintele Consiliului Asociației Naționale este responsabil de ținerea proceselor-verbale ale Adunărilor Generale și de evidența lor în registrul respectiv.
10. Asociația Națională este obligată să asigure accesul membrilor săi la toate materialele pentru ordinea de zi a adunării generale, cu cel puțin 15 (cincisprezece) zile lucrătoare înainte de ținerea ei, prin afișare și/sau punerea acestora la un loc accesibil, cu desemnarea unei persoane responsabile pentru dezvăluirea informației respective, precum și în orice alt mod stabilit de Statutul Asociației Naționale. La cererea oricărui membru sau administrator, Asociația Națională este obligată să prezinte extrase și copii de pe documentele menționate la art. 36 alin. (2) lit. g) din Legea nr. 139-XVI și de pe alte documente prevăzute de prezentul Statut.

Articolul 27. Reprezentarea membrilor la Adunarea Generală

1. Reprezentarea membrilor la Adunarea Generală se admite în baza unei procuri, eliberată în conformitate cu legislația, ținînd cont de restricțiile stabilite de prezentul articol.
2. Membrii Asociației Naționale pot fi reprezentați la Adunarea Generală numai de către alți membri ai Asociației Naționale.
3. Un singur reprezentant poate deține cel mult 5 voturi, inclusiv propriul vot, astfel încît numărul de voturi deținute de către un reprezentant să nu depășească 5% din numărul de membri ai Asociației Naționale.
4. Reprezentantul votează pe baza mandatului, semnat de președintele și secretarul adunării, de președintele comisiei de numărare a voturilor și emis pe baza procurii (procurilor) prezentate. Mandatul va conține numele și prenumele membrilor reprezentați și se va anexa la procesul-verbal al comisiei de numărare a voturilor.
5. Reprezentantul și membrii reprezentați sînt nominalizați în procesul-verbal al adunării generale respective.

Articolul 28. Consiliul și competența lui

1. Consiliul Asociației Naționale reprezintă interesele membrilor în perioada dintre Adunările Generale și exercită, în limitele competenței, conducerea generală și controlul asupra activității Asociației Naționale. Consiliul se subordonează Adunării Generale a membrilor Asociației Naționale. Membrii consiliului Asociației Naționale se aleg și se revocă de adunarea generală a membrilor Asociației Naționale.

2. De competența exclusivă a Consiliului Asociației Naționale sînt:

- a) adoptarea hotărîrilor privind convocarea Adunărilor Generale ordinare și extraordinare;
- b) adoptarea hotărîrilor privind primirea și încetarea calității de membru din Asociația Națională;
- c) aprobarea politicilor referitoare la împrumuturi, investiții, personal și a altor politici referitoare la activitatea Asociației Naționale, asumarea responsabilității privind implementarea politicilor și controlul executării lor;
- d) numirea organului executiv pe bază de concurs și revocarea acestuia, precum și aprobarea regulamentului de activitate a acestuia;
- e) desemnarea și revocarea membrilor Comitetului de creditare;
- f) aprobarea contractării creditelor bancare, a garanțiilor bancare, aprobarea transmiterii în gaj a bunurilor Asociației Naționale;
- g) adoptarea hotărîrilor de acordare a împrumuturilor, în cazul în care nu au fost desemnați membrii comitetului de creditare;
- h) delegarea aprobării împrumuturilor Comitetului de creditare sau angajaților Asociației Naționale, în conformitate cu politica de împrumut;
- i) aprobarea și monitorizarea executării bugetului anual;
- j) adoptarea hotărîrilor privind gestionarea și utilizarea rezervelor menționate în articolul 16 din prezentul Statut;
- k) aprobarea nomenclatorului informațiilor și documentelor confidențiale, modului și nivelului de acces la acestea;
- l) subrogarea membrilor retrași ai consiliului Asociației Naționale cu membri din rîndul celor supleanți;
- m) aprobarea regulamentelor sucursalelor, precum și desemnarea și revocarea conducătorilor acestora;
- n) aprobarea business-planului Asociației Naționale;
- o) alegerea președintelui consiliului.

3. Membrul Consiliului nu are dreptul să transmită executarea sarcinilor din competența sa altei persoane.

Articolul 29. Alegerea consiliului și activitatea lui

1. Consiliul este constituit din 7 membri, pe o perioadă de 5 ani, după cum urmează:

- a) 4 membri aleși de către adunarea generală a membrilor Asociației Naționale din lista de candidați nominalizați de către asociațiile care dețin licență de activitate;
- b) 3 membri desemnați de către Comisia Națională.

2. Membrii consiliului sînt independenți în activitatea lor, acționează în interesul Asociației Naționale și nu reprezintă interesele persoanelor, ale grupurilor de persoane sau ale instituțiilor care i-au propus. Fiecare membru al consiliului Asociației Naționale poate avea un număr nelimitat de mandate. Pentru exercitarea atribuțiilor lor, toți membrii consiliului sînt remunerați.

3. Hotărîrile consiliului în problemele ce țin de competența sa exclusivă, conform art. 40 alin. (2) din Legea nr. 139-XVI, precum și cele privind alegerea președintelui consiliului, se iau cu cel puțin două treimi din numărul membrilor aleși/desemnați în funcție.

4. Administratorii asociațiilor și angajații Comisiei Naționale pot fi membri ai consiliului Asociației Naționale. Față de membrii consiliului Asociației Naționale desemnați de Comisia Națională nu se aplică prevederile art. 12 din Legea nr. 139-XVI.

5. Consiliul se întrunește în ședință ori de cîte ori este nevoie, dar nu mai rar de o dată în trimestru. Lucrările ședinței se consemnează într-un proces-verbal, semnat de președintele și secretarul ședinței.

6. Ședința consiliului Asociației Naționale este deliberativă dacă la ea participă majoritatea membrilor.

7. Hotărîrile consiliului care contravin legislației, inclusiv actelor normative ale Comisiei Naționale prezentului Statut, precum și hotărîrilor adunării generale, sînt nule.

8. Consiliul Asociației Naționale prezintă adunării generale anuale a membrilor raportul anual privind activitatea sa și activitatea Asociației Naționale, inclusiv privind executarea bugetului.
9. Președintele consiliului este ales/revocat de către consiliu și este responsabil de ținerea proceselor-verbale ale ședințelor consiliului și de evidența lor în registrul respectiv.
10. Președintele consiliului are următoarele atribuții:
 - a) convoacă și conduce ședințele consiliului;
 - b) încheie contractul individual de muncă cu membrii organului executiv al Asociației Naționale;
 - c) exercită alte atribuții prevăzute de regulamentul consiliului Asociației Naționale.
11. În lipsa președintelui consiliului, atribuțiile acestuia le exercită unul dintre membrii consiliului Asociației Naționale.
12. Împuternicirile consiliului Asociației Naționale încetează la data:
 - a) aprobării hotărârii adunării generale a membrilor Asociației Naționale cu privire la alegerea/realegerea/revocarea membrilor consiliului Asociației Naționale sau la data indicată în aceasta;
 - b) expirării termenului stabilit la alin. (1) din prezentul articol.

Articolul 30. Organul executiv și competența sa

1. De competența organului executiv al Asociației Naționale ține gestionarea activității curente a Asociației Naționale, cu excepția competențelor exclusive ale Adunării Generale și ale Consiliului Asociației Naționale.
2. Organul executiv asigură executarea hotărârilor Adunării Generale și ale Consiliului.
3. Organul executiv are următoarele atribuții exclusive:
 - a) acționează fără procură în numele Asociației Naționale și reprezintă interesele acesteia în fața autorităților publice, persoanelor fizice și juridice;
 - b) organizează și dirijează întreaga activitate a personalului din subordine, inclusiv:
 - angajează și eliberează din funcție personalul Asociației Naționale, aplică măsuri de stimulare și sancțiuni disciplinare în conformitate cu legislația muncii;
 - stabilește și aprobă atribuțiile funcționale ale personalului Asociației Naționale;
 - c) emite ordine executorii pentru întregul personal al Asociației Naționale;
 - d) poartă răspundere personală pentru activitatea Asociației Naționale.
4. Organul executiv își exercită atribuțiile în conformitate cu Legea 139-XVI, cu prezentul Statut, cu hotărârile Adunării Generale și ale Consiliului Asociației Naționale și contractul individual de muncă respectiv.
5. Organul executiv poate participa la ședințele Consiliului Asociației Naționale fără drept de vot.
6. Organul executiv informează în scris Comisia Națională, în termen de 7 zile, în cazul în care constată că:
 - a) Asociația Națională nu poate achita plățile legale pe care trebuie să le facă;
 - b) valoarea de realizare a activelor Asociației Naționale este mai mică decât suma capitalului și obligațiilor sale.
7. În cazul în care organul executiv nu este desemnat sau nu își poate îndeplini temporar atribuțiile, atribuțiile acestuia sînt executate de către președintele consiliului, de către un membru al consiliului sau de către un administrator împuternicit prin decizia consiliului.

Articolul 31. Comisia de cenzori

1. Comisia de cenzori a Asociației Naționale exercită controlul intern al activității Asociației Naționale și se subordonează adunării generale.
2. Comisia de cenzori este formată dintr-un număr de 3 persoane, alese de adunarea generală pe un termen de 3 ani. Comisia de cenzori alege din rîndul membrilor săi președintele comisiei de cenzori și subrogă membrii retrași cu membri supleanți
3. Comisia de cenzori își desfășoară activitatea în baza regulamentului propriu aprobat de adunarea generală a membrilor Asociației Naționale.
4. Comisia de cenzori:

- a) supune periodic controlului activitatea Asociației Naționale, în conformitate cu statutul și cu regulamentul său;
- b) controlează conturile, registrele, situațiile financiare și alte documente ale Asociației Naționale;
- c) controlează respectarea legislației, normelor de prudență financiară și regulamentelor interne ale Asociației Naționale;
- d) exercită alte atribuții prevăzute de regulamentul său.

5. Comisia de cenzori efectuează controlul anual obligatoriu al activității economico-financiare a Asociației Naționale după întocmirea situațiilor financiare anuale și pînă la prezentarea acestuia autorității de supraveghere.

În cadrul controlului anual obligatoriu, comisia de cenzori evaluează organizarea sistemului de control intern și de administrare a riscurilor în asociație, care include cel puțin următoarele elemente aflate în strînsă corelare:

- a) desfășurarea activității în condiții de eficacitate și eficiență;
- b) rolul și responsabilitățile organelor de conducere;
- c) activitățile de control și separare a responsabilităților, inclusiv aplicarea procedurilor de identificare în timp util a împrumuturilor a căror calitate se deteriorează și de administrare a împrumuturilor neperformante;
- d) atribuțiile și competențele administratorilor Asociației Naționale, ale persoanelor angajate în activități financiare în numele și în interesul Asociației Naționale, inclusiv ale persoanelor desemnate pentru luarea deciziilor de acordare a împrumuturilor, pentru semnarea documentelor oficiale, ale altor persoane din cadrul Asociației Naționale;
- e) modul de aplicare a procedurilor de administrare a riscurilor și eficacitatea acestora;
- f) furnizarea de informații credibile, relevante, complete și oportune persoanelor implicate în luarea deciziilor în cadrul Asociației Naționale, autorității de supraveghere și utilizatorilor externi ai informațiilor;
- g) implementarea bunelor practici de informare, comunicare și conduită în relația cu consumatorii de servicii financiare;
- h) asigurarea conformității activității Asociației Naționale cu cadrul legal și normele proprii;
- i) activitățile de monitorizare, implementare a recomandărilor și de corectare a deficiențelor.

6. Comisia de cenzori poate efectua controale suplimentare ale activității Asociației Naționale:

- a) din oficiu;
- b) la cererea a cel puțin 10% din membrii Asociației Naționale;
- c) în temeiul hotărîrii adunării generale a membrilor;
- d) la cererea consiliului;
- e) la cererea autorității de supraveghere.

7. Administratorii sînt obligați să prezinte comisiei de cenzori toate documentele necesare efectuării controlului și să dea explicații verbale și în scris.

8. Pe marginea controalelor efectuate, comisia de cenzori întocmește rapoarte, care sînt semnate de către membrii comisiei participanți la efectuarea controlului. În cazul în care un membru al comisiei de cenzori nu este de acord cu raportul, el va expune opinie separată, care se va anexa la raport.

9. Raportul comisiei de cenzori se prezintă organelor de conducere ale Asociației Naționale, autorității de supraveghere, precum și membrilor Asociației Naționale la a căror cerere a fost efectuat controlul.

10. În cazul descoperirii unor deficiențe semnificative în activitatea Asociației Naționale, comisia de cenzori este obligată să solicite consiliului Asociației Naționale convocarea adunării generale extraordinare a membrilor Asociației Naționale și să informeze Comisia Națională.

11. Comisia de cenzori întocmește raportul anual privind activitatea Asociației Naționale, la care se anexează raportul privind controlul anual obligatoriu, și îl prezintă adunării generale anuale a membrilor Asociației Naționale.

12. Membrul comisiei de cenzori nu are dreptul să delege executarea sarcinilor din competența sa altei persoane.

13. Adunarea generală a membrilor Asociației Naționale este în drept să stabilească membrilor comisiei de cenzori un onorariu anual, precum și remunerarea pentru fiecare zi efectiv lucrată.

CAPITOLUL VI. Contabilitatea, raportarea financiară și auditul

Articolul 32. Contabilitatea și raportarea financiară

1. Asociația Națională ține contabilitatea și întocmește situațiile financiare anuale și rapoartele specifice în conformitate cu Legea contabilității și raportării financiare, cu standardele de contabilitate, indicațiile metodice, cu politica sa de contabilitate și cu actele normative ale Comisiei Naționale.
2. Asociația Națională întocmește și prezintă Comisiei Naționale situațiile financiare anuale și rapoartele specifice, precum și alte informații și documente, în modul și cu periodicitatea stabilită de legislație și actele normative ale Comisiei Naționale.
3. Adunarea generală a membrilor Asociației Naționale aprobă raportul anual al directorului executiv și al consiliului doar dacă acesta este însoțit de situațiile financiare anuale ale Asociației Naționale și raportul anual al comisiei de cenzori.
4. Administratorii care se eschivează de la ținerea contabilității, care aplică incorect standardele de contabilitate și actele normative ale Comisiei Naționale, precum și cei care falsifică premeditat situațiile financiare anuale și rapoartele specifice sînt trași la răspundere, după caz, disciplinară, materială, administrativă sau penală, conform legislației.
5. Situațiile financiare anuale ale Asociației Naționale la care se anexează raportul comisiei de cenzori privind controlul anual obligatoriu al activității Asociației Naționale, raportul directorului executiv și raportul auditorului se prezintă adunării generale anuale și Comisiei Naționale.
6. Asociația Națională publică pe propria pagină web situațiile financiare, rapoartele specifice și raportul de audit în termen de 10 zile lucrătoare de la data întocmirii documentelor respective, care rămân disponibile minimum 5 ani de la data publicării lor.

Articolul 33. Auditul situațiilor financiare

1. Auditul în Asociația Națională este obligatoriu.
2. La propunerea comisiei de cenzori, adunarea generală aprobă auditorul Asociației Naționale. Unul și același auditor nu poate fi aprobat trei ani consecutiv.
3. Auditul obligatoriu al situațiilor financiare anuale se efectuează conform prevederilor art. 45 alin. (2) din Legea 139/2007.
4. Societatea de audit sau auditorul întreprinzător individual va efectua auditul asociației centrale în termen de 4 luni după expirarea anului financiar și va prezenta raportul de audit organelor de conducere și de control ale Asociației Naționale și Comisiei Naționale în termen de 10 zile de la data întocmirii lui.

CAPITOLUL VII. REORGANIZAREA ȘI LICHIDAREA ASOCIAȚIEI NAȚIONALE

Articolul 34. Reorganizarea Asociației Naționale

1. Asociația Națională se reorganizează în temeiurile și în modul stabilit de legislația civilă, cu acordul prealabil al Comisiei Naționale. Reorganizarea prin transformare nu este aplicabilă Asociației Naționale.
2. Consiliul Asociației Naționale implicate în procesul de reorganizare va elabora planul de reorganizare, care va fi aprobat de adunarea generală a membrilor Asociației Naționale și de Comisia Națională.

Articolul 35. Lichidarea Asociației Naționale

1. Asociația Națională se lichidează în temeiurile și în modul stabilit de legislația civilă, Legea 139-XVI, actele normative ale Comisiei Naționale și prezentul Statut.

2. Hotărîrea privind lichidarea Asociației Naționale se va comunica în scris Comisiei Naționale în termen de 10 zile de la data adoptării.
3. Asociația Națională este lichidată de lichidatorul (lichidatorii) numit de Adunarea Generală a membrilor, la care trec toate împuternicirile de conducere curentă a Asociației Naționale. Comisia Națională poate delega reprezentantul său pentru a fi numit în calitate de lichidator.
4. Activele rămase după satisfacerea creanțelor creditorilor vor fi distribuite membrilor proporțional cotei de membru.


CAPITOLUL VIII. DISPOZIȚII FINALE

Articolul 36. Dispoziții finale

1. Din data înregistrării Asociația Națională devine succesor de drept și preia toate drepturile și obligațiile patrimoniale ale Asociației de Economii și Împrumut "Asociația Centrală a Asociațiilor de Economii și Împrumut" și ale Asociației Centrale de Economii și Împrumut "Uniunea Centrală" reorganizate prin contopire.
2. Prezentul Statut conține 36 articole expuse pe ___ pagini.
3. Prezentul Statut este întocmit în 3 exemplare originale, care au putere juridică egală.

Președintele adunării A.E.Î. "Asociația Centrală a Asociațiilor de Economii și Împrumut"


semnătura


nume, prenume

Secretarul adunării A.E.Î. "Asociația Centrală a Asociațiilor de Economii și Împrumut"



semnătura


nume, prenume


L.Ș.

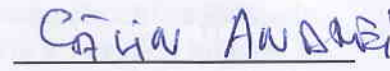
Președintele adunării A.C.E.Î. "Uniunea Centrală"


semnătura


nume, prenume

Secretarul adunării A.C.E.Î. "Uniunea Centrală"


semnătura


nume, prenume

L.Ș.

Anexă la Actul de Constituire a Asociația Națională Centrală a Asociațiilor de Economii și Împrumut

Lista AEÎ fondatoare:

Nr	Denumirea	Localitatea	IDNP
1	AEÎ Acces Rapid	s. Coșernița r. Floresti	1003607004575
2	AEÎ Agrocredit	s. Tabani r. Briceni	1003604003267
3	AEÎ Alunis	s. Alunis r. Riscani	1004602003592
4	AEÎ Andrușanca	s. Andrușul de Jos r. Cahul	1003603150692
5	AEÎ Antonesti	s. Antonesti r. Stefan Voda	1004608000700
6	AEÎ Bălășești	s. Bălășești r. Criuleni	1003601002362
7	AEÎ Balasinesti	s. Balasinesti r. Briceni	1004604001178
8	AEÎ Banesti	s. Banesti r. Telenesti	1003606001212
9	AEÎ Bani Express	s. Ocnita r-l Ocnita	1003604150448
10	AEÎ Bani-Garaprim	s. Paustova r. Ocnita	1002604000889
11	AEÎ Baștina-Pelinei	s. Pelinei r. Cahul	1005603007952
12	AEÎ Bîrlădeni	s. Bîrlădeni, r. Ocnita	1003604004839
13	AEÎ Blesteni-Volodeni	s. Blesteni-Volodeni r. Edinet	1003604151065
14	AEÎ Boldurești	s. Boldurești, r. Nisporeni	1003609150203
15	AEÎ Botna	s. Costesti r. Ialoveni	1002601002594
16	AEÎ Bravicea	s. Bravicea, r. Călărași	1003606005128
17	AEÎ BRD Finanțe	s. Bardar, r. Ialoveni	1004600007758
18	AEÎ Brinzenii Vechi	s. Brinzenii Vechi r. Telenesti	1003606011109
19	AEÎ Burlanesti	s. Burlanesti r. Edinet	1003604014726
20	AEÎ Business credit	or. Causeni str Pacii 60 r. Causeni	1004608000205
21	AEÎ Cajba	s. Cajba, r. Glodeni	1003608003623
22	AEÎ Caracui	s. Caracui r. Hincesti	1003605002599
23	AEÎ Casunca	s. Casunca r. Floresti	1003607004276

24	AEÎ Cernoleuca	s.Cernoleuca, r.Donduseni	1003604003418
25	AEÎ Chetrocredit	s. Chetrosu r. Drochia	1003607005745
26	AEÎ CH-Finante	s. Crihana Veche r. Cahul	1003603009941
27	AEÎ Chiscareni	s. Chiscareni r. Singerei	1003602013541
28	AEÎ Chitcanii Vechi	s. Chitcanii Vechi r. Telenesti	1003606006848
29	AEÎ Cimiseni	s. Cimiseni r. Criuleni	1003600159731
30	AEÎ Ciocilteni Credit	s. Ciocilteni r. Orhei	1004606002238
31	AEÎ Circular-Fin	s. Galaseni r. Rascani	1003602003768
32	AEÎ Cirnatenii Noi	s. Cirnatenii Noi r. Causeni	1003608150273
33	AEÎ Ciuciulea	s.Ciuciulea r. Glodeni	1003602019266
34	AEÎ Ciuciuleni-Credit	s. Ciuciuleni r. Hincesti	1003605001178
35	AEÎ Cobani	s. Cobani r. Glodeni	1003602150293
36	AEÎ Cobilea	s. Cobilea r. Soldanestri	1004606000533
37	AEÎ Cobusca Veche	s. Cobusca Veche r. Anenii Noi	1003600122876
38	AEÎ Cogilnic	s. Cogilnic r. Hincesti	1002605000303
39	AEÎ Colibasi-Credit	s. Colibasi r. Cahul	1005603000713
40	AEÎ Columna Manta	s.Manta, r.Cahul	1003603002997
41	AEÎ Corlateni	s. Corlateni r. Rascani	1004602000904
42	AEÎ Cornesti	s. Cornesti r. Ungheni	1003609014905
43	AEÎ Coscalia	s.Coscalia, r.Causeni	1003608006831
44	AEÎ Costuleni	s. Costuleni r. Ungheni	1004609001405
45	AEÎ Cotiujeni	s. Cotiujeni r. Briceni	1003604150460
46	AEÎ Cotiujeții Mari Credit	s. Cotiujeni Mari r. Soldanesti	1003606150327
47	AEÎ Cotova	s. Cotova r. Drochia	1003607005701
48	AEÎ Credit Class	s. Crișcăuți, r.Dondușeni	1003604151456
49	AEÎ Credite din Baraboi	s. Baraboi r. Donduseni	1003604006707
50	AEÎ Credite Trinca	s. Trinca r. Edinet	1003604013729
51	AEÎ Credite-Coteala	s. Coteala r. Briceni	1003604150459

52	AEÎ Credite-Hadarauti	s. Hadarauti r. Ocnita	1002604000638
53	AEÎ Credite-Larga	s. Larga r. Briceni	1003604150493
54	AEÎ Credite-Pererita	s. Pererita r. Briceni	1004604001075
55	AEÎ Cruglic	s. Cruglic r. Criuleni	1003600133298
56	AEÎ Cucuruzeni Credit	s. Cucuruzeni r. Orhei	1003606002688
57	AEÎ Doltu	s.Doltu, r.Fălești	1003602003850
58	AEÎ Domulgeni	s. Domulgeni r. Floresti	1003607004623
59	AEÎ Dubăsarii Vechi	s.Dubăsarii Vechi, r.Criuleni	1003600125545
60	AEÎ Dusmani	s. Dusmani r. Glodeni	1003602019026
61	AEÎ Eco Clas Credit	s. Saptelici r. Soroca	1004607000220
62	AEÎ Ecocred-Dingeni	s.Dingeni r. Ocnita	1003604014715
63	AEÎ Econom Fix	s.Gura Camencii, r.Florești	1003607004586
64	AEÎ Economcredit	s. Codreanca r. Straseni	1003600114329
65	AEÎ Eftodie	s. Eftodie r. Cahul	1003603000616
66	AEÎ Elizomon	s.Corjeuți, r.Briceni	1003604151168
67	AEÎ Făguraș Vadul lui Isac	s. Vadul lui Isac, r.Cahul	1003603010237
68	AEÎ Făleștii Noi	s.Făleștii Noi r.Fălești	1003602026679
69	AEÎ Fermier-Credit	s.Step-Soci, r.Orhei	1003606008680
70	AEÎ Fetica Credit	s. Fetestir r. Edinet	1003604014830
71	AEÎ Filipeni	s. Filipeni r. Leova	1003605001639
72	AEÎ Frasin din Popeasca	s. Popeasca r. Stefan Voda	1003608150147
73	AEÎ Furnica-Razeni	s. Razeni r. Ialoveni	1003601001284
74	AEÎ Fuzauca	s. Fuzovca r. Soldanesti	1003606015406
75	AEÎ Geamna-Prim	s.Răscăieți, r.Ștefan Vodă	1003608001917
76	AEÎ Giurgiulesti	s. Giurgiulesti r. Cahul	1004603001056
77	AEÎ Glia din Crocmaz	s. Crocmaz r. Causeni	1002608001116
78	AEÎ Gotesti	s. Gotesti r. Cantemir	1003603000236
79	AEÎ Gratiesti	s. Gratiesti mun Chisinau	1003600001748

80	AEÎ Grimancauti	s. Grimancauti r. Briceni	1003604152970
81	AEÎ Gura Bicului	s. Gura Bicului r. Anenii Noi	1003600162869
82	AEÎ Hasnasenii Mari	s. Hasnasenii Mari r. Drochia	1003602001775
83	AEÎ Hijdieni	s. Hijdieni r. Glodeni	1003602025214
84	AEÎ Hiliuți-Rîșcani	s. Hiliuti, r. Rîșcani	1004602010639
85	AEÎ Hirtopul Mic	s. Hirtopul Mic r. Criuleni	1004600019443
86	AEÎ Holercani	s. Holercani r. Dubasari	1002601000017
87	AEÎ Horesti Albina	s. Horastir r. Ialoveni	1004600014736
88	AEÎ Hrusova	s. Hrusova r. Criuleni	1003600112392
89	AEÎ Ignat-Credit	s. Ignatei r. Rezina	1004606001932
90	AEÎ Iurceni	s. Iurceni r. Nisporeni	1003609000881
91	AEÎ Izvorasul Haiducului	s. Tanatari r. Criuleni	1002608001275
92	AEÎ Izvorul	s. Tabara r. Orhei	1004606000821
93	AEÎ Legenda	s. Loganesti r-l Hincesti	1003605003862
94	AEÎ Lozova	s. Lozova r. Straseni	1003601001859
95	AEÎ Macaresti	s. Macarestir. Ungheni	1004609001380
96	AEÎ Malcoci	s. Malcocir. Ialoveni	1002601004370
97	AEÎ Manoilesti	s. Manoilestir. Ungheni	1004609001416
98	AEÎ Marinesti	s. Marinesti r. Sangerei	1003602005658
99	AEÎ Mascauti	s. Mascautir. Criuleni	1003600132752
100	AEÎ Microîmprumut	s. Ciorescu, mun. Chișinău	1007600070746
101	AEÎ Mihăileni	s. Mihăileni, r. Rîșcani	1003602009988
102	AEÎ Milestii Mici	s. Milestii Mici r. Ialoveni	1003600130220
103	AEÎ Mindresti	s. Mindresti r. Telenesti	1004606001080
104	AEÎ Molovata	s. Molovata, r. Dubasari	1003601002063
105	AEÎ Mușețel	s. Joloboc, r. Orhei	1002606001868
106	AEÎ Musteata	s. Musteata r. Falesti	1003602007308
107	AEÎ Negureni Credit	s. Negureni r. Telenesti	1003606011062

108	AEÎ Nimoreni	s. Nimoreni r. Ialoveni	1003600168001
109	AEÎ Nucareni	s. Nucareni. r. Telenesti	1003606009344
110	AEÎ Ochiul Alb	s. Ochiul Alb r. Drochia	1003607006742
111	AEÎ Oliscani	s. Oliscani r. Soldanesti	1003606012461
112	AEÎ Onesti Credit	s. Onesti r. Hancesti	1003605001204
113	AEÎ Oxentea	s. Oxentea r. Dubasari	1003600160304
114	AEÎ Pelinia	s. Pelinia r. Drochia	1003602001993
115	AEÎ Petresti	s. Petresti r. Ungheni	1004609001391
116	AEÎ Pitusca	s. Pitusca r. Calarasi	1003609150281
117	AEÎ Plop	s. Plop r. Donduseni	1003604003463
118	AEÎ Plopi	s. Plopi Stiubei r. Causeni	1003608006325
119	AEÎ Popesti	s. Popestii de Sus r. Drochia	1003607006764
120	AEÎ Prepelita	s. Prepelita r. Singerei	1003602006334
121	AEÎ Primcredit	s. Viisoarar r. Edinet	1003604150471
122	AEÎ Primcredit Rosu	s. Rosu r. Cahul	1003603009114
123	AEÎ Prometeu Credit	s. Mateuti r. Rezina	1003606002976
124	AEÎ Puhoi	s. Puhoi r. Ialoveni	1003600134217
125	AEÎ Radoaia	s. Radoaia r. Singerei	1002602003358
126	AEÎ Radulenii Vechi	s. Radulenii-Vechi r. Floresti	1003607004287
127	AEÎ Rediumarianca	s. Rediul Mare r. Donduseni	1003604014416
128	AEÎ Respect Service	s. Popestii de Jos, r-ul Drochia	1011607001375
129	AEÎ Rezina Credit	or. Rezina, str.31August 5	1004606001437
130	AEÎ Rural Credit	or. Orhei r. Orhei	1003606150637
131	AEÎ Sadova	s. Sadova r. Straseni	1002601002158
132	AEÎ Samascani	s. Samascani r. Soldanestri	1003606150198
133	AEÎ Scala Corbului	s. Trebujeni r. Orhei	1004606002434
134	AEÎ Scintea Inesti	s. Inesti r. Telenesti	1004606001518
135	AEÎ Siscani	s. Siscanir. Nisporeni	1003609003974

136	AEÎ Slobozia Dușca	s.Slobozia Dușca,r.Criuleni	1003601001181
137	AEÎ Sofmicrocredit	s.Sofia r. Drochia	1005607000870
138	AEÎ Sofrincani	s. Sofrincani r. Edinet	1003604152774
139	AEÎ Solcani	s.Solcani r. Soroca	1003607008621
140	AEÎ Soldanesti credit	or. Șoldănești	1003606003191
141	AEÎ Soroca	or. Soroca r. Soroca	1004607000792
142	AEÎ Speia	s. Speiar. Anenii Noi	1003600150130
143	AEÎ Ștefănești	s.Ștefănești, r. Florești	1003607004564
144	AEÎ Stînca	s. Rosietici, r.Florești	1006607000660
145	AEÎ Succesul Fermierului	s. Mindic r. Drochia	1003607002412
146	AEÎ Suhuluceni-Credit	s. Suhuluceni r. Telenesti	1003606002275
147	AEÎ Supercredit	s. Parjota r. Riscani	1003602024011
148	AEÎ Șuri	s.Șuri, r. Drochia	1003607008034
149	AEÎ Tatarauca Veche	s. Tatarauca Veche r. Soroca	1003607008090
150	AEÎ Tepilova	s. Tepilova r. Soroca	1003607016639
151	AEÎ Tetcani	s. Tetcani r. Briceni	1003604150758
152	AEÎ Tirsitei	s.Tirsitei r. Telenesti	1003606002068
153	AEÎ Todiresti	s. Todiresti r. Ungheni	1003609010767
154	AEÎ Traian Pașcani	s. Pașcani, r.Cahul	1003603009686
155	AEÎ Triumf	s. Tatarasti r. Straseni	1004600025206
156	AEÎ Ulmu	s. Ulmu r. Ialoveni	1003600119184
157	AEÎ Ustia	s.Ustia, r.Dubasari	1003600104959
158	AEÎ Vajciner	s. Valciner. Ungheni	1003609000607
159	AEÎ Valea Fînului	s.Ermoclia, r.Ștefan Vodă	1003608000208
160	AEÎ Valea Mare	s. Valea Mare r. Ungheni	1002609001434
161	AEÎ Valea Nistrului	s. Tarasova r. Rezina	1004606001921
162	AEÎ Valea Vilcului	s. Bujor r. Hincesti	1004605001773
163	AEÎ Valul lui Traian	s. Ursoaia r. Causeni	1004608000076

164	AEÎ Varatic-Plus	s. Varatic, r.Rîșcani	1008602001769
165	AEÎ Vatici Credit	s. Vatici, r.Orhei	1003606001164
166	AEÎ Victoria Sărătenii Vechi	s. Sărăteni, r.Telenești	1003606007650
167	AEÎ Viisoara Domneasca	s. Viisoara r. Glodeni	1004602001646
168	AEÎ Vorniceni	s. Vorniceni r. Straseni	1003600132039
169	AEÎ Vosca	s. Vosca r. Floresti	1004607000301
170	AEÎ Zabriceni	s. Zabriceni r. Edinet	1002604000867

“ÎNREGISTRAT”

Agencia Servicii Publice

Departamentul înregistrare și
licențiere a unităților de drept

din 08. SEP. 2020

Registrator



Diana RUSU

ACT ADIȚIONAL

cu privire la modificările și completările înscrise în
Registrul de stat al persoanelor juridice și operate în Statutul
Asociației Naționale Centrale a asociațiilor de economii și împrumut
Nr. 1019600042395 din 10.09.2019

Subsemnatul, **CĂLIN ANDREI**, anul nașterii [REDACTED], buletin de identitate al cetățeanului RM [REDACTED] eliberat la data de [REDACTED], codul de identitate [REDACTED], domiciliu: [REDACTED], mun. Chișinău, Republica Moldova, care acționează în calitate de administrator al Asociației Naționale Centrale a asociațiilor de economii și împrumut, conform statutului, în baza Procesului-verbal din 04.08.2020, am întocmit prezentul act privind următoarele:

- Articolul 2, punctul 2. al Statutului** se expune în următoarea redacție:
Sediul Societății: MD-2069, str. Ion Creangă, 10/5, mun. Chișinău, Republica Moldova.
- Articolul 26 al Statutului** se completează cu următoarele puncte:
 - pct. 11 Adunarea Generală poate fi desfășurată în următoarele modalități:
 - cu prezența membrilor
 - prin corespondență
 - pct. 12 Adunarea Generală prin corespondență se va convoca și desfășura conform regulamentului aprobat de Adunarea Generală a membrilor Asociației Naționale

Prezentul Act a fost întocmit în 2 exemplare care au aceeași putere juridică, dintre care un exemplar se păstrează la I.P. „Agencia Servicii Publice” în dosarul de evidență, iar celălalt se eliberează solicitantului.

A semnat:

CĂLIN ANDREI

Semnătura:

“ÎNREGISTRAT”

Agencia Servicii Publice

**Departamentul înregistrare și
licențiere a unităților de drept**

07. IUN. 2023

din _____

Registrator _____

Stela BRANIȘTE



ACT ADIȚIONAL

cu privire la modificările și completările înscrise în
Registrul de stat al persoanelor juridice și operate în Statutul
Asociației Naționale Centrale a asociațiilor de economii și împrumut
IDNO 1019600042395 din 10.09.2019

Subsemnatul, **LUPANCIUC EFIM**, anul nașterii [REDACTED], buletin de identitate al cetățeanului RM [REDACTED], eliberat la data de [REDACTED], codul de identitate [REDACTED], domiciliu: [REDACTED] mun. Chișinău, Republica Moldova,

care acționează în calitate de administrator al Asociației Naționale Centrale a asociațiilor de economii și împrumut, conform statutului, în baza hotărârii Adunării Generale a membrilor Proces-verbal nr. 1 din 28.03.2023 am întocmit prezentul act privind următoarele:

1. *Articolul 5, punctul 1, litera m) al Statutului* se modifică și va avea, respectiv, următorul cuprins:
„m) să obțină mijloace financiare recreditate de la Ministerul Finanțelor.”

Prezentul Act a fost întocmit în 2 exemplare care au aceeași putere juridică, dintre care un exemplar se păstrează la I.P. „Agencia Servicii Publice” în dosarul de evidență, iar celălalt se eliberează solicitantului.

A semnat:

LUPANCIUC EFIM

Semnătura:
