



Asociația Centrală a AEÎ

Fondul de lichidități al AEÎ. Destinația, formarea și funcționarea lui

12 octombrie 2011

Efim Lupanciuc, Director general

Structura prezentării

- 1) Cadrul legal al fondului de lichidități
- 2) Care este destinația fondului de lichidități
- 3) Care sînt costurile de administrare a FL
- 4) Care sînt componentele FL
- 5) Ce împrumuturi oferă FL pentru AEÎ
- 6) Ce venituri primește o AEÎ de la FL
- 7) Care AEÎ aderă la FL
- 8) Care AEÎ nu sînt admise la FL

1. Legea asociațiilor de economii și împrumut nr. 139 – XVI din 21 iunie 2007

• Art.2 Noțiuni principale

...

” *fond de lichidități* - fond constituit, în scopul asigurării centralizate cu lichidități a asociațiilor, din mijloace ale asociațiilor care acceptă de la membrii lor depuneri de economii în mărimea și în modul stabilite de autoritatea de supraveghere;”

...

• Art.9 Drepturile și obligațiile asociației

...

Asociația este obligată în cazul acceptării depunerilor de economii de la membrii săi, să participe la constituirea fondului de lichidități și a fondului de stabilizare, în mărimea și în modul stabilite de autoritatea de supraveghere;

...

• Art. 35 Lichiditatea

...

În scopul îndeplinirii cerințelor de lichiditate, asociația va efectua investiții în fondul de lichidități. Fondul de lichidități poate fi investit în instrumente financiare în mărimea și în modul stabilite de autoritatea de supraveghere.

...

• Art 52. Activitatea asociației centrale

Asociația centrală care dispune de licență este în drept:

...

- să accepte de la asociații investiții în fondul de lichidități și să administreze acest fond;
- să acorde asociațiilor asistență din fondul de lichidități în vederea menținerii lichidității acestora;

2. Normele de prudență financiară

- definesc mărimea mijloacelor AEÎ investite în FL ca instrument financiar

3. Regulamentul fondului de lichidități

- Care este destinația fondului de lichidități
- Care sînt costurile de administrare a FL
- Care sînt componentele FL
- Ce împrumuturi oferă FL pentru AEÎ
- Ce venituri primește o AEÎ de la FL
- Care AEÎ aderă la FL
- Care AEÎ nu sînt admise la FL
- Raportare și audit

CARE ESTE DESTINAȚIA FL?

- SĂ ASISTE ASOCIAȚIILE MEMBRE ÎN CONFORMAREA CU NORMELE DE PRUDENȚĂ FINANCIARĂ
- SĂ GARANTEZE DEPUNERILE ASOCIAȚIILOR ACCEPTATE DE LA MEMBRII SĂI ÎN DEPENDENȚĂ DE MĂRIMEA INVESTIȚIEI

CARE SÎNT ACTIVITĂȚILE FL?

- MONITORIZAREA CONFORMĂRII AEÎ CU NORMELE DE PRUDENȚĂ FINANCIARĂ
- COLECTAREA ȘI ADMINISTRAREA CONTRIBUȚIILOR FINANCIARE ALE AEÎ
- INVESTIREA CONTRIBUȚIILOR COLECTATE DE LA AEÎ CONFORM PRINCIPIILOR PRUDENTE DE MANAGEMENT AL LICHIDITĂȚILOR
- ACORDAREA ÎMPRUMUTURILOR AEÎ PENTRU CONFORMAREA CU NORMELE DE PRUDENȚĂ FINANCIARĂ
- MENȚINEREA ÎNREGISTRĂRILOR CONTABILE ȘI PREGĂTIREA RAPOARTELOR PERIODICE

CE TIPURI DE ÎMPRUMUTURI OFERĂ FL PENTRU AEÎ?

- AEÎ POATE APELA LA UN ÎMPRUMUT DIN FL NUMAI DACĂ:
 - LICHIDITATEA LOR NU ESTE SUFICIENTĂ PENTRU A ÎNTOARCE DEPUNERILE MEMBRILOR SĂI
 - LICHIDITATEA LOR NU SE CONFORMEAZĂ CU NORMELE DE PRUDENȚĂ FINANCIARĂ
 - ÎMPRUMUTUL ESTE ACORDAT PE UN TERMEN DE MAXIMUM 3 LUNI
 - CONTRIBUȚIILE AEÎ ÎN FL SÎNT LIMITATE ȘI SERVESC DREPT GARANȚIE PENTRU ÎMPRUMUTUL DIN FL
- FL NU ACORDĂ ÎMPRUMUTURI AEÎ PENTRU REREDITAREA MEMBRILOR SĂI

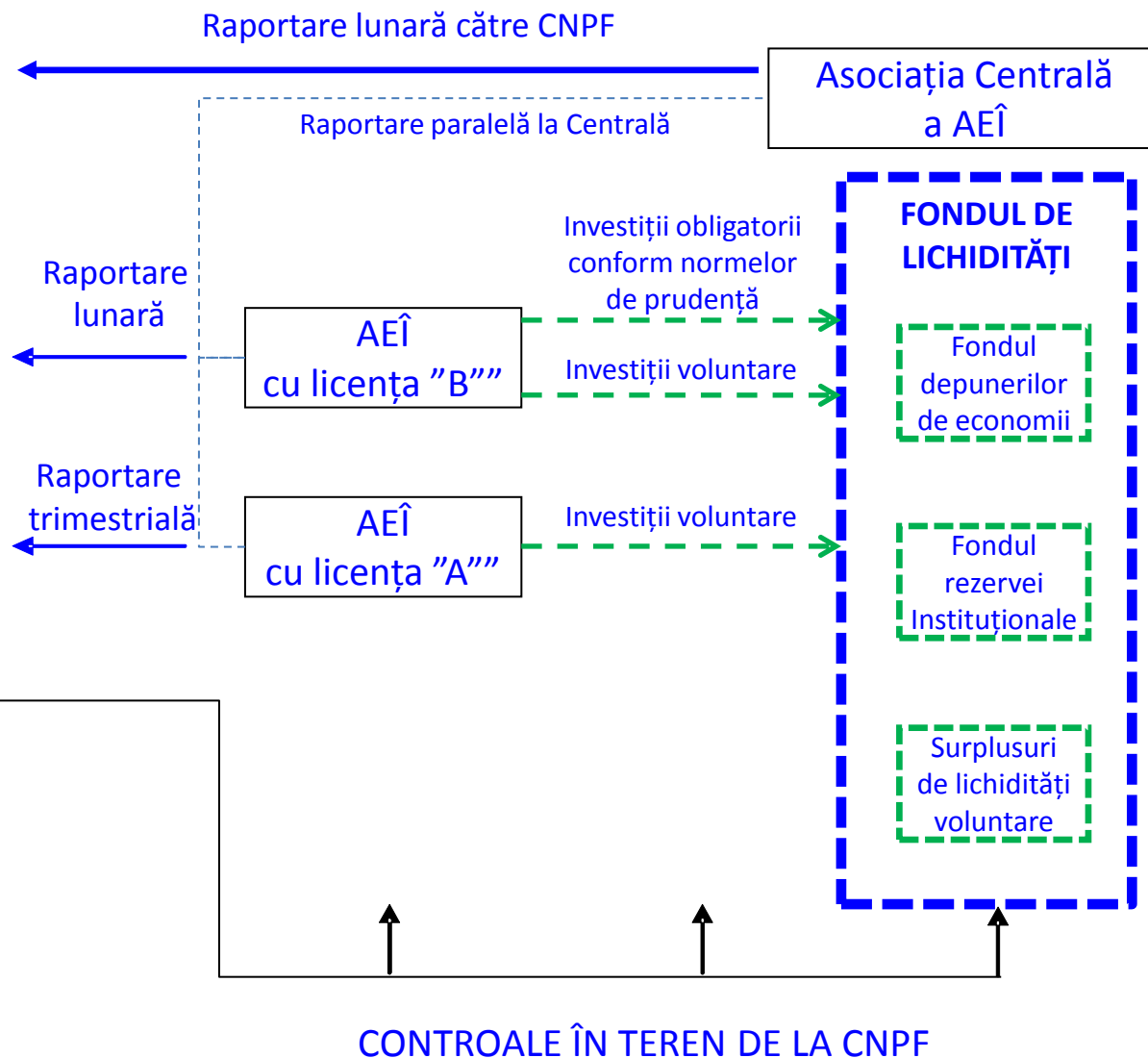
CARE SÎNT COMPONENTELE FL?

- OBLIGATORII: FONDUL DEPUNERILOR DE ECONOMII (FDE)
- VOLUNTARE: FONDUL REZERVEI INSTITUȚIONALE (FRI)
- VOLUNTARE: SURPLUSURI DE LICHIDITĂȚI

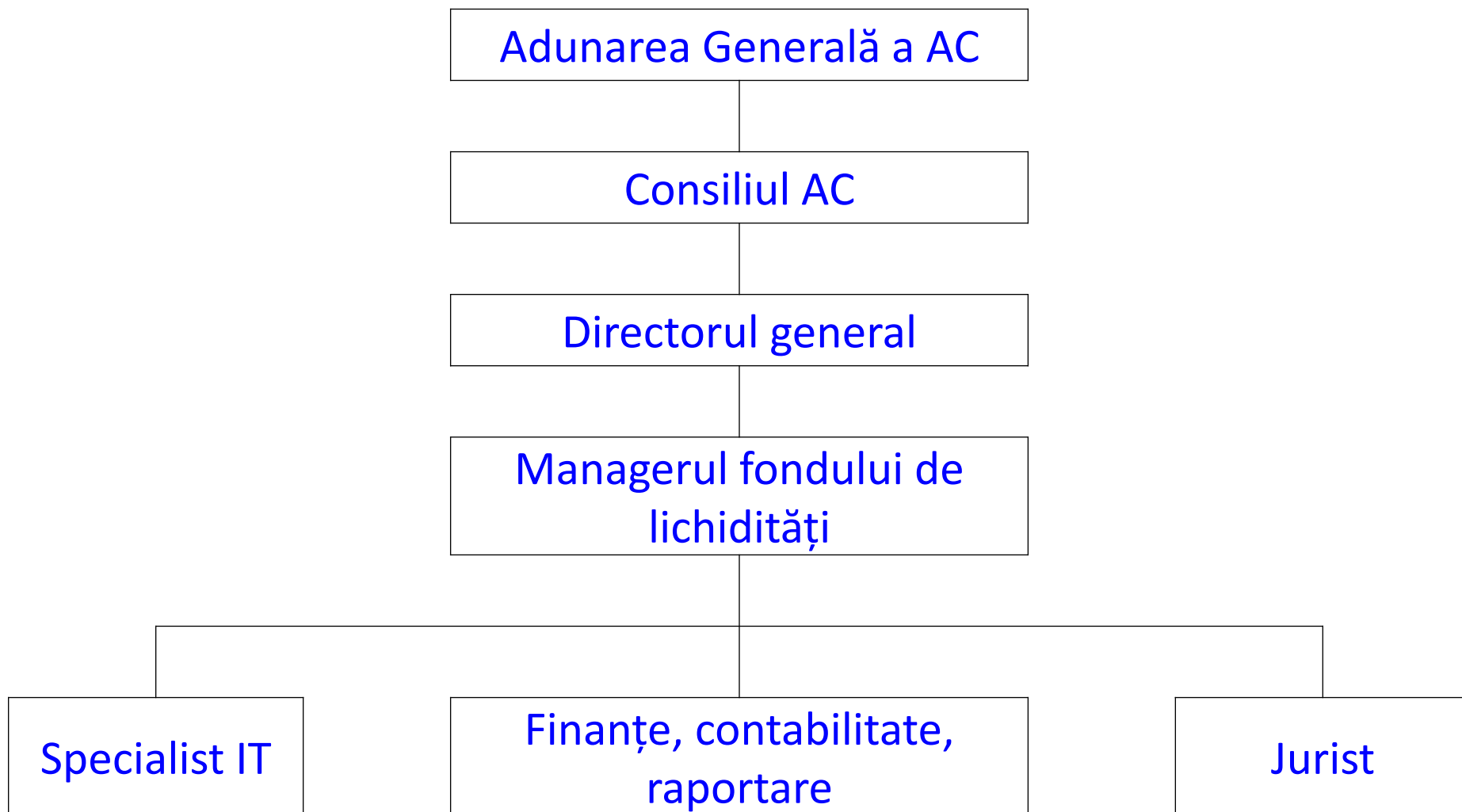
COMISIA NAȚIONALĂ A PIEȚEI FINANCIARE

Funcții principale:

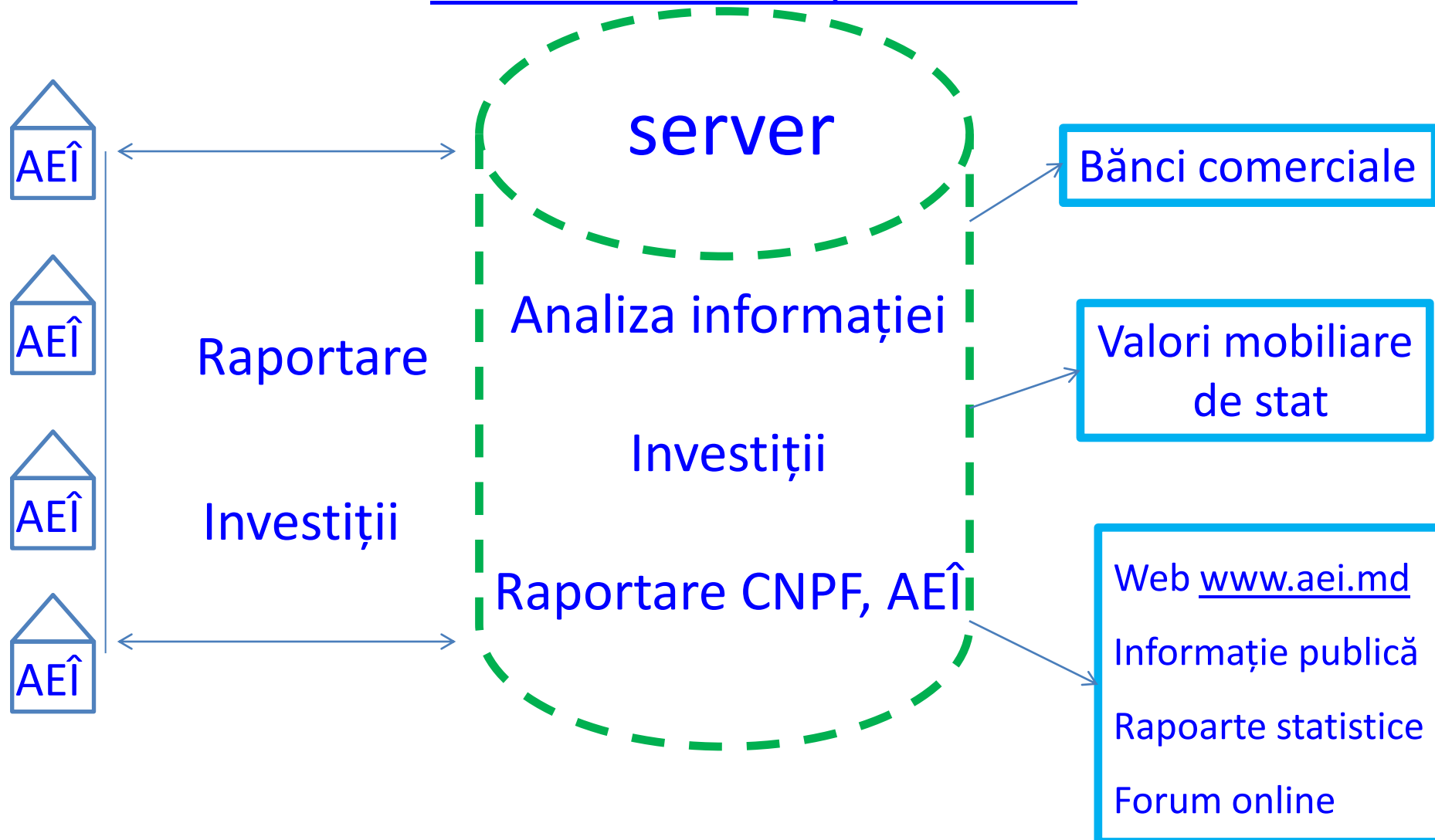
1. regulamente și politici
2. analize și evaluări din oficiu
3. controale în teren a centralei, fondurilor obligatorii și AEÎ
4. servicii speciale pentru aeî (fondul de stabilizare)
5. servicii administrative



Structura organizațională a FL din cadrul Asociației Centrale



Sistemul informațional al FL



CE VENITURI DIN DOBÎNZI PRIMEȘTE O AEÎ DE LA FL?

FL INVESTEȘTE LICHIDITĂȚILE ÎN:

- DEPOZITE BANCARE SAU VALORI MOBILIARE DE STAT PE TERMEN DE 1 LUNA, 3, 6, 9, 12 ȘI 24 LUNI

VENITURILE MEDII ALE FL DIN DOBÎNZI SE VOR MODIFICA CONFORM RATELOR PENTRU FIECARE TIP DE INVESTIȚII

!!! VENITURILE DIN DOBÎNZI PENTRU AEÎ VOR FI EGALE CU VENITURILE MEDII ACUMULATE LA ACESTE INVESTIȚII MINUS COSTURILE DE ADMINISTRARE A FONDULUI. DEACEIA VENITURILE VOR VARIA DE LA AN LA AN

CE COSTURI DE ADMINISTRARE ACOPERĂ FL?

REMUNERAREA PERSONALULUI

COMUNICARE (TELEFON, INTERNET...)

AUDIT EXTERN

CHELTUIELI DE OFICIU

COSTURILE DE ADMINISTRARE VOR FI DEDUSE DIN VENITURILE FL DESTINATE DISTRIBUIRII

CARE ASOCIAȚII PARTICIPĂ LA FL?

- AEÎ CU LICENȚĂ DE TIP "B":

OBLIGATOR: FONDUL DEPUNERILOR DE ECONOMII – *subiect al criteriilor de eligibilitate*

VOLUNTAR: FONDUL REZERVEI INSTITUȚIONALE

- AEÎ CU LICENȚA DE TIP "A":

VOLUNTAR: FONDUL REZERVEI INSTITUȚIONALE

CARE ASOCIAȚII NU SÎNT ADMISE LA FONDUL DEPUNERILOR DE ECONOMII?

- AEÎ CARE NU SE CONFORMĂ PREVEDERII Art. 33 AL LEGII AEÎ PRIVIND CAPITALUL INSTITUȚIONAL
- AEÎ CU LICENȚA DE TIP "B" CU INDICATORUL PAR30>15%
- AEÎ CU LICENȚA DE TIP "A" CARE SOLICITĂ LICENȚĂ DE TIP "B" ȘI AU INDICATORUL PAR30>5%

RAPORTARE ȘI AUDIT

FL ESTE OBLIGAT:

- SĂ PREZINTE RAPOARTE LUNARE LA CNPF ȘI AEÎ
- SĂ MENȚINĂ EVIDENȚA CONTABILĂ ADECVATĂ
- SĂ FIE SUPUS AUDITULUI EXTERN DIN PARTEA UNUI AUDITOR ACREDITAT LA CNPF