



**HOTĂRÎRE**  
**cu privire la aprobarea Regulamentului privind fondul**  
**de lichidități al asociațiilor de economii și împrumut**

**nr. 16/3 din 27.03.2015**

*Monitorul Oficial nr.105-109/699 din 01.05.2015*

\* \* \*

**ÎNREGISTRAT**

la Ministerul Justiției  
al Republicii Moldova  
nr.1040 din 22 aprilie 2015  
Ministru

\_\_\_\_\_ Vladimir GROSU

În temeiul art.9 alin.(2) lit.c) și art.35 din Legea asociațiilor de economii și împrumut nr.139-XVI din 21 iunie 2007 (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2007, nr.112-116, art.506), art.25 alin.(2) din Legea nr.192-XIV din 12 noiembrie 1998 „Privind Comisia Națională a Pieței Financiare” (republicată în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2007, nr.117-126 BIS), Comisia Națională a Pieței Financiare

**HOTĂRĂȘTE:**

1. Se aprobă Regulamentul privind fondul de lichidități al asociațiilor de economii și împrumut, conform anexei.
2. Se abrogă Hotărîrea Comisiei Naționale a Pieței Financiare nr.13/11 din 1 aprilie 2010 „Cu privire la aprobarea Regulamentului privind fondul de lichidități al asociațiilor de economii și împrumut” (înregistrat la Ministerul Justiției sub nr.764 din 23 iunie 2010, publicat în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2010, nr.110-113, art.391).
3. Prezenta hotărîre intră în vigoare din data publicării.

**VICEPREȘEDINTELE COMISIEI**

**NAȚIONALE A PIEȚEI FINANCIARE**

**Iurie FILIP**

**Nr.16/3. Chișinău, 27 martie 2015.**

Anexă  
la Hotărîrea Comisiei Naționale  
a Pieței Financiare  
nr.16/3 din 27.03.2015

**REGULAMENT**  
**privind fondul de lichidități al asociațiilor de economii și împrumut**

**Capitolul I**  
**DISPOZIȚII GENERALE**

1. Regulamentul privind fondul de lichidități al asociațiilor de economii și împrumut (în continuare – Regulament) stabilește cerințe și proceduri de constituire, administrare și utilizare a fondului de lichidități al asociațiilor de economii și împrumut și se aplică asociațiilor de economii și împrumut licențiate (în continuare – asociații), inclusiv asociațiilor centrale. Prevederile prezentului Regulament nu se extind asupra activelor lichide proprii ale asociației centrale.
2. Scopul constituirii fondului de lichidități (în continuare – FL) este asigurarea centralizată a asociațiilor cu lichidități, inclusiv în vederea conformării cu cerințele privind lichiditatea, stabilite conform Normelor de prudență financiară a asociațiilor de economii și împrumut (în continuare –

Normele de prudență financiară), aprobate prin Hotărârea Comisiei Naționale a Pieței Financiare nr.17/8 din 30 aprilie 2008 (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2008, nr.131-133, art.381).

**3.** În sensul prezentului Regulament se utilizează următoarele noțiuni:

1) investiții în FL – mijloace bănești transferate și menținute de asociații în FL, precum și venitul aferent, reinvestit în FL, inclusiv în scopul executării cerințelor Normelor de prudență financiară și/sau maximizării venitului din investirea acestor mijloace financiare;

2) participant la FL – asociațiile care sînt membri ai unei asociații centrale și care:

a) în cazul deținerii licenței de categoria B sau C, sînt obligate să obțină calitatea de participant la FL;

b) în cazul deținerii licenței de categoria A, pot obține calitatea de participant la FL.

**4.** FL este constituit, administrat și utilizat de asociația centrală în conformitate cu prezentul Regulament și politica de constituire, administrare și utilizare a FL (în continuare – politica FL).

## **Capitolul II**

### **MIJLOACELE FINANCIARE ALE FONDULUI DE LICHIDITĂȚI**

**5.** FL se compune din următoarele fonduri:

1) Fondul Depunerilor de Economii (în continuare – FDE);

2) Fondul Rezervei Instituționale (în continuare – FRI);

3) Fondul Excesului de Lichidități (în continuare – FEL).

**6.** Mijloacele financiare ale FL se constituie din următoarele surse:

1) investiții în FL;

2) venituri din investirea mijloacelor financiare ale FL în instrumente financiare, cu excepția împrumuturilor;

3) venituri din dobînzii, precum și alte plăți aferente împrumuturilor acordate din FRI și/sau FEL.

**7.** Asociațiile care dețin licența de categoria B sau C sînt obligate să dețină și să mențină investiții în FDE în mărimea minimă, calculată conform pct.13 din Normele de prudență financiară. Toți participanții la FL pot efectua investiții în FRI în scopul conformării prevederilor pct.12 din Normele de prudență financiară și pot beneficia de împrumuturi din acesta doar dacă au efectuat investiții în FRI și/sau FEL.

**8.** Toți participanții la FL pot efectua investiții în FEL în limita mijloacelor financiare disponibile neutilizate la acordarea împrumuturilor, după conformarea prevederilor pct.12 și pct.13 din Normele de prudență financiară, după caz, și pot beneficia de împrumuturi din acesta doar dacă au efectuat investiții în FEL și/sau FRI.

**9.** Investițiile în FL sînt efectuate în baza contractelor de investiții, care vor avea următoarele caracteristici obligatorii:

1) suma investiției la FDE este variabilă;

2) mărimea ratei dobînzii la investițiile în FRI și FEL este fixă și stabilită în politica FL;

3) destinația investiției este stabilită: în FDE, FRI sau în FEL, după caz;

4) termenul contractului este nedeterminat pentru investițiile efectuate în FDE și determinat pentru investițiile efectuate în FRI și FEL;

5) soldul investiției în FRI și FEL va fi depus ca gaj pentru garantarea rambursării oricărui împrumut solicitat din FRI și, respectiv, FEL;

6) soldul investiției în FDE nu poate fi depus ca gaj pentru garantarea rambursării oricărui împrumut solicitat și/sau altor plăți aferente din FRI și/sau FEL;

7) restricții și/sau alte sancțiuni aferente investițiilor în FDE pot fi aplicate doar de către Comisia Națională a Pieței Financiare (în continuare – Comisia Națională).

**10.** La data de 15 a fiecărei luni, asociațiile care dețin licența de categoria B sau C sînt obligate să compare valoarea minimă obligatorie stabilită conform Normelor de prudență financiară cu valoarea investițiilor în FDE pentru ultima dată de gestiune, reflectată conform rapoartelor financiare/specializate prezentate Comisiei Naționale.

**11.** În cazul în care se constată un deficit de investiții în FDE, asociația este obligată să lichideze deficitul prin transferarea în fondul deficitar respectiv a lichidităților suplimentare în termen de 3 zile lucrătoare ce urmează după data de 15 a lunii ulterioare.

**12.** Asociația centrală efectuează comparația stabilită la pct.10 separat pe fiecare asociație, monitorizează executarea de către asociații a prevederilor pct.11 și în următoarea zi lucrătoare

prezintă la Comisia Națională informația conform Anexei nr.1 pe suport de hârtie și în format electronic.

### **Capitolul III**

#### **INVESTIREA MIJLOACELOR FINANCIARE ALE FONDULUI DE LICHIDITĂȚI**

**13.** Asociația centrală are dreptul de a investi mijloacele financiare ale FDE exclusiv în următoarele instrumente financiare:

- 1) conturi curente, depozite bancare la vedere – cel puțin 3% din FDE și
- 2) depozite bancare la termen și/sau valori mobiliare de stat.

**14.** Termenul investiției în conturi bancare de depozit nu poate depăși 3 ani.

**15.** Mijloacele bănești ale FDE vor fi investite în depozite bancare la termen în bănci comerciale asupra cărora nu este instituită administrarea specială în conformitate cu prevederile Capitolului V<sup>2</sup> din Legea instituțiilor financiare nr.550-XIII din 21 iulie 1995, în funcție de cele mai avantajoase condiții oferite, dar nu mai mult de 50 la sută într-o bancă comercială care asigură pe parcursul a șase luni consecutive înainte de selectare următoarele condiții de eligibilitate:

1) quantumul capitalului minim, coeficientul lichidității curente (principiul II) și coeficientul suficienței capitalului ponderat la risc corespund normativelor stabilite de Banca Națională a Moldovei, și

2) raportul dintre soldul datoriei de credite neperformante și soldul datoriei de credite este de cel mult 10%.

**16.** Asociația centrală va efectua evaluări periodice ale situației financiare a băncilor selectate și va analiza gradul de stabilitate a acestora nu mai rar decât o dată în trimestru. Această analiză trebuie să cuprindă evaluarea capitalului normativ total, lichidității (în special principiului II), valorii totale a activelor generatoare de dobândă la total active, reducerilor pentru pierderi la credite și total credite, creditelor neperformante (substandarde, dubioase, compromise) în total credite, precum și a creditelor expirate în capitalul normativ total. Persoana împuternicită va prezenta rezultatele analizei efectuate consiliului Asociației centrale pentru informare cu aplicarea măsurilor corespunzătoare în scopul conformării prevederilor pct.15 din prezentul Regulament.

**17.** Asociația centrală poate investi mijloacele financiare ale FRI și/sau FEL în instrumentele financiare prevăzute la pct.13 din prezentul Regulament și/sau în împrumuturi acordate participanților la FRI și/sau FEL.

**18.** Asociația centrală va acorda împrumuturi din FRI și/sau FEL conform prevederilor prezentului Regulament, politicii FL, în temeiul contractului de împrumut.

**19.** Rata dobânzii la împrumuturile acordate din FRI și/sau FEL se stabilește conform prevederilor politicii FL, în funcție de nivelul ratelor dobânzii pe piața financiară. Termenul contractului de împrumut din FRI și/sau FEL nu va depăși 365 de zile calendaristice.

**20.** Asociația centrală poate aplica comisioane/plăți și/sau sancțiuni pecuniare aferente acordării, gestionării, rambursării anticipate și/sau nerambursării la scadență a împrumuturilor acordate din FRI și/sau FEL.

**21.** Asociația nu poate efectua investiții în FRI și/sau FEL în cazul în care raportul dintre împrumuturile acordate și total active înregistrate la data plasării investițiilor este mai mic de 65%.

**22.** Asociația poate beneficia de împrumut din FRI și/sau FEL doar dacă este participant la FRI și/sau FEL cu condiția corespunderii următoarelor cerințe:

- 1) se conformează prevederilor Normelor de prudență financiară;
- 2) nu înregistrează datorii cu termen expirat față de depunătorii de economii și/sau alți creditori;
- 3) valoarea creanțelor insolubile trecute la pierderi raportate la valoarea împrumuturilor acordate conform raportului financiar/specializat este mai mică de 5%;
- 4) față de asociație nu sînt aplicate măsuri de stabilizare în conformitate cu prevederile art.49 din Legea asociațiilor de economii și împrumut nr.139-XVI din 21 iunie 2007 (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2007, nr.112-116, art.506) și/sau alte prescripții;
- 5) nu a inițiat procedura de insolvență.

**23.** Asociația nu este în drept să beneficieze de împrumut din FRI și/sau FEL pentru acoperirea cheltuielilor operaționale în cadrul asociației sau pentru rambursarea datoriilor asociației, inclusiv a creditelor și împrumuturilor primite de aceasta. Mijloacele financiare respective vor fi alocate doar pentru acordarea împrumuturilor membrilor asociației.

**24.** Asociația poate beneficia de împrumut din FRI și/sau FEL doar dacă soldul investiției menținut în acestea va fi depus ca gaj pentru garantarea rambursării oricărui împrumut solicitat.

**25.** Valoarea maximă a împrumuturilor care pot fi acordate unei asociații din FRI și/sau FEL nu poate depăși:

1) de cinci ori mărimea soldului investițiilor efectuate de asociație în FRI și/sau FEL cumulativ și

2) 10% din valoarea soldului FRI și/sau FEL înregistrat de toate asociațiile la data acordării.

**26.** Prin derogare de la prevederile pct.25 subpct.2) din prezentul Regulament, în oricare caz, asociația poate beneficia de împrumut în mărime cel puțin egală cu investițiile efectuate în FRI și/sau FEL cumulativ.

#### **Capitolul IV**

### **RESTITUIREA INVESTIȚIILOR EFECTUATE ÎN FONDUL DE LICHIDITĂȚI**

**27.** Participantul la FL are dreptul de a solicita în scris de la Asociația centrală restituirea parțială sau integrală a soldului investițiilor efectuate în FL.

**28.** Asociația centrală va restitui parțial sau integral soldul investițiilor efectuate în FDE în cazul în care:

1) există excedent de lichidități ale participantului la FDE (suma ce depășește mărimea minimă stabilită conform pct.13 din Normele de prudență financiară);

2) mărimea minimă a mijloacelor bănești din FDE poate fi retrasă parțial sau integral exclusiv în scopul satisfacerii cererilor membrilor asociațiilor privind retragerea depunerilor de economii, inclusiv înainte de scadență, cu condiția conformării Normelor de prudență financiară (cu excepția pct.13 din Normele de prudență financiară).

**29.** În oricare caz, participantul la FRI și/sau FEL are dreptul de a solicita în scris de la Asociația centrală restituirea parțială sau integrală a soldului investițiilor efectuate în FRI și/sau FEL libere de gaj.

**30.** Asociația centrală este obligată să restituie participantului soldul integral al investițiilor în FL la solicitare în cazul survenirii unuia din următoarele evenimente:

1) participantul la FL intenționează să participe la FL administrat de altă Asociație centrală;

2) participantul la FL a obținut sau deține licență de categoria A, inclusiv în rezultatul reorganizării, și nu mai dorește să participe la FL;

3) licența participantului la FL a fost retrasă;

4) licența Asociației centrale este suspendată sau retrasă. Asociația centrală este obligată să restituie tuturor participanților la FL soldul investițiilor în FL și a veniturii aferent neachitat la data adoptării deciziei de suspendare sau retragere a licenței Asociației centrale.

**31.** Asociația centrală este obligată să execute solicitarea menționată la pct.28-30 în termen de cel mult 5 zile lucrătoare din data parvenirii acesteia. În aceeași zi, Asociația centrală informează Comisia Națională despre faptul retragerii investițiilor din FL conform Anexei nr.2 în format electronic, iar lunar – pe suport de hârtie.

#### **Capitolul V**

### **EVIDENȚA CONTABILĂ ȘI RAPORTAREA SPECIFICĂ**

**32.** Asociația centrală ține contabilitatea tuturor operațiunilor aferente FL separat pe fiecare participant la FL și componentă a FL (FDE, FRI, FEL) și separat pe operațiunile/activitățile proprii, astfel încât să fie asigurată transparența deplină a constituirii, administrării și utilizării FL la oricare dată.

**33.** Asociația centrală prezintă trimestrial Comisiei Naționale, până la data de 20 a lunii ce urmează după perioada de gestiune, informațiile conform anexelor nr.3-5, pe suport de hârtie și în format electronic.

**34.** Asociația centrală prezintă trimestrial participanților la FL, până la data de 25 a lunii ce urmează după perioada de gestiune, informațiile conform Anexei nr.5 și profitul net aferent investițiilor în FL per participant.

#### **Capitolul VI**

## **POLITICA DE CONSTITUIRE, ADMINISTRARE ȘI UTILIZARE A FONDULUI DE LICHIDITĂȚI**

**35.** Consiliul Asociației centrale aprobă politica FL. Modificările și completările la politica FL trebuie să fie însoțite de analizele și prognozele financiare, precum și justificările corespunzătoare. Politica FL, inclusiv modificările și completările la ea, se transmit spre coordonare Comisiei Naționale.

**36.** Politica FL va conține, dar nu se va limita la următoarele prevederi:

1) modul de calculare a venitului total brut lunar din investirea FL, profitului net lunar per participant la FDE;

2) modul de plată a profitului net lunar per participant la FDE;

3) modul de calculare și înregistrare a cheltuielilor de gestionare a FL, limita maximă precum și modul și periodicitatea de revizuire a mărimii acestora;

4) modul de efectuare și retragere a investițiilor (lichidităților) în/din FL;

5) modelul contractului de investiții în FL;

6) modelul contractului de împrumut din FRI și/sau FEL;

7) modul și condițiile de acordare, monitorizare și rambursare a împrumutului din FRI și/sau FEL;

8) modul și condițiile de valorificare a soldului investițiilor în FRI și/sau FEL, deus în calitate de gaj în scopul rambursării împrumutului din FRI și/sau FEL ;

9) modul și condițiile de selectare a băncii (băncilor), în care vor fi investite mijloacele financiare ale FL;

10) principiile de gestiune a riscului ratei dobânzii, riscului investițional, riscului de lichiditate și riscului de împrumut;

11) limitele la împrumuturile acordate din FRI și/sau FEL, precum și limitele privind suma și tipul instrumentelor financiare în care pot fi efectuate investiții din FL;

12) mărimea minimă/maximă a dobânzii, a comisioanelor/plăților și/sau a sancțiunilor pecuniare aferente acordării, gestionării, rambursării anticipate și/sau nerambursării la scadență a împrumuturilor acordate din FRI și/sau FEL;

13) principiile de gestiune și direcțiile strategice ale investițiilor.

**37.** Cheltuielile efective de gestionare ale FDE vor fi acoperite din contul venitului total brut din investirea mijloacelor financiare ale FDE, dar care nu vor depăși 35% din acesta. Consiliul Asociației centrale va aproba cel puțin odată pe an, la finele perioadei de gestiune pentru următoarea perioadă de gestiune, mărimea cheltuielilor corespunzătoare administrării operaționale a FL, reieșind din prognoza veniturilor potențiale din investirea mijloacelor financiare ale FL și cheltuielilor posibile aferente administrării operaționale a FL.

## **Capitolul VII DISPOZIȚII FINALE**

**38.** Introducerea de către Asociația centrală a unor forme de raportare internă, referitoare la lichidități, pe care asociațiile vor fi obligate să le transmită periodic către Asociația centrală, precum și a modului de întocmire și prezentare a acestor rapoarte interne, are loc prin elaborarea/modificarea politicii FL.

**39.** Pentru încălcarea de către asociații a prevederilor prezentului Regulament Comisia Națională este în drept să aplice măsurile corespunzătoare în conformitate cu legislația civilă, contravențională și penală.



|   |       |   |   |   |       |   |   |   |        |    |    |    |          |    |    |
|---|-------|---|---|---|-------|---|---|---|--------|----|----|----|----------|----|----|
|   |       |   | din Normele de prudență financiară la data raportării |   |       |   |   |   |        |    |    |    |          |    |    |
| 1 | 2     | 3 | 4   | 5 | 6=5-4 | 7 | 8 | 9 | 10=8+9 | 11 | 12 | 13 | 14=12+13 | 15 | 16 |
|   |       |   |   |   |       |   |   |   |        |    |    |    |          |    |    |
|   |       |   |   |   |       |   |   |   |        |    |    |    |          |    |    |
|   | TOTAL | X |   |   |       |   |   |   |        |    |    |    |          |    |    |

Director executiv

\_\_\_\_\_ (semnătura)

\_\_\_\_\_ (nume, prenume)

L.Ș.

Anexa nr.3  
la Regulamentul privind fondul  
de lichidități al asociațiilor de  
economii și împrumut

**Raportul privind împrumuturile din fondul de lichidități  
al asociațiilor de economii și împrumut**

Denumirea A.E.Î. \_\_\_\_\_

IDNO \_\_\_\_\_

Perioada raportării \_\_\_\_\_

Data prezentării \_\_\_\_\_

| Nr. d/o | Denumirea A.E.Î. | IDNO | Împrumut acordat conform contractului |      |          |               |   |      |  |   | Situația împrumutului acordat pe parcursul perioadei de gestiune |      |           |      |   |                |
|---------|------------------|------|---------------------------------------|------|----------|---------------|---|------|--|---|--|------|-----------|------|---|----------------|
|         |                  |      | Data acordării                        | Suma | Termenul | Rata dobânzii | Valoarea investițiilor or la data acordării |      | Valoarea depusă ca gaj la data acordării | Sold la începutul perioadei de gestiune | Acordat  |      | Rambursat |      | Sold la sfârșitul perioadei de gestiune |                |
|         |                  |      |                                       |      |          |               | FR I  | FE L |  |   | FR I   | FE L | FR I      | FE L |   | dat a          |
| 1       | 2                | 3    | 4                                     | 5    | 6        | 7             | 8   | 9    | 10                                       | 11                                      | 12   | 13   | 14        | 15   | 16                                      | 17=12+13+14-16 |
|         |                  |      |                                       |      |          |               |   |      |  |   |  |      |           |      |   |                |
|         |                  |      |                                       |      |          |               |   |      |  |   |  |      |           |      |   |                |
|         |                  |      |                                       |      |          |               |   |      |  |   |  |      |           |      |   |                |
|         | TOTAL            | X    | X                                     |      | X        | X             | X   |      |  |   |  |      |           | X    |   |                |

Director executiv

\_\_\_\_\_ (semnătura)

\_\_\_\_\_ (nume, prenume)

L.Ș.

| Indicatori   | Cod rd.    | FDE | FRI | FEL | FL      |
|--|------------|-----|-----|-----|---------|
| 1  | 2          | 3   | 4   | 5   | 6=3+4+5 |
| <b>Active, total (rd.020+030+040):</b>   | <b>010</b> |     |     |     |         |
| <b>1. Investirea mijloacelor financiare ale FL în active cu grad înalt de lichiditate, inclusiv:</b> | <b>020</b> |     |     |     |         |
| Conturi bancare curente  | 021        |     |     |     |         |
| Depozite bancare la vedere   | 022        |     |     |     |         |
| Depozite bancare la termen   | 023        |     |     |     |         |
| Valori mobiliare de stat   | 024        |     |     |     |         |
| <b>2. Împrumuturi acordate, total, inclusiv:</b>   | <b>030</b> | X   |     |     |         |
| Împrumuturi acordate standarde   | 031        | X   |     |     |         |
| Împrumuturi acordate expirate  | 032        | X   |     |     |         |
| <b>3. Creanțe aferente dobânzilor, total, inclusiv:</b>  | <b>040</b> |     |     |     |         |
| la investirea mijloacelor financiare   | 041        |     |     |     |         |
| aferente împrumuturilor acordate   | 042        | X   |     |     |         |
| <b>Datorii și venitul net, total (rd.070+080):</b>   | <b>060</b> |     |     |     |         |
| <b>1. Investițiile asociațiilor în FL</b>  | <b>070</b> |     |     |     |         |
| <b>2. Venitul total net aferent investițiilor în FL (081-082):</b>                                   | <b>080</b> |     |     |     |         |
| Venitul total brut din investirea FL, inclusiv:  | 081        |     |     |     |         |
| - Venitul din dobânzi aferente investițiilor efectuate   |            |     |     |     |         |
| - Venituri din dobânzi aferente împrumuturilor acordate  |            | X   |     |     |         |
| - Alte venituri aferente împrumuturilor acordate   |            | X   |     |     |         |
| Cheltuieli de gestiune a FL  | 082        |     |     |     |         |
| <b>Alte informații</b>   |            | X   | X   | X   | X       |
| <b>1. Numărul de participanți la FL, total, inclusiv:</b>  | <b>090</b> |     |     |     |         |
| Asociații care dețin licența de categoria A  | 091        | X   |     |     |         |
| Asociații care dețin licența de categoria B  | 092        |     |     |     |         |
| Asociații care dețin licența de categoria C  | 093        |     |     |     |         |
| <b>2. Numărul de beneficiari de împrumut la FL, total, inclusiv:</b>                                 | <b>100</b> |     |     |     |         |
| Asociații care dețin licența de categoria A  | 101        | X   |     |     |         |
| Asociații care dețin licența de categoria B  | 102        | X   |     |     |         |
| Asociații care dețin licența de categoria C  | 103        | X   |     |     |         |

Director executiv

(semnătura)

(nume, prenume)

L.Ș.



**Raportul privind împrumuturile din fondul de lichidități  
al asociațiilor de economii și împrumut**

Denumirea A.E.Î. \_\_\_\_\_  
IDNO \_\_\_\_\_  
Perioada raportării \_\_\_\_\_  
Data prezentării \_\_\_\_\_

| Nr.<br>d/<br>o | Denumirea<br>A.E.Î. | ID<br>NO | Investiții în FL, lei   |  |                                 |  |                               |   |                     |          |   |  |   |                     |          |   |  | TOT<br>AL<br>inves<br>-<br>țiți<br>în<br>FRI/<br>FEL |  |
|----------------|---------------------|----------|---|--|---------------------------------|--|-------------------------------|---|---------------------|----------|---|--|---|---------------------|----------|---|--|--|--|
|                |                     |          | Investiții în FDE   |  |                                 |  |                               | Investiții în FRI   |                     |          |   |  | Investiții în FEL   |                     |          |   |  |  |  |
|                |                     |          | Valoarea<br>minimă<br>obligatorie<br>stabilită la<br>pct.13<br>din<br>Normele de<br>prudență<br>financiară<br>pentru<br>ultima<br>dată de<br>gestiune | Efectiv<br>investiții<br>la<br>ultima<br>dată de<br>gestiune | Excident<br>(+)<br>/deficit (-) | Lichiditatea<br>deficitului<br>conform<br>pct.1<br>din<br>Regulament | TOTAL<br>investiții în<br>FDE | Soldul<br>investițiilor<br>la<br>începutul<br>perioadei<br>de<br>gestiune | Suport<br>reținerii | Rețineri | Soldul<br>investițiilor<br>la<br>sfârșitul<br>perioadei<br>de<br>gestiune | Investiția<br>în<br>FRI<br>la<br>sfârșitul<br>perioadei<br>de<br>gestiune<br>depușă<br>ca<br>gaj | Soldul<br>investițiilor<br>la<br>începutul<br>perioadei<br>de<br>gestiune | Suport<br>reținerii | Rețineri | Soldul<br>investițiilor<br>la<br>sfârșitul<br>perioadei<br>de<br>gestiune | Investiția<br>în<br>FEL<br>la<br>sfârșitul<br>perioadei<br>de<br>gestiune<br>depușă<br>ca<br>gaj |  |  |
| 1              | 2                   | 3        | 4   | 5  | 6=5-4                           | 7  | 8=5+7                         | 9   | 10                  | 11       | 12=9+10-11  | 13   | 14  | 15                  | 16       | 17=14+15-16   | 18   | 19=12+17-18  |  |
|                |                     |          |   |  |                                 |  |                               |   |                     |          |   |  |   |                     |          |   |  |  |  |
|                | <b>TOTAL</b>        | <b>X</b> |   |  |                                 |  |                               |   |                     |          |   |  |   |                     |          |   |  |  |  |

Director executiv

(semnătura)

(nume, prenume)

L.Ș.

&

Comisia Națională a Pieței Financiare

Hotărâre nr.16/3 din 27.03.2015 cu privire la aprobarea Regulamentului privind fondul de lichidități al asociațiilor de economii și împrumut //Monitorul Oficial 105-109/699, 01.05.2015