

REGULAMENT
cu privire la modul de evaluare și aprobare
a business – planului asociațiilor de economii și împrumut

CAPITOLUL I. DISPOZIȚII GENERALE

1. Regulamentul cu privire la modul de evaluare și aprobare a business – planului asociațiilor de economii și împrumut (în continuare – Regulament) este elaborat întru executarea prevederilor Legii asociațiilor de economii și împrumut nr. 139-XVI din 21.06.2007 (în continuare – Legea 139-XVI).
2. Prezentul Regulament stabilește modul de întocmire, criteriile de evaluare și procedura de aprobare a business – planului asociațiilor de economii și împrumut (în continuare – asociații) de către Comisia Națională a Pieței Financiare (în continuare – Comisia Națională).
3. Prevederile prezentului Regulament se extind asupra asociațiilor, constituite în temeiul Legii 139-XVI, care solicită eliberarea / reperfectarea licenței, în conformitate cu prevederile actelor legislative și normative.

CAPITOLUL II. NOȚIUNI

4. În sensul prezentului Regulament se definesc următoarele noțiuni:
 - a) **business-plan al asociației** – plan scris care reprezintă un proiect al activității asociației, elaborat pentru o perioadă de 3 ani în conformitate cu Legea 139-XVI și prezentul Regulament;
 - b) **criterii de evaluare** – cerințe minime stabilite de prezentul Regulament față de:
 - conținutul, structura și forma business – planului;
 - încăperi, dotare tehnică și echipament;
 - unii indicatori de performanță ai asociației.

**CAPITOLUL III. CERINȚE MINIME FAȚĂ DE CONȚINUTUL, STRUCTURA
ȘI FORMA BUSINESS – PLANULUI**

5. Business – planul asociației va conține, dar nu se va limita la descrierea următoarelor aspecte:
 - a) strategice: viziunea, misiunea, obiectivele; informații privind membrii asociației și principiile de asociere, limitele teritoriale de activitate;
 - b) economice și financiare: prognoza fluxului de mijloace bănești; planul financiar, inclusiv prognoza veniturilor, cheltuielilor și rezultatelor financiare; strategia de conformare cu cerința privind capitalul instituțional; managementul riscului de împrumut, inclusiv diversificarea activelor, riscului de lichiditate și riscului ratei dobânzii;
 - c) juridice și investiționale: avize, licențe, dotare tehnică și echipament;
 - d) de marketing: piața și concurența, produsele și serviciile, expunerea modalității de a ajunge la starea de loialitate a membrilor;
 - e) operaționale: politicile referitoare la împrumuturi, depunerile de economii, investiții și personal, sistemul de control intern;
 - f) manageriale: structura organizațională și administratorii;
 - g) contabile: descrierea procesului sistematic de colectare, analizare și raportare a informațiilor financiare;
 - h) etice, sociale și morale: asigurarea eticii în afaceri - integritate, corectitudine, consecvență.
6. Business – planul asociației va conține, dar nu se va limita la următoarele componente structurale:
 - a) Titlu;
 - b) Cuprins / Capitole;
 - c) Sumar (scurtă introducere) / Descrierea asociației;
 - d) Strategia și obiectivele;
 - e) Prezentarea limitelor teritoriale / produselor și serviciilor preconizate a fi prestate conform licenței solicitate;
 - f) Structura organizatorică (organigrama) și administratorii asociației;
 - g) Strategia de marketing, analiza pieței și concurența;
 - h) Prognoze economico – financiare;
 - i) Anexe.
7. Business – planul asociației se întocmește cu respectarea următoarelor cerințe minime față de formă:
 - a) scris laconic și la computer;
 - b) sumar limitat la 1 pagină;
 - c) informații și calcule realiste, ținându-se cont de istoricul și circumstanțele activității viitoare a asociației.

CAPITOLUL IV. EVALUAREA ȘI APROBAREA BUSINESS – PLANULUI

8. Autoritatea de licențiere remite Comisiei Naționale, pe suport de hârtie, business – planul asociației spre evaluare și aprobare în termen de 2 zile lucrătoare de la data recepționării acestuia.

9. Comisia Națională evaluează și aprobă business – planul în cazul, în care se constată că:

1) business – planul conține informațiile specificate în art. 30 alin. (2) lit. a) din Legea 139-XVI și corespunde criteriilor de evaluare stabilite în capitolul III din prezentul Regulament;

2) asociația corespunde prevederilor stabilite în art. 30 alin. (4) din Legea 139-XVI, iar asociația care solicită licență de categoria B, la data prezentării business – planului, corespunde suplimentar criteriilor de evaluare, după cum urmează:

a) cerințe față de unii indicatori de performanță:

- numărul minim de membri – 200 persoane fizice;

- valoarea activelor totale reflectată în oricare dintre ultimele patru trimestre de gestiune este de cel puțin 2 500 000 lei sau ponderea depunerilor de economii în portofoliul de împrumut, reflectată în oricare dintre ultimele patru trimestre de gestiune, este de cel puțin 70%, cu condiția conformării cerinței privind valoarea activelor menționată în prezentul alineat, în termen de 3 ani de la data obținerii licenței respective;

b) cerințe minime față de încăperi, dotare tehnică și echipament:

- sediul – încăpere cu suprafața operațională de cel puțin 20 m², amplasată în spații cu destinație nelocativă;

- necesarul minim de echipament – legătură telefonică; safeu; computer cu conectare la rețeaua Internet; software, destinat ținerii evidenței contabile, adaptat necesităților asociațiilor, cu posibilități de întocmire a rapoartelor financiare și speciale, de generalizare (consolidare) a informației financiare și de analiză a acesteia.

10. Comisia Națională decide referitor la aprobarea sau refuzul de a aproba business – planul și informează autoritatea de licențiere, în scris, în termen de 5 zile lucrătoare de la data recepționării acestuia. Data recepționării se consideră data înregistrării business - planului în registrele de evidență a corespondenței Comisiei Naționale.

11. În cazul în care se decide aprobarea business – planului, Comisia Națională aplică ștampila asupra primei pagini a business – planului, cu mențiunea respectivă.

12. În caz de respingere a business – planului, Comisia Națională va prezenta autorității de licențiere refuzul motivat.

13. Comisia Națională ține separat evidența business – planurilor aprobate, în registrele corespunzătoare, în conformitate cu legislația.

14. Registrele menționate în pct. 13 din prezentul Regulament sînt ținute pe suport hârtie și în versiune electronică.

CAPITOLUL V. RESPINGEREA BUSINESS – PLANULUI

15. Comisia Națională respinge business – planul asociației în cazul existenței a cel puțin unuia din următoarele motive:

a) business – planul nu conține toate informațiile specificate în art. 30 alin. (2) din Legea 139-XVI;

b) asociația nu corespunde prevederilor stabilite în art. 30 alin. (4) din Legea 139-XVI;

c) business – planul și/sau activitatea asociației nu corespunde criteriilor de evaluare stabilite de prezentul Regulament;

d) documentele și/sau informațiile prezentate sînt eronate, incomplete, false, ilizibile și/sau întocmite neglijent.

16. În cazul respingerii business – planului, asociația, cu condiția înlăturării motivelor care au servit drept temei pentru refuz, poate depune în mod repetat business – planul la autoritatea de licențiere, în conformitate cu prevederile legislației.