

<p>Asociația Națională Centrală a asociațiilor de economii și împrumut „ÎNREGISTRAT” la Agenția Servicii Publice a Republicii Moldova IDNO 1019600042395 din “___” _____ 20__</p> <p>Registrator în domeniul înregistrării de stat</p> <p>_____ / _____</p>	<p>Asociația Națională Centrală a asociațiilor de economii și împrumut ”APROBAT” la Adunarea generală extraordinară a membrilor Proces – verbal nr. 2 din 22 decembrie 2023</p>
---	--

STATUTUL

ASOCIAȚIEI NAȚIONALE CENTRALE

a asociațiilor de economii și împrumut

(în redacție nouă)

CUPRINS

CAPITOLUL I. DISPOZIȚII GENERALE.....	3
ARTICOLUL 1. STATUTUL JURIDIC	3
ARTICOLUL 2. DENUMIREA ȘI SEDIUL	3
ARTICOLUL 3. TERMENUL ȘI ARIA DE ACTIVITATE	3
ARTICOLUL 4. SCOPUL ȘI PRINCIPIILE DE ACTIVITATE A ASOCIAȚIEI CENTRALE	3
ARTICOLUL 5. FONDATORII ȘI MEMBRII ASOCIAȚIEI CENTRALE	4
ARTICOLUL 6. RĂSPUNDEREA ASOCIAȚIEI CENTRALE ȘI A MEMBRILOR.....	4
CAPITOLUL II. ACTIVITATEA ASOCIAȚIEI CENTRALE	4
ARTICOLUL 7. ACTIVITATEA ASOCIAȚIEI CENTRALE	4
CAPITOLUL III. CAPITALUL PROPRIU	5
ARTICOLUL 8. CAPITALUL PROPRIU	5
ARTICOLUL 9. COTA DE MEMBRU.....	5
ARTICOLUL 10. CONTRIBUȚII FINANCIARE	6
ARTICOLUL 11. PROFITUL	6
CAPITOLUL IV. MEMBRII	6
ARTICOLUL 12. MEMBRII ASOCIAȚIEI CENTRALE	6
ARTICOLUL 13. OBȚINEREA CALITĂȚII DE MEMBRU.....	6
ARTICOLUL 14. DREPTURILE MEMBRILOR ASOCIAȚIEI CENTRALE	7
ARTICOLUL 15. OBLIGAȚIILE MEMBRILOR ASOCIAȚIEI CENTRALE	7
ARTICOLUL 16. RĂSPUNDEREA MEMBRILOR ASOCIAȚIEI CENTRALE	7
ARTICOLUL 17. ÎNCETAREA CALITĂȚII DE MEMBRU AL ASOCIAȚIEI CENTRALE.....	7
CAPITOLUL V. ORGANELE DE CONDUCERE ȘI CONTROL.....	8
ARTICOLUL 18. ORGANELE DE CONDUCERE ȘI DE CONTROL ALE ASOCIAȚIEI CENTRALE	8
ARTICOLUL 19. COMPETENȚA ADUNĂRII GENERALE A MEMBRILOR	8
ARTICOLUL 20. CONVOCAREA ADUNĂRII GENERALE ASOCIAȚIEI CENTRALE	9
ARTICOLUL 21. DESFĂȘURAREA ADUNĂRII GENERALE	10
ARTICOLUL 22. REPREZENTAREA MEMBRILOR LA ADUNAREA GENERALĂ.....	11
ARTICOLUL 23. CONSILIUL ASOCIAȚIEI CENTRALE ȘI COMPETENȚA LUI.....	11
ARTICOLUL 24. ALEGEREA CONSILIULUI ȘI ACTIVITATEA LUI.....	12
ARTICOLUL 25. ORGANUL EXECUTIV	14
ARTICOLUL 26. DIRECTORUL EXECUTIV ȘI COMPETENȚA SA	14
ARTICOLUL 27. COMISIA DE CENZORI	15
ARTICOLUL 28. ADMINISTRATORII ASOCIAȚIEI CENTRALE.....	18
ARTICOLUL 29. CONFLICT DE INTERESE ȘI TRANZACȚIILE DE PROPORȚII.....	18
ARTICOLUL 30. CONFIDENȚIALITATEA INFORMAȚIILOR.....	20
ARTICOLUL 31. RESPONSABILITATEA PENTRU PREJUDICIUL CAUZAT ASOCIAȚIEI CENTRALE	20
CAPITOLUL VI. EVIDENȚA CONTABILĂ ȘI DEZVĂLUIREA INFORMAȚIEI	20
ARTICOLUL 32. EVIDENȚA CONTABILĂ ȘI SITUAȚIILE FINANCIARE	20
ARTICOLUL 33. AUDITUL	21
CAPITOLUL VII. LICHIDAREA ASOCIAȚIEI CENTRALE	21
ARTICOLUL 34. LICHIDAREA ASOCIAȚIEI CENTRALE.....	21
CAPITOLUL VIII. DISPOZIȚII FINALE.....	21
ARTICOLUL 35. DISPOZIȚII FINALE	21

Capitolul I. DISPOZIȚII GENERALE

Articolul 1. Statutul juridic

- (1) Asociația Națională Centrală a asociațiilor de economii și împrumut (în continuare – Asociația Centrală) este o organizație necomercială cu statut juridic special.
- (2) Asociația Centrală este constituită în baza reorganizării prin fuziunea (contopirea) 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.
- (3) Asociația Centrală este succesor ale drepturilor și obligațiilor Asociației de Economii și Împrumut "Asociația Centrală a Asociațiilor de Economii și Împrumut" și Asociației Centrale de Economii și Împrumut "Uniunea Centrală".
- (4) Asociația Centrală își desfășoară activitatea în baza Legii asociațiilor de economii și împrumut nr.139/2007, altor acte legislative, inclusiv actelor normative ale Băncii Naționale a Moldovei (în continuare – autoritatea de supraveghere) și a prezentului Statut (în continuare – Statut).
- (5) Asociația Centrală este o asociație de economii și împrumut, a cărei membri sunt doar asociațiile de economii și împrumut.

Articolul 2. Denumirea și sediul

- (1) Denumirea completă a Asociației Centrale este: "Asociația Națională Centrală a asociațiilor de economii și împrumut".
- (2) Asociația Centrală își are sediul pe adresa: MD–2069, str. Ion Creangă 10/5, mun. Chișinău, Republica Moldova.

Articolul 3. Termenul și aria de activitate

- (1) Asociația Centrală se înființează pe termen nelimitat.
- (2) Aria de activitate a Asociației Centrale este teritoriul Republicii Moldova.

Articolul 4. Scopul și principiile de activitate a Asociației Centrale

- (1) Asociația Centrală are drept scop contribuirea la dezvoltarea durabilă a asociațiilor de economii și împrumut (în continuare – membri) și îmbunătățirea calității serviciilor acordate de către acestea membrilor lor, în conformitate cu prevederile Legii nr. 139/2007.
- (2) Principiile de asociere a membrilor Asociației Centrale sunt:
 - a) participarea obligatorie în Asociația Centrală 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 Centrale;
 - c) deținerea de către fiecare membru a unui singur vot la adunarea generală a membrilor Asociației Centrale;
 - d) prestarea de servicii doar membrilor, precum și accesul egal al membrilor la serviciile oferite în conformitate cu legislația, Statutul și politicile Asociației Centrale.
- (3) Activitatea Asociației Centrale 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 înființate de Asociația Centrală în care aceasta este fondator, asociat sau acționar;
 - e) dobânzile și alte venituri rezultate din investirea surselor disponibile ale Asociației Centrale;
 - f) contribuțiile financiare anuale plătite de membri;
 - g) alte surse de venituri neinterzise de legislația civilă.

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

Articolul 5. Fondatorii și membrii Asociației Centrale

(1) Fondatorii Asociației Centrale (membri fondatori) sunt toate asociațiile de economii și împrumut care dețin licențe de activitate în conformitate cu legislația, în condițiile prezentului Statut.

(2) Membrii sunt admiși în Asociația Centrală, după ce obțin licența de activitate.

(3) Membrii au aceleași drepturi și obligații, atât în raport cu Asociația Centrală, cât și în raporturile dintre ei.

Articolul 6. Răspunderea Asociației Centrale și a membrilor

(1) Asociația Centrală răspunde pentru obligațiile sale cu întreg patrimoniul deținut cu titlu de proprietate.

(2) Membrii Asociației Centrale nu răspund pentru obligațiile Asociației Centrale, iar aceasta nu răspunde pentru obligațiile membrilor săi.

(3) Patrimoniul membrilor, aflat la Asociația Centrală, inclusiv mijloacele bănești, investițiile în fondul de lichidități și alte active, pot fi urmărite în ordinea prevăzută de legislația în vigoare.

Capitolul II. ACTIVITATEA ASOCIAȚIEI CENTRALE

Articolul 7. Activitatea Asociației Centrale

(1) Asociația Centrală desfășoară activități în nume propriu cu respectarea intereselor legale proprii, ale membrilor, creditorilor și donatorilor în conformitate cu prevederile legislației și licenței acordate de către autoritatea de supraveghere.

(2) Pentru a desfășura activitatea operațională, Asociația Centrală deschide conturi în monedă națională și în valută străină conform legislației în vigoare.

(3) Asociația Centrală este în drept:

- a) să acorde membrilor împrumuturi și garanții, precum și servicii aferente împrumuturilor și garanțiilor;
- b) să accepte de la membri investiții în fondul de lichidități și să administreze acest fond;
- c) să acorde asociațiilor membre asistență din fondul de lichidități în vederea menținerii lichidității acestora;
- d) să reprezinte interesele asociațiilor membre 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 Centrală;
- e) să organizeze procesul de instruire a personalului asociațiilor membre;
- f) să acorde asistență metodică asociațiilor;
- g) să prezinte autorității de supraveghere, 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 locală și de la organizații internaționale;
- k) să obțină mijloace financiare recreditate de la Ministerul Finanțelor;
- l) să aprobe Codul de bună conduită în sistemul asociațiilor de economii și împrumut și să stabilească procedurile operaționale unice pentru desfășurarea activității asociațiilor;
- m) să prezinte propuneri autorității de supraveghere, sau altor autorități privind perfecționarea actelor normative ce reglementează activitatea asociațiilor de economii și împrumut;

- n) să achiziționeze active ale asociațiilor membre;
 - o) să efectueze activități delegate de autoritatea de supraveghere în baza acordului respectiv;
 - p) să acorde alte servicii, cu acordul scris al autorității de supraveghere;
 - q) să efectueze și alte activități prevăzute de prezentul Statut, care nu contravin legislației.
- (4) Asociația Centrală își va desfășura activitățile descrise la alin. (3) din prezentul articol, din data primirii licenței.
- (5) Asociația Centrală va presta servicii asociațiilor în condiții egale, în conformitate cu politica de acordare a serviciilor aprobată de Consiliu cu informarea membrilor, inclusiv cu indicarea cuantumului plății reieșind din costurile pentru fiecare tip de serviciu prestat.
- (6) Pentru satisfacerea necesităților sistemului de asociații, Asociația Centrală poate constitui societăți comerciale și/sau poate participa la capitalul lor social în temeiul hotărârii adunării generale a membrilor săi și cu acordul în scris al autorității de supraveghere.
- (7) Asociația Centrală nu este în drept:
- a) să acorde servicii asociațiilor de economii și împrumut care nu sunt membri ai săi;
 - b) să desfășoare activități sau operațiuni în străinătate;
 - c) să acorde servicii sau să efectueze investiții, în valută străină;
 - d) să efectueze investițiile menționate la alin. (6) din prezentul articol fără acordul în scris al autorității de supraveghere;
 - e) să emită valori mobiliare și instrumente financiare derivate.
- (8) Asociația Centrală este obligată:
- a) să ofere, la solicitarea în scris a membrilor, informații neconfidențiale privind activitatea sa, în conformitate cu legislația;
 - b) să prezinte în conformitate cu legislația, rapoarte financiare și specializate, alte documente, informații și date despre activitatea sa;
 - c) să gestioneze și să investească mijloacele fondului de lichidități cu maximă precauție și vigilență în interesul major al membrilor săi;
 - d) să permită personalului autorităților publice abilitate și administratorilor insolvenței accesul în sediu și în reprezentanțe și să coopereze cu ei;
 - e) să execute actele normative ale autorității de supraveghere și să asigure implementarea măsurilor de stabilizare.

Capitolul III. CAPITALUL PROPRIU

Articolul 8. Capitalul propriu

- (1) Capitalul propriu (activele nete) reprezintă fondurile proprii ale Asociației Centrale, care servesc pentru asimilarea / administrarea riscurilor, asigurarea stabilității financiare și finanțarea dezvoltării Asociației Centrale. 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 cazului de lichidare a Asociației Centrale.
- (3) În activitatea sa, Asociația Centrală se va conduce de cerințele actelor normative ale autorității de supraveghere privind capitalul sau suficiența de capital, sau oricare indicator prudential aferent acestora.

Articolul 9. Cota de membru

- (1) Mărimea cotei de membru este de 10,000 (zece mii) lei.
- (2) Cota de membru se achită cu mijloace bănești în termen de 5 zile lucrătoare de la data emiterii deciziei de aprobare a cererii asociației de către Consiliul Asociației Centrale. Membrii Asociației Centrale nu își păstrează dreptul asupra cotei de membru pe care au depus-o.

(3) La data depunerii cotei în volum deplin, în registrul membrilor Asociației Centrale se va face o înscriere privind data și suma cotei de membru depuse.

(4) Diferențierea mărimii cotei de membru în funcție de serviciile acordate membrilor, se interzice.

Articolul 10. Contribuții financiare

(1) Pentru asigurarea bunei și eficientei funcționări a Asociației Centrale, precum și pentru acoperirea cheltuielilor curente, membrii, în dependență de tipul și volumul serviciilor de care beneficiază, vor efectua contribuții financiare în mărimea stabilită de Consiliul Asociației Centrale, aprobate în prealabil pînă la începutul fiecărui an calendaristic.

(2) Asociațiile membre care nu efectuează aceste contribuții financiare în termenul stabilit, nu vor beneficia de serviciile Asociației Centrale, conform politicii de acordare a serviciilor aprobată de Consiliu.

Articolul 11. Profitul

(1) Asociația Centrală nu are drept scop obținerea profitului, dar dacă totuși este obținut, nu va fi distribuit între membrii săi sau între alte persoane, cu excepția cazului de lichidare a Asociației Centrale, ci îl va îndrepta spre dezvoltarea sa.

(2) Întregul profit provenit în rezultatul activității Asociației Centrale va fi utilizat pentru atingerea scopurilor statutare.

(3) Asociația Centrală nu va folosi o parte din profit în interesele unui membru al Asociației Centrale sau unei persoane particulare.

(4) Asociația 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 profit sau proprietate pentru finanțarea și/sau sponsorizarea acestora.

Capitolul IV. MEMBRII

Articolul 12. Membrii Asociației Centrale

(1) Asociația obține calitatea de membru al Asociației Centrale după aprobarea cererii sale de către Consiliul Asociației Centrale și după achitarea cotei de membru, conform prezentului Statut.

(2) Acceptarea ulterioară a noilor membri în Asociația Centrală nu implică modificarea prezentului Statut.

(3) Membrii acceptați pe parcursul activității Asociației Centrale au aceleași drepturi și obligații ca și membrii – fondatori începând cu data depunerii cotei de membru în mărime deplină.

(4) Evidența membrilor Asociației Centrale se menține în registrul membrilor, ținut de Consiliul Asociației Centrale.

Articolul 13. Obținerea calității de membru

(1) Calitatea de membru al Asociației Centrale poate fi obținută în temeiul cererii depuse. La cerere se anexează copiile actului de constituire, certificatului de înregistrare, licenței de activitate, extrasului din Registrul de stat al persoanelor juridice și decizia adunării generale a asociației de economii și împrumut privind aderarea la Asociația Centrală.

(2) Cererea de aderare la Asociația Centrală se depune la sediul acesteia. Consiliul Asociației Centrale va examina cererea la ședința imediat următoare, adoptând hotărârea privind primirea sau respingerea cererii de primire în membrii Asociației Centrale.

(3) Asociația de economii și împrumut obține calitatea de membru al Asociației Centrale și respectiv, poate beneficia de serviciile acesteia în volum deplin și la condiții egale cu alți membri, începând cu data aderării la Asociația Centrală. Data aderării la Asociația Centrală este considerată data luării deciziei de către Consiliu și după achitarea integrală a cotei de membru conform prezentului Statut.

(4) Asociația de economii și împrumut este obligată să depună cota de membru în temeiul aprobării cererii sale de către Consiliul Asociației Centrale.

Articolul 14. Drepturile membrilor Asociației Centrale

(1) Membrul Asociației Centrale este în drept:

- a) să desemneze reprezentantul său pentru participare în organele de conducere și de control ale Asociației Centrale;
- b) să beneficieze de împrumuturi, garanții și servicii în conformitate cu Politica de acordare a serviciilor, oferite de Asociația Centrală prevăzute în Legea nr. 139/2007 și în Statutul Asociației Centrale, în modul și în condițiile stabilite de Statut, de contractele și acordurile încheiate cu Asociația Centrală;
- c) să efectueze investiții în fondul de lichidități;
- d) să solicite și să primească informații privind activitatea Asociației Centrale, să ia cunoștință de documentele acesteia, în baza prevederilor Statutului și a deciziilor referitoare la păstrarea confidențialității informației;
- e) să beneficieze de alte drepturi prevăzute de legislație și de Statut.

(2) Încălcarea drepturilor membrilor Asociației Centrale poate fi atacată în organele de conducere ale Asociației Centrale, în autoritatea de supraveghere sau în instanța judecătorească.

Articolul 15. Obligațiile membrilor Asociației Centrale

Membrii Asociației Centrale se obligă:

- (1) Să respecte legislația, actele normative ale autorității de supraveghere, prezentul Statut, să execute hotărârile adunării generale și actele interne ale acesteia.
- (2) Să depună cota de membru și alte contribuții financiare stabilite de Statut, regulamentul respectiv al Asociației Centrale, deciziile organelor de conducere ale Asociației Centrale, de actele normative ale autorității de supraveghere.
- (3) Să participe la relațiile economice cu Asociația Centrală în modul stabilit de Legea nr. 139/2007, prezentul Statut, deciziile adunării generale a membrilor, precum și de contractul sau acordul încheiat cu aceasta.
- (4) Să informeze Asociația Centrală privind schimbarea datelor sale, inclusiv modificarea administratorilor.
- (5) Să repare prejudiciul cauzat Asociației Centrale în rezultatul acțiunilor sau inacțiunilor sale.

Articolul 16. Răspunderea membrilor Asociației Centrale

(1) Membrul Asociației Centrale poartă față de Asociația Centrală răspundere în limitele prevăzute de Legea nr. 139/2007, alte acte legislative, Statutul Asociației Centrale și contractul sau acordul încheiat cu aceasta.

(2) Membrul Asociației Centrale nu răspunde pentru obligațiile acesteia și suportă riscul pentru aceste obligații în limita cotei sale de membru și contribuțiilor financiare inclusiv partea lor nevărsată la data survenirii răspunderii.

(3) Membrul Asociației Centrale nu deține nici un drept subiectiv și nu poate fi exercitat predominant față de Asociația Centrală și membrii săi, în scopul de a-i dăuna sau cauza un prejudiciu.

Articolul 17. Încetarea calității de membru al Asociației Centrale

(1) Calitatea de membru al Asociației Centrale încetează în următoarele cazuri:

- a) retragerea din componența acesteia;
- b) retragerea licenței de către autoritatea de supraveghere;
- c) excluderea din componența acesteia dacă membrul nu a început activitatea pentru care a fost licențiat în decurs de un an de la data eliberării licenței de către autoritatea de supraveghere.

(2) În cazul retragerii din componența Asociației Centrale, membrul depune în scris o cerere pe numele președintelui Consiliului Asociației Centrale. La cererea de retragere din componența Asociației Centrale se anexează copia deciziei de retragere din Asociația Centrală aprobată de organul competent al asociației membru. Consiliul adoptă decizia de acceptare a cererii la ședința imediat următoare depunerii cererii.

(3) În cazul retragerii licenței de activitate a asociației membre de către autoritatea de supraveghere, Consiliul Asociației Centrale va lua decizia de retragere a calității de membru la ședința imediat următoare din data când faptul retragerii licenței asociației în cauză a fost confirmat documentar.

(4) În cazul reorganizării asociației membre, Consiliul Asociației Centrale va lua decizia de încetare a calității de membru la ședința imediat următoare prezentării Extrasului din Registrul persoanelor juridice și actelor care atestă faptul reorganizării membrului.

(5) În cazul lichidării asociației membre, Consiliul Asociației Centrale va lua decizia de încetare a calității de membru la ședința imediat următoare prezentării Extrasului din Registrul de stat al persoanelor juridice și actelor care atestă faptul lichidării sale.

(6) Încetarea calității de membru al Asociației Centrale nu exonerează asociația-membru de onorarea obligațiilor pe care le are față de Asociația Centrală.

Capitolul V. ORGANELE DE CONDUCERE ȘI CONTROL

Articolul 18. Organele de conducere și de control ale Asociației Centrale

(1) Organele de conducere ale Asociației Centrale sunt:

- a) adunarea generală a membrilor;
- b) consiliul;
- c) organul executiv.

(2) Organul de control al Asociației Centrale este comisia de cenzori.

(3) Adunarea generală a membrilor Asociației Centrale este organul suprem de conducere al acesteia.

(4) Consiliul Asociației Centrale reprezintă interesele membrilor în perioada dintre adunările generale și exercită, în limitele competenței, conducerea generală și controlul asupra activității Asociației Centrale. Consiliul se subordonează adunării generale a membrilor Asociației Centrale.

(5) Organul executiv al Asociației Centrale este unipersonal și este reprezentat de către directorul executiv, care gestionează activitatea curentă a Asociației Centrale, cu excepția competențelor exclusive ale adunării generale și ale Consiliului Asociației Centrale. Directorul executiv asigură executarea hotărârilor adunării generale și ale Consiliului în cadrul activității Asociației Centrale.

(6) Comisia de cenzori este organul de control al Asociației Centrale și exercită controlul activității economico - financiare a ei, îndeplinirii prevederilor legislației în vigoare, deciziilor autorității de supraveghere, prezentului Statut, deciziilor adunării generale a membrilor și Consiliului Asociației Centrale.

Articolul 19. Competența adunării generale a membrilor

(1) De competența exclusivă a adunării generale a membrilor sunt:

- a) aprobarea Statutului, a modificărilor și completărilor la acesta;
- b) aprobarea regulamentului consiliului Asociației Centrale, regulamentului comisiei de cenzori, altor regulamente prevăzute de Legea 139/2007 și de Statut, aprobarea modificărilor și completărilor la acestea;
- c) alegerea și revocarea membrilor Consiliului Asociației Centrale, comisiei de cenzori și rezervei acestora;
- d) alegerea membrilor comisiei de numărare a voturilor;
- e) aprobarea mărimii cotei de membru;

- f) adoptarea de hotărâri privind constituirea, pe seama profitului, a altor rezerve decât cele stabilite de legislație și de prezentul Statut;
 - g) aprobarea raportului anual al Consiliului privind activitatea sa și activitatea Asociației Centrale, inclusiv privind executarea bugetului, raportului directorului executiv, însoțit de raportul financiar anual al Asociației Centrale, raportului anual al comisiei de cenzori, însoțit de raportul acesteia privind controlul anual obligatoriu și raportului de audit;
 - h) adoptarea hotărârii privind efectuarea auditului și selectarea organizației de audit la propunerea comisiei de cenzori;
 - i) adoptarea hotărârii privind constituirea societăților comerciale și/sau participarea la capitalul social al societăților comerciale;
 - j) adoptarea hotărârii privind instituirea și lichidarea sucursalelor;
 - k) adoptarea hotărârii privind reorganizarea sau lichidarea benevolă a Asociației Centrale, desemnarea lichidatorului (lichidatorilor), aprobarea bilanțului de lichidare a Asociației Centrale;
 - l) externalizarea împuternicirilor comisiei de cenzori a Asociației Centrale către o societate de audit, în baza acordului de executare a funcției comisiei de cenzori;
 - m) stabilirea cuantumului anual a retribuției muncii și/sau compensațiilor membrilor Consiliului și a comisiei de cenzori în mărime de până la 10% din bugetul anual al cheltuielilor de remunerare a angajaților Asociației Centrale prognozate pentru perioada de gestiune planificată;
 - n) stabilirea cuantumului retribuției serviciilor entității de audit pentru efectuarea auditului obligatoriu ordinar;
 - o) adoptarea hotărârilor privind încheierea tranzacțiilor de proporții ce depășesc 25% din valoarea activelor Asociației Centrale conform ultimelor situații financiare, cu excepția tranzacțiilor reglementate legal;
 - p) adoptarea hotărârilor privind încheierea tranzacțiilor cu conflict de interese ce depășesc 10% din valoarea activelor Asociației Centrale conform ultimelor situații financiare.
- (2) Dacă organul de conducere al Asociației Centrale conform competenței de care dispune, nu poate soluționa o chestiune, atunci organul de conducere este în drept să solicite adunării generale soluționarea acesteia.
- (3) Hotărârile adunării generale a membrilor vor corespunde prevederilor Legii nr. 139/2007, actelor normative a autorității de supraveghere și legislației.
- (4) Hotărârile adunării generale în partea care nu se referă la modificarea Statutului devin executorii pentru membrii, administratorii și angajații Asociației Centrale din momentul semnării procesului verbal respectiv, iar în partea ce se referă la operarea modificărilor în Statutul Asociației Centrale, din data înregistrării acestor modificări în Registrul de stat al persoanelor juridice.

Articolul 20. Convocarea adunării generale Asociației Centrale

- (1) Adunările generale ale membrilor Asociației Centrale sunt ordinare și extraordinare.
- (2) Adunarea generală ordinară a membrilor Asociației Centrale se convoacă de către președintele Consiliului Asociației Centrale sau directorul executiv, în temeiul hotărârii Consiliului, cel puțin o dată pe an. Adunarea generală ordinară anuală are loc nu mai târziu 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;
 - d) la cererea autorității de supraveghere.

(4) Consiliul Asociației Centrale hotărăște asupra datei, orei, locului și ordinii de zi a adunării generale, convocate conform alin. (2) sau alin. (3) din prezentul articol. Ordinea de zi a adunării generale convocate în baza alin.(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 alin. (5) al prezentului articol.

(5) Președintele Consiliului sau directorul executiv va comunica printr-o notificare membrii Asociației centrale despre convocarea adunării generale prin cel puțin unul din mijloacele de informare (prin curier, prin avize afișate pe panouri informative special amenajate, prin scrisori, prin intermediul presei, radioului, televiziunii, prin poșta electronică, pagina-web), cu cel puțin 15 zile lucrătoare înainte de convocarea adunării generale.

Articolul 21. Desfășurarea adunării generale

(1) Adunarea generală a membrilor se desfășoară în una din următoarele forme:

- a) cu prezența membrilor;
- b) prin corespondență;
- c) prin mijloace electronice;
- d) mixtă, prin îmbinarea formelor stabilite la lit. a)–c) din alin (1) al prezentului articol.

(2) Adunarea generală este deliberativă dacă sunt înregistrați nu mai puțin de 1/4 din numărul total de membri, dar nu mai puțin de 50 de membri. Înregistrarea membrilor se încheie înainte de începutul adunării.

(3) În cazul în care nu este deliberativă, adunarea generală se convoacă repetat. Data adunării generale repetate se stabilește de Consiliul Asociației Centrale. Membrii Asociației Centrale vor fi informați despre convocarea adunării generale repetate în modul prevăzut în alin. (5) din art. 20 din prezentul Statut.

(4) Adunarea generală repetată este deliberativă dacă sunt înregistrați cel puțin 1/8 din numărul total de membri, dar nu mai puțin de 30 membri.

(5) Hotărârile adunării generale asupra problemelor prevăzute la art. 19 alin. (1) lit. a) și lit. k) 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.

(6) Președinte al adunării generale este președintele Consiliului, dacă adunarea generală a membrilor nu desemnează o altă persoană.

(7) Adunarea generală va alege comisia de numărare a voturilor în număr de cel puțin 3 persoane. Președinte 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.

(8) Lucrările adunării generale se consemnează într-un proces-verbal, semnat de președintele și secretarul adunării.

(9) La procesul-verbal al adunării generale se anexează:

- a) hotărârea privind convocarea adunării generale;
- b) confirmarea înștiințării membrilor privind convocarea adunării generale;
- c) lista membrilor Asociației Centrale înregistrați la adunare, cu semnăturile respective;
- d) alte documente stabilite în Statut sau prin hotărârea adunării generale.

(10) Președintele Consiliului Asociației Centrale este responsabil de ținerea proceselor-verbale ale adunărilor generale și de evidența lor în registrul respectiv.

(11) Asociația Centrală este obligată să asigure accesul membrilor săi la toate materialele pentru ordinea de zi a adunării generale a membrilor, cu cel puțin 15 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. La cererea oricărui membru sau

administrator, Asociația Centrală este obligată să prezinte extrase și copii de pe documentele menționate la art. 19 alin. (1) lit. g) din prezentul Statut.

Articolul 22. Reprezentarea membrilor la adunarea generală

(1) Reprezentarea membrilor la adunarea generală se admite în baza unei procuri, eliberată în conformitate cu legislația, ținând cont de restricțiile stabilite de prezentul articol.

(2) Membrii Asociației Centrale pot fi reprezentați la adunarea generală numai de către alți membri ai Asociației Centrale.

(3) Un singur reprezentant poate deține cel mult 5 voturi, inclusiv propriul vot, astfel încât numărul de voturi deținute de către un reprezentant să nu depășească 5% din numărul de membri ai Asociației Centrale.

(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 sunt nominalizați în procesul-verbal al adunării generale respective.

Articolul 23. Consiliul Asociației Centrale și competența lui

(1) De competența exclusivă a Consiliului Asociației Centrale sunt:

- a) adoptarea hotărârilor privind convocarea adunărilor generale ordinare și extraordinare;
- b) adoptarea hotărârilor privind primirea și încetarea calității de membru în Asociația Centrală;
- c) aprobarea politicilor referitoare la împrumuturi, investiții, personal și a altor politici referitoare la activitatea Asociației Centrale, asumarea responsabilității privind implementarea politicilor și controlul executării lor;
- d) numirea directorului executiv pe bază de concurs și revocarea acestuia;
- e) desemnarea și revocarea membrilor comitetului de creditare;
- f) aprobarea contractării creditelor bancare, a garanțiilor bancare, aprobarea transmiterii în gaj a bunurilor Asociației Centrale;
- g) adoptarea hotărârilor 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 Centrale, în conformitate cu politica de acordare a împrumuturilor;
- i) aprobarea și monitorizarea executării bugetului anual;
- j) aprobarea nomenclatorului informațiilor și documentelor confidențiale, modului și nivelului de acces la acestea;
- k) subrogarea membrilor retrași sau revocați ai consiliului Asociației Centrale cu membri din rândul celor supleanți;
- l) aprobarea regulamentelor sucursalelor, precum și desemnarea și revocarea conducătorilor acestora;
- m) aprobarea business-planului Asociației Centrale.

(2) Alte atribuții ale Consiliului Asociației Centrale:

- a) alege președintele consiliului;
- b) aprobă valoarea de piață a bunurilor care constituie obiectul unei tranzacții de proporții;
- c) aprobă achiziționarea bunurilor care aparțin debitorului în schimbul rambursării împrumuturilor și dobânzilor expirate, precum și altor plăți, conform contractului de împrumut, pentru a fi utilizate în activitatea Asociației, reieșind din necesitățile acesteia;

- d) decide cu privire la încheierea tranzacției, obiectul căreia sunt bunurile și/sau serviciile ce constituie de la 10% până la 25% din valoarea activelor Asociației Centrale potrivit ultimelor situații financiare, cu excepția tranzacțiilor reglementate legal;
 - e) decide cu privire la încheierea tranzacțiilor cu conflict de interese ce nu depășesc 10% din valoarea activelor Asociației Centrale potrivit ultimelor situații financiare;
 - f) aprobă Codul de bună conduită în Asociația Centrală și în sistemul asociațiilor de economii și împrumut și procedurile operaționale unice pentru desfășurarea activității asociațiilor;
 - g) adoptă și revizuieste, cel puțin o dată pe an, principiile generale ale politicii de remunerare și este responsabil de supravegherea implementării acesteia;
 - h) aprobă fondul de retribuire a muncii salariaților Asociației Centrale;
 - i) numește, la propunerea directorului executiv al Asociației Centrale, directorii adjuncți și decide cu privire la încetarea înainte de termen a împuternicirilor lor;
 - j) aprobă regulamentul subdiviziunii de Audit Intern, stabilește criteriile de angajare și condițiile de retribuire a muncii conducătorului subdiviziunii de Audit Intern;
 - k) numește și eliberează din funcție conducătorul subdiviziunii de Audit Intern la propunerea comisiei de cenzori;
 - l) aprobă și monitorizează implementarea planului de Audit Intern;
 - m) aprobă și supraveghează implementarea politicii privind numirea administratorilor Asociației Centrale, cu excepția membrilor consiliului și membrilor comisiei de cenzori;
 - n) aprobă și supraveghează implementarea planului strategic;
 - o) monitorizează și evaluează eficacitatea cadrului de administrare a activității, inclusiv principiile de guvernare ale Asociației Centrale, și adoptă măsurile adecvate pentru remedierea eventualelor deficiențe;
 - p) supraveghează procesul de comunicare și publicare a informațiilor;
 - q) aprobă și supraveghează implementarea politicii privind conflictele de interese și asigurarea instruirii personalului Asociației Centrale pentru prevenirea apariției și monitorizarea modului de soluționare a conflictelor de interese în cadrul Asociației Centrale;
 - r) aprobă și supraveghează implementarea politicilor în domeniul administrării riscurilor și asigurării instruirii personalului antrenat în domeniul dat;
 - s) supraveghează și asigură eficacitatea activității funcțiilor de conformitate, de audit intern și de administrare a riscurilor, care raportează direct Consiliului Asociației Centrale, în scopul menținerii independenței activității acestora.
- (3) Hotărârile Consiliului în problemele ce țin de competența sa exclusivă, conform alin. (1) din prezentul articol, precum și cele privind alegerea președintelui consiliului, se iau cu cel puțin 2/3 din numărul membrilor Consiliului aleși în funcție. Celelalte hotărâri, se adoptă cu o majoritate simplă de voturi.
- (4) Membrul Consiliului nu are dreptul să transmită altei persoane executarea împuternicirilor sale ca membru al Consiliului.

Articolul 24. Alegerea consiliului și activitatea lui

- (1) Membrul Consiliului este ales de adunarea generală a membrilor Asociației Centrale și se subordonează adunării generale a membrilor Asociației Centrale.
- (2) Membrul Asociației Centrale este în drept să desemneze reprezentantul său pentru participarea în alegerile în Consiliul Asociației Centrale.
- (3) Consiliul Asociației Centrale este constituit din 7 membri aleși, pe o perioadă de 5 ani, de către adunarea generală a Asociației Centrale din lista de candidați nominalizați de către asociațiile care dețin licență de activitate. Președintele consiliului este ales și este revocat de către Consiliul Asociației Centrale.

- (4) Rezerva Consiliului este formată din doi candidați supleanți. Subrogarea membrilor Consiliului retrași se efectuează de către Consiliul Asociației Centrale.
- (5) Identificarea și înaintarea candidaților pentru funcția de membru al Consiliului, precum și a candidaților supleanți, se efectuează de către comitetul de nominalizare.
- (6) Comitetul de nominalizare a candidaților pentru funcția de membru al Consiliului Asociației Centrale este format din președintele Consiliului și 2 membri ai Consiliului, aleși de către Consiliul Asociației Centrale. Secretarul ședinței Comitetului de nominalizare este directorul executiv al Asociației Centrale. Secretarul ședinței participă la lucrările comitetului de nominalizare fără drept de vot. Comitetul de nominalizare se conduce de regulamentul cu privire la organizarea și funcționarea Consiliului Asociației Centrale.
- (7) Candidații la funcția de membru al Consiliului pot fi înaintați comitetului de nominalizare de către Consiliul Asociației Centrale și/sau de către cel puțin 5 asociații membre a Asociației Centrale printr-o cerere în scris, aprobată prin decizia consiliului asociațiilor semnatare, care se anexează la cerere.
- (8) Înaintarea candidaților în condițiile stabilite la alin. (7) din prezentul articol are loc cu 30 de zile înainte de data adunării generale.
- (9) Comitetul de nominalizare a candidaților pentru funcția de membru al Consiliului Asociației Centrale are următoarele sarcini:
- a) recepționarea solicitărilor candidaților pentru funcția de membru al Consiliului Asociației Centrale;
 - b) examinarea corespunderii cu exigențele față de candidații propuși conform actelor normative ale autorității de supraveghere privind experiența, studiile, reputația de afaceri, legăturile de rudenie;
 - c) întocmirea listei de candidați pentru funcția de membru al consiliului pentru a fi propuși de către Consiliul Asociației Centrale la adunarea generală a membrilor;
 - d) infomarea candidaților pentru funcția de membru al Consiliului care au fost incluși sau excluși din lista propusă spre aprobare către Consiliul Asociației.
- (10) Cu cel puțin 15 zile înainte de data desfășurării adunării generale, Consiliul prezintă asociațiilor membre lista candidaților identificați.
- (11) Împuternicirile Consiliului Asociației Centrale încetează la data:
- a) aprobării hotărârii adunării generale a membrilor asociației cu privire la alegerea, re alegerea sau revocarea membrilor Consiliului Asociației Centrale sau la data indicată în aceasta;
 - b) expirării termenului stabilit la alin. (3) din prezentul articol.
- (12) Membrii Consiliului sunt independenți și imparțiali în activitatea lor, acționează în interesul Asociației Centrale și nu reprezintă interesele persoanelor, ale grupurilor de persoane sau ale instituțiilor care i-au propus. Fiecare membru al Consiliului Asociației Centrale poate avea un număr nelimitat de mandate. Pentru exercitarea atribuțiilor lor, toți membrii Consiliului sunt remunerați.
- (13) Consiliul se întrunește în ședință ori de câte 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.
- (14) Ședința Consiliului Asociației Centrale este deliberativă dacă la ea participă majoritatea membrilor.
- (15) Hotărârile Consiliului Asociației Centrale se adoptă cu majoritate simplă de voturi, cu excepția celor care sunt de competență exclusivă.
- (16) Hotărârile Consiliului Asociației Centrale vor corespunde prevederilor Legii nr. 139/2007 și actelor normative ale autorității de supraveghere.
- (17) Consiliul Asociației Centrale prezintă adunării generale anuale a membrilor raportul anual privind activitatea sa și activitatea Asociației Centrale, inclusiv privind executarea bugetului.

(18) Președintele Consiliului este responsabil de ținerea proceselor-verbale ale ședințelor consiliului și de evidența lor în registrul respectiv.

(19) Președintele Consiliului are următoarele atribuții:

- a) convoacă și conduce ședințele Consiliului;
- b) încheie contract individual de muncă cu directorul executiv al Asociației Centrale în baza procesului verbal al Consiliului privind rezultatele concursului de angajare;
- c) exercită alte atribuții prevăzute de regulamentul Consiliului Asociației Centrale.

(20) În lipsa președintelui Consiliului, atribuțiile acestuia le exercită unul dintre membrii Consiliului Asociației Centrale.

(21) În cazul în care componența Consiliului Asociației s-a redus cu mai mult de jumătate față de componența numerică stabilită la alin. (3) din prezentul articol sau sub limita stabilită pentru întrunirea cvorumului, directorul executiv este obligat, în termen de 30 de zile, să convoace adunarea generală extraordinară a membrilor Asociației Centrale pentru alegerea unei noi componențe a Consiliului.

(22) Prin hotărârea adunării generale a membrilor Asociației Centrale, împuternicirile oricărui membru al Consiliului pot înceta înainte de termen, în cazurile și ordinea stabilită de legislația în vigoare și prezentul Statut.

(23) Împuternicirile membrului Consiliului Asociației Centrale pot înceta în baza cererii de demisie, depuse la Asociația Centrală de către membrul Consiliului. Consiliul Asociației Centrale ia act de cererea de demisie în următoarea ședință și decide de urgență asupra acceptării în Consiliu a membrului supleant. Dacă este imposibilă acceptarea în Consiliu a unui membru supleant, Consiliul își continuă activitatea în componența rămasă, cu condiția că este posibilă întrunirea cvorumului.

(24) Membrii Consiliului Asociației Centrale poartă răspundere pentru prejudiciul cauzat Asociației Centrale în conformitate cu legislația în vigoare.

Articolul 25. Organul executiv

(1) Organul executiv organizează realizarea deciziilor adunării generale a membrilor și a Consiliului Asociației, purtând răspundere în fața acestora.

(2) De competența organului executiv țin toate chestiunile de administrare a activității Asociației, cu excepția chestiunilor ce țin de competența exclusivă a adunării generale a membrilor și ale Consiliului.

(3) Organul executiv al Asociației Centrale funcționează în baza Legii nr. 139/2007, actelor normative ale autorității de supraveghere, prezentului Statut și regulamentului său aprobat de Consiliu.

(4) Organul executiv al Asociației Centrale este unipersonal – directorul executiv.

(5) Organul executiv al Asociației Centrale este obligat să prezinte Consiliului, comisiei de cenzori și fiecărui membru al acestora documentele și alte informații necesare îndeplinirii în mod corespunzător a atribuțiilor lor.

Articolul 26. Directorul executiv și competența sa

(1) De competența directorului executiv ține gestionarea activității curente a Asociației Centrale, cu excepția competențelor exclusive ale adunării generale și ale Consiliului Asociației Centrale.

(2) Directorul executiv asigură executarea hotărârilor adunării generale și ale Consiliului.

(3) Directorul executiv are următoarele atribuții exclusive:

- a) acționează fără procură în numele Asociației Centrale 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 Centrale, aplică măsuri de stimulare și sancțiuni disciplinare în conformitate cu legislația muncii;

- stabilește și aprobă atribuțiile funcționale ale personalului Asociației Centrale;
 - c) emite ordine executorii pentru întregul personal al Asociației Centrale;
 - d) poartă răspundere personală pentru activitatea Asociației Centrale, conform prevederilor legislației în vigoare.
- (4) Directorul executiv își exercită atribuțiile în conformitate cu legislația în vigoare, prezentul Statut, hotărârile adunării generale, ale Consiliului Asociației Centrale și contractul individual de muncă.
- (5) Alte atribuții ale Directorului executiv al Asociației Centrale:
- a) asigură o structură organizatorică adecvată și transparentă pentru Asociație, inclusiv separarea responsabilităților în cadrul acesteia;
 - b) asigură implementarea procedurilor privind identificarea, înregistrarea și administrarea riscurilor;
 - c) propune spre aprobare consiliului Asociației Centrale directorii adjuncți;
 - d) examinează materialele rezultatelor auditului extern, reviziilor, controalelor și decide asupra măsurilor de remediere;
 - e) înaintea Consiliului Asociației Centrale sau, dacă Consiliul nu întrunește cvorumul necesar sau împuternicirile lui au încetat, adunării generale a membrilor Asociației Centrale spre aprobare: proiectele hotărârilor privind componența Comisiei de înregistrare la adunarea generală; proiectele completărilor și modificărilor la Statutul Asociației Centrale; dările de seamă trimestriale despre activitatea Asociației și informația privind executarea hotărârilor adunării generale și deciziilor Consiliului; proiectele tranzacțiilor de proporții; proiectul planului strategic și planului de afaceri pentru anul următor; proiectele altor acte; și darea de seamă financiară anuală a Asociației Centrale;
 - f) decide cu privire la încheierea tranzacției, obiectul căreia sunt bunurile și/sau serviciile ce constituie nu mai mult de 10% din valoarea activelor Asociației Centrale potrivit ultimelor situații financiare.
- (6) Directorul executiv poate participa la ședințele Consiliului Asociației Centrale fără drept de vot.
- (7) Directorul executiv este obligat să informeze Consiliul Asociației Centrale, cel puțin, despre: situațiile care pot influența strategia și/sau cadrul de administrare a activității Asociației Centrale, performanța financiară a Asociației Centrale, încălcarea unor limite aferente riscurilor sau regulilor de conformare.
- (8) Directorul executiv este obligat să informeze în scris autoritatea de supraveghere, în termen de 7 zile, în cazul în care constată că:
- a) Asociația Centrală nu poate achita plățile legale pe care trebuie să le facă;
 - b) valoarea realizabilă a activelor Asociației Centrale este mai mică decât suma capitalului și obligațiilor sale.

Articolul 27. Comisia de cenzori

- (1) Comisia de cenzori a Asociației Centrale exercită controlul intern al activității Asociației Centrale și se subordonează adunării generale.
- (2) Membrii comisiei de cenzori a Asociației Centrale pot fi membri ai consiliului sau comisiei de cenzori ai asociațiilor membre, sau reprezentantul desemnat pentru participarea în organul de control.
- (3) 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 rândul membrilor săi președintele comisiei de cenzori și subrogă membrii retrași cu membri supleanți.
- (4) Rezerva comisiei de cenzori este formată din doi candidați supleanți.
- (5) Identificarea și înaintarea candidaților pentru funcția de membru al comisiei de cenzori, precum și a candidaților supleanți, se efectuează de către comitetul de nominalizare.

(6) Comitetul de nominalizare a candidaților pentru funcția de membru al comisiei de cenzori este format din președintele Consiliului și 2 membri ai consiliului, aleși de către Consiliul Asociației Centrale. Secretarul ședinței Comitetului de nominalizare este directorul executiv fără drept de vot. Comitetul de nominalizare se conduce de regulamentul cu privire la organizarea și funcționarea comisiei de cenzori a Asociației Centrale.

(7) Candidații la funcția de membru al comisiei de cenzori pot fi înaintați comitetului de nominalizare de către Consiliul Asociației Centrale și/sau de către cel puțin 5 asociații membre a Asociației Centrale printr-o cerere în scris, aprobată prin decizia consiliului asociațiilor semnatare, care se anexează la cerere.

(8) Înaintarea candidaților în condițiile stabilite la alin. (7) din prezentul Articol are loc cu 30 zile înainte de data adunării generale.

(9) Comitetul de nominalizare a candidaților pentru funcția de membru al comisiei de cenzori a Asociației Centrale are următoarele sarcini:

- a) recepționarea solicitărilor candidaților pentru funcția de membru al comisiei de cenzori a Asociației Centrale;
- b) examinarea corespunderii cu exigențele față de candidații propuși conform actelor normative ale autorității de supraveghere privind experiența, studiile, reputația de afaceri, legăturile de rudenie;
- c) întocmirea listei finale de candidați pentru funcția de membru al comisiei de cenzori pentru a fi propuși de către Consiliul Asociației Centrale la adunarea generală a membrilor;
- d) informarea candidaților pentru funcția de membru al Comisiei de cenzori care au fost incluși sau excluși din lista propusă spre aprobare către Consiliul Asociației.

(10) Cu cel puțin 15 zile lucrătoare înainte de data desfășurării adunării generale, Consiliul prezintă asociațiilor membre lista candidaților identificați.

(11) Calitatea de membru al comisiei de cenzori a Asociației Centrale încetează în următoarele cazuri:

- a) demisia;
- b) incapacitatea fizică de a-și exercita funcțiile (incapacitate îndelungată de muncă, deces, recunoașterea în modul stabilit a absenței fără veste);
- c) absența în mod sistematic la ședințele comisiei de cenzori sau la controalele efectuate;
- d) refuzul de a executa deciziile adunării generale a membrilor Asociației Centrale sau comisiei de cenzori, sau executarea necorespunzătoare a obligațiilor sale;
- e) numirea într-o funcție publică, alegerea sau numirea într-o funcție de demnitate publică;
- f) expirarea termenului pentru care a fost ales;
- g) reorganizarea sau lichidarea Asociației Centrale;
- h) revocarea, în temeiul hotărârii adunării generale.

(11) Comisia de cenzori își desfășoară activitatea în baza regulamentului propriu aprobat de adunarea generală a membrilor Asociației Centrale.

(12) Comisia de cenzori:

- a) supune periodic controlului activitatea Asociației Centrale, în conformitate cu Statutul și cu regulamentul său;
- b) controlează conturile, registrele, situațiile financiare și alte documente ale Asociației Centrale;
- c) controlează respectarea legislației, normelor de prudență financiară și regulamentelor interne ale Asociației Centrale;
- d) selectează și propune adunării generale spre aprobare auditorul Asociației Centrale;
- e) exercită alte atribuții prevăzute de regulamentul său.

(13) Comisia de cenzori efectuează controlul anual obligatoriu al activității economico-financiare a Asociației Centrale 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 strânsă 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 Centrale, ale persoanelor angajate în activități financiare în numele și în interesul Asociației Centrale, inclusiv ale persoanelor desemnate pentru luarea deciziilor de acordare a împrumuturilor, pentru semnarea documentelor oficiale, ale altor persoane din cadrul Asociației Centrale;
- e) modul de aplicare a procedurilor de administrare a riscurilor și eficacitatea acestor proceduri;
- f) furnizarea către autoritatea de supraveghere și utilizatorii externi a informațiilor credibile, relevante, complete și oportune persoanelor implicate în luarea deciziilor în cadrul Asociației Centrale;
- g) implementarea bunelor practici de informare, comunicare și conduită în relația cu consumatorii de servicii financiare;
- h) asigurarea conformității activității Asociației Centrale cu cadrul legal și normele proprii;
- i) activitățile de monitorizare, implementare a recomandărilor și de corectare a deficiențelor.

(14) Comisia de cenzori poate efectua controale suplimentare ale activității Asociației Centrale:

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

(15) Administratorii sunt obligați să prezinte comisiei de cenzori toate documentele necesare efectuării controlului și să dea explicații verbale și în scris.

(16) Pe marginea controalelor efectuate, comisia de cenzori întocmește rapoarte, care sunt 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.

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

(18) În cazul descoperirii unor deficiențe semnificative în activitatea Asociației Centrale, comisia de cenzori este obligată să solicite Consiliului Asociației Centrale convocarea adunării generale extraordinare a membrilor Asociației Centrale și să informeze autoritatea de supraveghere.

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

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

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

Articolul 28. Administratorii Asociației Centrale

(1) Pot fi administratori ai Asociației Centrale persoanele fizice cu capacitate deplină de exercițiu, cetățeni ai Republicii Moldova sau apatrizi, care corespund exigențelor stabilite de autoritatea de supraveghere și au fost desemnați de asociație în conformitate cu prevederile Legii nr. 139/2007.

(2) Administratorii Asociației Centrale trebuie să aibă o reputație de afaceri impecabilă, să dețină o anumită atitudine și apreciere civică și profesională a administratorului, inclusiv în rândurile membrilor Asociației Centrale.

(3) Administratorii ai Asociației Centrale sunt:

- a) membrii consiliului;
- b) membrii comisiei de cenzori;
- c) membrii comitetului de creditare;
- d) directorul executiv;
- e) contabilul – șef;
- f) conducătorul de sucursală.

(4) Administratorii menționați la alin. (3), lit. a), b), d) și f), încep să-și exercite atribuțiile doar după confirmarea în funcție de către autoritatea de supraveghere și înregistrarea în Registrul de stat al persoanelor juridice.

(5) Nu poate fi administrator al Asociației Centrale persoana care:

- a) ocupă altă funcție în Asociația Centrală, cu excepția funcției de membru al comitetului de creditare;
- b) este conducător sau angajat al autorității de supraveghere ori este funcționar în altă autoritate publică;
- c) prin legislație sau prin hotărâre a instanței judecătorești este lipsită de dreptul de a deține funcția respectivă;
- d) are antecedente penale nestinse pentru infracțiuni contra patrimoniului, infracțiuni economice, infracțiuni de corupție în sectorul privat sau public și infracțiuni săvârșite de persoanele care gestionează organizațiile comerciale, obștești sau alte organizații nestatale;
- e) este supusă unei măsuri de ocrotire judiciare sub forma tutelei;
- f) este reprezentantul unui membru debitor cu datoria expirată mai mult de 90 de zile;
- g) este auditor al Asociației Centrale;
- h) deține funcții în organele de conducere ale băncilor sau organizațiilor de creditare nebancare;
- i) a deținut funcția de administrator în ultimii 3 ani în cadrul unei asociații de economii și împrumut, în privința căreia au fost emise careva măsuri de stabilizare în conformitate cu legislația;
- j) nu are reputație de afaceri impecabilă în rândurile membrilor Asociației Centrale.

Articolul 29. Conflictul de interese și tranzacțiile de proporții

(1) Asociația Centrală trebuie să evite în activitatea sa conflictul de interese.

(2) Conflictul 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 afiliate, aflate în raport de rudenie și de afinitate de pînă la gradul II inclusiv, sau cu persoane juridice, contravine interesului Asociației Centrale, astfel încât afectează sau ar putea afecta independența și imparțialitatea acestora în luarea deciziilor.

(3) Tranzacția cu conflict de interese este o tranzacție sau câteva tranzacții legate reciproc care se efectuează, direct sau indirect, între Asociația Centrală și persoana interesată și/sau persoanele afiliate ale acesteia în condiții contractuale practicate de Asociația Centrală în procesul activității sale economice și valoarea tranzacției/tranzacțiilor legate reciproc sau a

- bunurilor ce constituie obiectul tranzacției/tranzacțiilor respective depășește 1% din valoarea activelor Asociației Centrale conform ultimelor situații financiare.
- (4) Administratorii Asociației Centrale trebuie să evite situația în care au sau pot avea un interes direct ori indirect care intră în conflict ori ar putea intra în conflict cu interesele Asociației Centrale. Administratorii sunt obligați să comunice Consiliului Asociației Centrale printr-o declarație în formă scrisă, despre existența circumstanțelor conflictului de interes.
- (5) Toate împrejurările sau situațiile în care persistă un conflict de interes urmează a fi examinate în prealabil de Consiliul Asociației Centrale cu mențiunea respectivă în procesul-verbal al ședinței consiliului.
- (6) Actul juridic încheiat în situația și/sau împrejurările unui conflict de interese sunt declarate nule și nu produce nici un efect juridic, iar prejudiciul cauzat Asociației Centrale urmează să fie reparat de către administratorul care nu a declarat existența unui conflict de interes conform prezentului Statut.
- (7) Orice tranzacție cu conflict de interese poate fi încheiată sau modificată de către Asociația Centrală numai prin decizia Consiliului Asociației Centrale, în cazul în care valoarea tranzacției nu depășește 10% din valoarea activelor Asociației Centrale conform ultimelor situații financiare sau, în celelalte cazuri, prin hotărârea adunării generale a membrilor Asociației Centrale, în modul stabilit de legislația în vigoare și de prezentul Statut.
- (8) Decizia privind încheierea sau modificarea unor tranzacții cu conflict de interese se adoptă în unanimitate de către toți membrii aleși ai Consiliului Asociației Centrale, care nu sunt persoane interesate în ce privește încheierea tranzacției.
- (9) Dacă mai mult de jumătate dintre membrii aleși ai Consiliului Asociației Centrale sunt persoane interesate în efectuarea tranzacției date, aceasta va fi încheiată sau modificată numai prin hotărârea adunării generale a membrilor Asociației Centrale, care se adoptă cu majoritatea voturilor din numărul total de voturi ale persoanelor care nu sunt interesate în încheierea acestor tranzacții.
- (10) Materialele pentru ordinea de zi a adunării generale a membrilor Asociației Centrale în cadrul căreia urmează a fi examinată chestiunea privind încheierea tranzacției cu conflict de interese vor conține raportul directorului executiv și documentele referitoare la tranzacția în cauză, inclusiv proiectul contractului privind tranzacția.
- (11) Membrul Consiliului interesat în efectuarea tranzacției date va trebui să părăsească pentru câțva timp ședința Consiliului Asociației Centrale sau adunarea generală a membrilor Asociației Centrale la care, prin vot deschis, se hotărăște cu privire la încheierea tranzacției respective. Prezența acestei persoane la ședința Consiliului Asociației Centrale sau la adunarea generală a membrilor Asociației Centrale se ia în considerare la stabilirea cvorumului, iar la constatarea rezultatului votului, se consideră că această persoană nu a participat la votare. În cazul ședinței Consiliului Asociației Centrale sau adunării generale a membrilor Asociației Centrale ținute prin corespondență sau în formă mixtă, buletinul de vot prezentat de persoana interesată în efectuarea de către Asociația Centrală a tranzacției se ia în considerare la stabilirea cvorumului, iar la constatarea rezultatului votului se consideră că această persoană nu a participat la votare.
- (12) Dacă Consiliului sau adunării generale a membrilor Asociației Centrale nu le-au fost aduse la cunoștință toate circumstanțele legate de încheierea tranzacției cu conflict de interese și/sau această tranzacție a fost încheiată prin încălcarea altor prevederi ale prezentului Statut și a legislației în vigoare, Consiliul sau adunarea generală a membrilor Asociației Centrale este în drept să ceară directorului executiv:
- a) să renunțe la încheierea unei astfel de tranzacții ori să o rezoluționeze; sau
 - b) să asigure, în condițiile legislației, repararea de către administrator a prejudiciului cauzat Asociației Centrale prin efectuarea acestei tranzacții.
- (13) Asociația Centrală va plasa, în termen de cel mult 3 zile lucrătoare de la data adoptării, decizia privind încheierea tranzacției cu conflict de interese, pe pagina web a Asociației Centrale.

(14) Actul juridic între Asociația Centrală și administrator este semnat, în numele Asociației Centrale, de către directorul executiv al Asociației Centrale, iar în caz de lipsa sau în caz de retragere a confirmării în funcția de administrator a acestuia, de către Președintele Consiliului sau de către un membru desemnat al Consiliului.

(15) Tranzacția de proporții este o tranzacție sau câteva tranzacții legate reciproc, efectuate direct sau indirect, ce prevăd: achiziționarea sau înstrăinarea, gajarea sau luarea de către Asociație cu titlu de gaj, darea în arendă, locațiune, darea în folosință, acordarea și primirea împrumuturilor (creditelor), fidejusiune a bunurilor sau a drepturilor a căror valoare de piață constituie peste 25% din valoarea activelor Asociației Centrale conform ultimelor situații financiare.

(16) Hotărârea de încheiere sau modificare de către Asociația Centrală a unor tranzacții de proporții, prevăzute de prezentul Statut, se adoptă de adunarea generală a membrilor Asociației Centrale.

Articolul 30. Confidențialitatea informațiilor

(1) Administratorii și salariații Asociației Centrale, precedenți și actuali, sunt 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 legislația în vigoare.

(2) Informațiile confidențiale se dezvăluie autorității de supraveghere, 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 Centrale va aproba nomenclatorul informațiilor și documentelor confidențiale, modul și nivelul de acces la acestea.

Articolul 31. Responsabilitatea pentru prejudiciul cauzat Asociației Centrale

(1) Administratorii Asociației Centrale, care au adoptat hotărâri comune ce prejudiciază interesele acesteia, poartă față de Asociația Centrală răspundere patrimonială solidară în mărimea prejudiciului cauzat, cu excepția administratorilor care au votat împotriva hotărârii respective și opinia lor a fost consemnată separat în procesul-verbal al acestei ședințe.

(2) În cazul nerespectării de către asociațiile membre a obligațiilor asumate față de Asociația Centrală, fapt ce a prejudiciat Asociația Centrală, 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 VI. EVIDENȚA CONTABILĂ ȘI DEZVĂLUIREA INFORMAȚIEI

Articolul 32. Evidența contabilă și situațiile financiare

(1) Asociația Centrală ține contabilitatea și întocmește situații financiare anuale individuale și, după caz, consolidate în conformitate cu legislația, cu standardele naționale de contabilitate, cu politica sa de contabilitate și cu actele normative ale autorității de supraveghere.

(2) Asociația Centrală prezintă autorității de supraveghere situațiile financiare și rapoartele speciale, alte informații și documente, cu periodicitatea stabilită de legislație.

(3) Adunarea generală a membrilor Asociației Centrale nu este în drept să aprobe raportul anual al directorului executiv și al Consiliului dacă aceste rapoarte sunt prezentate fără situațiile financiare anuale ale Asociației Centrale 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 autorității de supraveghere, precum și cei care falsifică premeditat situațiile financiare și rapoartele speciale sunt trași la răspundere, după caz, disciplinară, materială, administrativă sau penală, conform legislației.

(5) Raportul anual al Asociației Centrale, la care se anexează situațiile financiare, raportul comisiei de cenzori privind controlul anual obligatoriu al activității Asociației Centrale, și raportul de audit se prezintă adunării generale anuale spre aprobare și autorității de supraveghere.

(6) Asociația Centrală 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

(1) La propunerea comisiei de cenzori, adunarea generală aprobă auditorul extern al Asociației Centrale. Unul și același auditor nu poate fi aprobat trei ani consecutiv.

(2) Societatea de audit sau auditorul întreprinzător individual va efectua auditul situațiilor financiare ale 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 Centrale și autorității de supraveghere în termen de 10 zile de la data întocmirii lui.

(3) Auditul va fi efectuat în fiecare an, cu excepția primului an de activitate.

(4) Asociația va încheia contract, în baza reglementărilor stabilite, cu organizația de audit ce corespunde calificărilor stabilite de autoritatea de supraveghere.

Capitolul VII. LICHIDAREA ASOCIAȚIEI CENTRARE

Articolul 34. Lichidarea Asociației Centrale

(1) Asociația Centrală se lichidează în temeiurile și în modul stabilit de legislația civilă, cu derogările prevăzute de Legea nr. 139/2007.

(2) În afară de temeiurile stabilite de legislația civilă, Asociația Centrală se lichidează în cazul în care:

a) autoritatea de supraveghere a retras licența;

b) Asociația Centrală nu a depus cerere de eliberare a licenței în decurs de un an de la data înregistrării de stat.

(3) După retragerea licenței de către autoritatea de supraveghere, Asociația Centrală rămâne subiect al Legii nr. 139/2007 până la lichidarea și radierea ei din Registrul de stat al persoanelor juridice.

(4) Hotărârea privind lichidarea benevolă a Asociației se va comunica în scris autorității de supraveghere în termen de 10 zile de la data adoptării.

(5) Asociația Centrală este lichidată de lichidatorul (lichidatorii) numit de adunarea generală a membrilor, la care trec toate împuternicirile de conducere curentă a Asociației Centrale. Autoritatea de supraveghere poate delega reprezentantul său pentru a fi numit în calitate de lichidator.

(6) Activele rămase după satisfacerea creanțelor creditorilor vor fi distribuite membrilor Asociației centrale în mărime egală.

Capitolul VIII. DISPOZIȚII FINALE

Articolul 35. Dispoziții finale

(1) Prezentul Statut conține 8 capitole, 35 de articole expuse pe 21 pagini.

(2) Prezentul Statut este întocmit în 2 exemplare originale, care au putere juridică egală.

Președintele adunării _____ Nume Prenume

Secretarul adunării _____ Nume Prenume