

L E G E

pentru modificarea și completarea Legii asociațiilor de economii și împrumut nr. 139/2007

Parlamentul adoptă prezenta lege organică.

Art. I. – Legea asociațiilor de economii și împrumut nr. 139/2007 (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2007, nr. 112–116, art. 506), cu modificările și completările ulterioare, se modifică și se completează după cum urmează:

1. La articolul 3:

înaintea noțiunii „administrator” se introduce o noțiune nouă cu următorul cuprins:

„*administrare a riscurilor* – proces concentrat pe analiza profilului de risc al asociației, prin care administratorii trebuie să identifice, să evalueze, să înregistreze și să monitorizeze sistematic riscurile ce pot afecta îndeplinirea obiectivelor și realizarea performanțelor planificate, precum și să elaboreze măsuri de diminuare a probabilității și/sau impactului riscurilor aferente activităților desfășurate;”

la noțiunea „administrator”, după cuvintele „sau reprezentanței,” se introduc cuvintele „membru al comitetului de creditare,”;

la noțiunea „fond de lichidități”, după cuvintele „depuneri de economii” se introduce textul „, precum și din mijloace financiare disponibile pentru investiții de care dispun asociațiile,”.

2. La articolul 7, alineatul (2) va avea următorul cuprins:

„(2) Asociația poate investi mijloacele sale bănești, neutilizate la acordarea împrumuturilor, în conformitate cu politica de investiții aprobată de consiliu. Totodată, efectuarea investițiilor în capital sau în valori mobiliare ale societăților comerciale supuse controlului din partea autorității de supraveghere sau a Băncii

Naționale a Moldovei, cu excepția instrumentelor financiare derivate, se permite doar cu acordul scris al autorității de supraveghere după cum urmează:

a) asociațiilor care dețin licență de categoria A – numai în societățile pe acțiuni în care acestea dețineau calitatea de acționar la data intrării în vigoare a prezentei legi;

b) asociațiilor care dețin licență de categoria B sau C și asociațiilor centrale.”

3. La articolul 8, alineatul (2) se completează cu litera f) cu următorul cuprins:

„f) stabilirea procedurilor interne și a evidențelor operative privind identificarea, înregistrarea și administrarea riscurilor.”

4. La articolul 9 alineatul (2) litera b), cuvântul „naționale” se exclude, iar cuvintele „rapoarte financiare și specializate” se substituie cu cuvintele „situații financiare și rapoarte specifice”.

5. Articolul 10 se completează cu literele f) și g) cu următorul cuprins:

„f) să atragă depuneri dacă nu deține tipul de licență respectiv sau dacă asociația se află în proces de insolabilitate;

g) să condiționeze încheierea contractelor de acordare a împrumuturilor sau acceptare a depunerilor de economii cu membrii săi de cerința de a utiliza alte tipuri de servicii prevăzute de prezenta lege.”

6. La articolul 12:

alineatul (3) se completează cu litera i) cu următorul cuprins:

„i) deține funcții în organele de conducere ale instituțiilor financiare sau organizațiilor de creditare nebancare.”

articolul se completează cu alineatul (5) cu următorul cuprins:

„(5) Autoritatea de supraveghere este în drept să retragă confirmarea în funcție a administratorilor în următoarele cazuri:

a) constatarea temeiurilor prevăzute la alin. (3) și/sau prejudicierea intereselor asociației;

b) nerespectarea prescripțiilor repetate ale autorității de supraveghere privind conformarea la prevederile prezentei legi și/sau ale actelor normative subordonate.”

7. Articolul 13 se completează cu alineatele (3) și (4) cu următorul cuprins:

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

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

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

b) să nu ofere împrumuturi din surse proprii membrilor sau să nu accepte depuneri de economii de la membri în nume propriu;

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

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

8. Articolul 14:

la alineatul (2), după cuvintele „autorității de supraveghere,” se introduc cuvintele „auditorilor interni ai asociației centrale,”;

articolul se completează cu alineatul (4) cu următorul cuprins:

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

9. La articolul 15 alineatul (1):

litera f) se completează în final cu cuvintele „și documentele specificate la art. 18 alin. (1)”;

litera j) va avea următorul cuprins:

„j) documentele primare și cele centralizatoare, situațiile financiare, rapoartele specifice și dările de seamă fiscale și statistice;”

la litera k), cuvintele „rapoartele de audit” se substituie cu cuvintele „rapoartele auditorului”.

10. La articolul 18 alineatul (1), litera b) se completează în final cu cuvintele „, și certificatul de înregistrare în Registrul gospodăriilor țărănești (de fermier) – în cazul gospodăriilor țărănești (de fermier)”.

11. Articolul 23:

la alineatul (2), după textul „prevederilor art. 20” se introduce textul „sau alin. (4) din prezentul articol”;

articolul se completează cu alineatul (4) cu următorul cuprins:

„(4) Consiliul asociației este în drept să retragă calitatea de membru dacă persoana în cauză mai mult de 3 ani nu a participat la adunările generale ordinare consecutive. Decizia de retragere se comunică membrului asociației prin scrisoare recomandată, în termen de 15 zile lucrătoare de la data primirii deciziei. În termen de 3 luni de la data primirii deciziei, membrul exclus este în drept să solicite consiliului asociației restabilirea calității de membru.”

12. La articolul 24 alineatul (4), cuvintele „copiile de pe” se exclud.

13. La articolul 28 alineatul (6), cuvintele „bugetul de stat” se substituie cu cuvintele „bugetul autorității de supraveghere”.

14. Articolul 29:

la alineatul (2), cuvintele „nou-create” se exclud;

la alineatul (6), cuvintele „, precum și eliberarea licenței de altă categorie” se exclud, iar în final se completează cu textul: „Schimbarea categoriei licenței se efectuează prin eliberarea acesteia în conformitate cu art. 30.”

la alineatul (7) litera b), cuvintele „evidenței contabile” se substituie cu cuvântul „contabilității”, iar cuvintele „rapoartelor financiare și specializate” – cu cuvintele „situațiilor financiare și rapoartelor specifice”.

15. La articolul 30:

alineatul (3) se completează în final cu textul: „În cazul schimbării denumirii și/sau adresei juridice a titularului de licență, la cererea de reperfectare a licenței nu se anexează business-planul asociației.”

articolul se completează cu alineatul (6) cu următorul cuprins:

„(6) Autoritatea de supraveghere, din oficiu sau la cererea asociației, reperfectează licența în cazul schimbării denumirii străzii, a localității sau a unității administrativ-teritoriale conform actului legislativ sau normativ al autorităților respective. Plata pentru reperfectarea licenței în acest caz nu se percepe.”

16. Articolul 31:

alineatul (3) se completează în final cu cuvintele „și a prevederilor legislației în vigoare”;

la alineatul (4), textul „6 luni” se substituie cu textul „12 luni”;

la alineatul (7), cuvintele „și restituirea acesteia asociației sînt condiționate” se substituie cu cuvintele „este condiționată”.

17. La articolul 32 alineatul (4), după cuvintele „este obligată” se introduce textul „să depună la autoritatea de supraveghere, în termen de 10 zile lucrătoare, licența în original și”.

18. Articolul 36 alineatul (2):

la litera c), după cuvîntul „revocarea” se introduce textul „, inclusiv înainte de termen, a”;

la litera g), cuvintele „raportul financiar anual al” se substituie cu cuvintele „situațiile financiare anuale ale”, iar cuvintele „raportului de audit” – cu cuvintele „raportului auditorului”;

alineatul se completează cu litera l) cu următorul cuprins:

„l) externalizarea serviciilor de control intern ale asociației către asociația centrală sau o societate de audit.”

19. Articolul 37:

la alineatul (2), cuvintele „anului financiar” se substituie cu cuvintele „perioadei de gestiune”;

alineatul (5) se completează cu textul: „Asociația va asigura informarea membrilor despre data, ora, locul desfășurării și ordinea de zi a adunării generale prin publicarea unui aviz pe panoul informativ al primăriei și asociației și/sau în alt mod stabilit de statut.”

20. Articolul 38:

la alineatul (1), textul „1/2 din numărul total de membri” se substituie cu textul „1/4 din numărul total de membri, dar nu mai puțin de 50 de membri”;

alineatul (3) va avea următorul cuprins:

„(3) Adunarea generală repetată este deliberativă dacă sînt înregistrați cel puțin 1/8 din numărul total de membri, dar nu mai puțin de 30 de membri ori un număr mai mare de membri prevăzut de statutul asociației.”

alineatul (3¹) se abrogă;

articolul se completează cu alineatul (10) cu următorul cuprins:

„(10) Asociația este obligată să asigure accesul membrilor săi la toate materialele pentru ordinea de zi a adunării generale, 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, precum și în orice alt mod stabilit de statutul asociației. La cererea oricărui membru sau administrator, asociația este obligată să prezinte extrase și copii de pe documentele menționate la art. 36 alin. (2) lit. g) și de pe alte documente prevăzute de statutul asociației.”

21. Articolul 41:

la alineatul (2), după cuvintele „se aleg” se introduc cuvintele „și se revocă”;

articolul se completează cu alineatul (11) cu următorul cuprins:

„(11) Împuternicirile consiliului asociației încetează la data:

a) aprobării hotărîrii adunării generale a membrilor asociației cu privire la alegerea/realegerea/revocarea membrilor consiliului asociației sau la data indicată în aceasta;

b) expirării termenului stabilit la alin. (2).”

22. La articolul 42, alineatul (7) va avea următorul cuprins:

„(7) În cazul în care directorul executiv nu este desemnat sau nu își poate îndeplini temporar atribuțiile, atribuțiile acestuia sînt executate de către președintele consiliului, de către un membru al consiliului sau de către un administrator împuternicit prin decizia consiliului.”

23. Articolul 43:

la alineatul (4) litera b), cuvintele „rapoartele financiare” se substituie cu cuvintele „situațiile financiare”;

la alineatul (5), cuvintele „raportului financiar anual” se substituie cu cuvintele „situațiilor financiare anuale”, iar în final se completează cu textul:

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

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

articolul se completează cu alineatul (13) cu următorul cuprins:

„(13) Adunarea generală a membrilor asociației este în drept să stabilească membrilor comisiei de cenzori un onorariu anual, precum și remunerarea pentru fiecare zi efectiv lucrată.”

24. Capitolul VIII va avea următorul cuprins:

„Capitolul VIII

CONTABILITATEA, RAPORTAREA FINANCIARĂ ȘI AUDITUL

Articolul 44. Contabilitatea și raportarea financiară

(1) Asociația ține contabilitatea și întocmește situațiile financiare și rapoartele specifice în conformitate cu Legea contabilității, cu standardele de contabilitate, indicațiile metodice, politicile contabile și actele normative ale autorității de supraveghere.

(2) Asociația întocmește și prezintă situațiile financiare și rapoartele specifice, precum și alte informații și documente, în modul și cu periodicitatea stabilite de legislație și actele normative ale autorității de supraveghere.

(3) Adunarea generală a membrilor asociației aprobă raportul anual al directorului executiv și al consiliului doar dacă acesta este însoțit de situațiile financiare anuale ale asociației și raportul anual al comisiei de cenzori.

(4) Situațiile financiare ale asociației, la care se anexează raportul comisiei de cenzori privind controlul anual obligatoriu al activității asociației, raportul directorului executiv și raportul auditorului, se prezintă la adunarea generală anuală și autorității de supraveghere.

Articolul 45. Auditul situațiilor financiare

(1) Auditul obligatoriu al situațiilor financiare anuale se efectuează:

- a) la asociațiile care dețin licență de categoria C;
- b) la asociațiile care dețin licență de categoria B și solicită eliberarea licenței de categoria C;
- c) la asociațiile care dețin licență de categoria B și al căror total al bilanțului depășește 10 milioane de lei.

(2) Asociația va încheia contract de audit cu societatea de audit sau auditorul întreprinzător individual care deține actul necesar pentru desfășurarea activității de audit a asociațiilor.”

25. La articolul 46 alineatul (5), după cuvintele „iar asociațiile” se introduc cuvintele „și asociația centrală”.

26. Articolul 48:

la alineatul (2) litera c), cuvintele „rapoarte financiare sau specializate” se substituie cu cuvintele „situații financiare sau rapoarte specifice”;

alineatul (4) se completează cu textul: „Nu poate fi numită lichidator persoana care înregistrează creanțe față de asociația respectivă.”

la alineatul (7), cuvintele „, în două ediții consecutive,” se exclud;

la alineatul (8), textul „6 luni de la data ultimei publicări a” se substituie cu textul „2 luni de la data publicării”.

27. La articolul 49 alineatul (1):

în partea introductivă, cuvintele „rapoartelor financiare” se substituie cu cuvintele „situațiilor financiare”;

alineatul se completează cu literele f) și g) cu următorul cuprins:

„f) să constate contravenții și/sau să aplice sancțiuni în conformitate cu Codul contravențional față de persoana cu funcție de răspundere a asociației;
g) să retragă confirmarea din funcție a administratorilor.”

28. Articolul 51 se completează cu alineatele (3) și (4) cu următorul cuprins:

„(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;
e) dobânzile și alte venituri rezultate din plasarea sumelor disponibile ale asociației centrale;
f) contribuțiile financiare anuale plătite de asociațiile membre;
g) alte surse de venituri neinterzise de legislație.

(4) Cheltuielile aferente serviciilor prestate se suportă de către asociații în baza acordului încheiat cu asociația centrală.”

29. Articolul 52 alineatul (1):

la litera d), după cuvîntul „judecătorești” se introduc cuvintele „și executorii judecătorești”, iar în final se completează cu textul „și în baza acordului încheiat cu asociația”;

la litera k), cuvintele „să stabilească” se substituie cu textul „să aprobe Codul de bună conduită în sistemul asociațiilor de economii și împrumut și să stabilească”.

30. La articolul 53 alineatul (5), litera b) va avea următorul cuprins:

„b) excludere – dacă asociația nu a început activitatea pentru care a fost licențiată în decurs de un an de la data deciziei privind eliberarea licenței, dacă împotriva asociației este intentat un proces de insolabilitate sau dacă asociația se află în proces de lichidare;”.

31. La articolul 54, alineatul (2) se completează în final cu textul „și este în drept să constituie reprezentanțe teritoriale în vederea realizării sarcinilor statutare”.

Art. II. – (1) Asociațiile de economii și împrumut își vor conforma activitatea, statutul și regulamentele interne prevederilor prezentei legi în termen de un an de la intrarea în vigoare a acesteia.

(2) Asociațiile de economii și împrumut sînt scutite de achitarea taxei pentru înregistrarea modificărilor la statutele lor impuse de prezenta lege.

(3) Prevederile art. I pct. 13 intră în vigoare la 1 ianuarie 2018.

(4) Guvernul și Comisia Națională a Pieței Financiare, pînă la data de 1 ianuarie 2020, vor elabora și prezenta Parlamentului pentru aprobare proiectele de acte legislative privind garantarea depunerilor de economii membrilor asociațiilor de economii și împrumut.

(5) Guvernul și Comisia Națională a Pieței Financiare, în termen de un an de la data publicării prezentei legi:

a) vor prezenta Parlamentului propuneri privind aducerea legislației în vigoare în concordanță cu prezenta lege;

b) vor aduce actele lor normative în concordanță cu prezenta lege și vor adopta actele normative necesare pentru executarea acesteia.

PREȘEDINTELE PARLAMENTULUI

ANDRIAN CANDU

Chișinău, 23 noiembrie 2017.
Nr. 216.