



## Comisia economie, buget și finanțe

### RAPORT

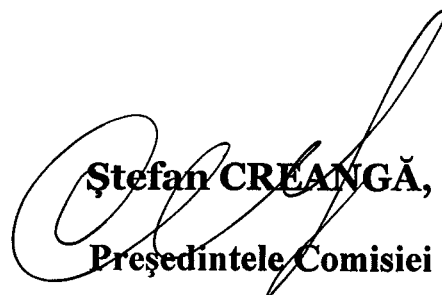
asupra proiectului de Lege pentru modificarea și completarea Legii asociațiilor de economii și împrumut nr.139 din 21 iunie 2007

(nr.258 din 13 iulie 2018, *pentru lectura a doua*)

Comisia economie, buget și finanțe a examinat pentru lectura a doua proiectul de Lege pentru modificarea și completarea Legii asociațiilor de economii și împrumut nr.139 din 21 iunie (în continuare – proiectul de lege), prezentat cu titlu de inițiativă legislativă de către deputatul în Parlament domnul Ștefan Creangă și comunică următoarele.

Propunerile și obiecțiile parvenite au fost sistematizate și examinate pentru lectura a doua, fiind reflectate în sinteza rezultatelor examinării lor și în proiectul de lege redactat, care sînt părți integrante ale raportului Comisiei.

În contextul modificărilor acceptate, Comisia economie, buget și finanțe propune plenului Parlamentului adoptarea proiectului de lege redactat în a doua lectură și în lectură finală în plen.

  
**Ștefan CREANGĂ,**  
Președintele Comisiei

## **L E G E**

### **pentru modificarea 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 ulterioare, se modifică după cum urmează:

1. La articolul 3, noțiunea „asociație centrală” va avea următorul cuprins:

*„asociație națională centrală a asociațiilor de economii și împrumut (denumită în continuare **asociație centrală**) – asociație de economii și împrumut ai cărei fondatori și membri sînt toate asociațiile de economii și împrumut și care, în activitatea sa, se conduce de prezenta lege;”*

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

*„(2) Asociația poate investi mijloacele sale bănești, neutilizate la acordarea împrumuturilor, doar în depozite bancare, în valori mobiliare de stat și/sau în fondul de lichidități, în conformitate cu legislația și politica de investiții aprobată de consiliu.”*

3. La articolul 8 alineatul (2) litera b), textul „, la efectuarea investițiilor în imobil și în alte active” se exclude.

4. Articolul 9:

la alineatul (1) litera d), textul „al cărei membru este” se exclude;

alineatul (2) se completează cu litera f) cu următorul cuprins:

„f) să devină membru al asociației centrale.”

5. La articolul 10 litera d), textul „în capital, în valori mobiliare sau în instrumente financiare derivate ale cooperativelor și societăților comerciale” se exclude.

6. Articolul 12:

la alineatul (2), textul „și la conducătorul filialei și/sau al reprezentanței” se substituie cu textul „ , la conducătorul filialei și/sau al reprezentanței și la administratorul special”, iar textul „sau C” se substituie cu textul „sau licența asociației centrale”;

la alineatul (3) litera b), textul „prevăzută la art. 55 alin. (4)” se substituie cu textul „persoanelor prevăzute la art. 50<sup>1</sup> alin. (4) și la art. 55 alin. (8) și (9)”.

7. La articolul 28 alineatul (5):

textul „licențelor de categoriile B și C” se substituie cu textul „licenței de categoria B”;

alineatul se completează cu următorul text: „Taxa pentru reperfectarea licenței și/sau pentru eliberarea copiei de pe aceasta constituie 10 la sută din valoarea taxei pentru eliberarea acesteia, dar nu poate depăși 585 de lei, iar taxa pentru eliberarea duplicatului de pe licență constituie 585 de lei.”

8. Articolul 29:

la alineatul (1), textul „ , C” se exclude;

alineatul (4) se abrogă;

la alineatul (7), textul „sau C” se exclude.

9. La articolul 30 alineatul (2) litera c), textul „sau C” se exclude.

10. La articolul 33 alineatul (4), în partea introductivă, textul „de categoria C și asociația centrală sînt obligate” se substituie cu textul „de asociație centrală este obligată”.

11. Articolul 45 va avea următorul cuprins:

„Articolul 45. Auditul situațiilor financiare

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

- a) la asociațiile care dețin licență de categoria B și al căror total al bilanțului la sfârșitul perioadei de gestiune depășește 10 milioane de lei;
- b) la asociația centrală.

(2) Asociația va încheia un contract de audit cu societatea de audit sau cu auditorul întreprinzător individual pentru desfășurarea activității de audit.”

12. La articolul 49, alineatul (1) se completează cu litera h) cu următorul cuprins:

„h) să plaseze asociația sub administrare specială în conformitate cu prezenta lege și cu actele sale normative.”

13. La articolul 50 alineatul (6), în partea introductivă, după textul „în asociații” se introduce textul „, în condițiile stabilite de actele sale normative,” .

14. Legea se completează cu articolul 50<sup>1</sup> cu următorul cuprins:

„Articolul 50<sup>1</sup>. Administrarea specială

(1) Administrarea specială este un regim de administrare a asociației, instituit de către autoritatea de supraveghere în conformitate cu actele sale normative, în vederea prevenirii stării de insolabilitate și evitării deschiderii procedurii de insolabilitate, care presupune un complex de măsuri administrative, financiare, juridice și organizatorice ce au drept scop conservarea valorii activelor asociației, protecția depunerilor de economii ale membrilor, eliminarea deficiențelor din administrarea asociației și a patrimoniului său, încasarea creanțelor și asigurarea continuității activității asociației.

(2) Autoritatea de supraveghere are dreptul să instituie administrarea specială în cazul în care se constată cel puțin una dintre următoarele situații:

- a) există riscul de imposibilitate a rambursării în termen a mai mult de 10 la sută din depunerile de economii ale membrilor asociației;
- b) asociația nu se conformează prescripțiilor repetate, emise de către autoritatea de supraveghere, privind înlăturarea aceluiași încălcări ce pot cauza riscul de nerambursare în termen a depunerilor de economii ale membrilor asociației;
- c) măsurile de stabilizare aplicate nu au dat rezultate;
- d) administratorii asociației împiedică sistematic exercitarea atribuției de supraveghere prin tănuirea conturilor, a activelor, a registrelor, a rapoartelor, a

documentelor și a informațiilor sau prin refuzul neîntemeiat de a le prezenta ori prin prezentarea eronată a acestora la solicitarea autorității de supraveghere;

e) administratorii nu asigură gestiunea asociației în conformitate cu cerințele actelor normative pe motiv de demisie a acestora (a directorului executiv și/sau a membrilor consiliului), de retragere a confirmărilor în funcție a acestora sau de urmărire penală a acestora;

f) se constată nerespectarea actelor normative, fapt ce poate afecta onorarea obligațiilor asumate și interesele membrilor asociației.

(3) Administrarea specială se instituie prin desemnarea de către autoritatea de supraveghere, prin decizie motivată, a unui administrator special. Persoanele desemnate în calitate de administrator special al asociației vor corespunde cerințelor stabilite de autoritatea de supraveghere conform actelor sale normative.

(4) Salariații autorității de supraveghere, ai asociației centrale, administratorii asociațiilor, precum și alte persoane stabilite conform actelor normative ale autorității de supraveghere pot avea calitatea de administrator special.

(5) Administrarea specială se instituie pe un termen de până la 1 an. Termenul de administrare specială poate fi prelungit doar o singură dată cu o perioadă ce nu poate depăși 1 an, decizia respectivă conținând temeiurile prelungirii termenului.

(6) Din data desemnării în funcție a administratorului special, activitatea organelor de conducere și control ale asociației se suspendă pentru întreaga perioadă a administrării speciale.

(7) Administratorul special dispune de toate competențele adunării generale a membrilor și ale organelor de conducere ale asociației respective. Cu toate acestea, administratorul special nu poate exercita aceste competențe decât cu avizul autorității de supraveghere.

(8) Prevederile legale privind obligativitatea convocării adunării generale la cererea membrilor asociației nu sînt aplicabile pe perioada administrării speciale.

(9) Administratorul special are atribuții depline de a gestiona asociația și își exercită atribuțiile în corespundere cu prezenta lege și actele normative ale autorității de supraveghere, fiind responsabil doar în fața autorității de supraveghere, care are dreptul să dea dispoziții obligatorii și recomandări în legătură cu activitatea acestuia. Administratorul special nu are dreptul să transmită exercitarea atribuțiilor sale unor persoane terțe fără acordul prealabil scris al autorității de supraveghere.

(10) Actele juridice și/sau acțiunile efectuate în numele și pe seama asociației sînt nule de drept dacă sînt săvîrșite cu încălcarea prevederilor prezentului articol și nu sînt semnate de către administratorul special.

(11) În exercitarea atribuțiilor și drepturilor sale, administratorul special poartă răspundere pentru administrarea asociației, în conformitate cu legislația. În cazul în care administratorul special nu respectă prevederile legale, nu își exercită sau exercită necorespunzător atribuțiile sale, autoritatea de supraveghere dispune, printr-o decizie motivată, destituirea acestuia din funcție și desemnarea unui alt administrator special.

(12) În cadrul administrării speciale, autoritatea de supraveghere, asociația centrală și/sau administratorul special nu pot fi responsabili de prejudiciile cauzate în legătură cu acțiunile întreprinse dacă aceste acțiuni au avut ca scop prevenirea riscului excesiv pentru stabilitatea financiară, protejarea intereselor depunătorilor de economii și ale membrilor asociației.

(13) Pe perioada suspendării împuternicirilor lor, administratorii asociației nu pot primi plăți salariale și/sau alte beneficii financiare.

(14) Autoritatea de supraveghere solicită, după caz, aplicarea unor măsuri asigurătorii cu privire la bunurile și/sau activele asociației, potrivit legii.

(15) Autoritatea de supraveghere stabilește condițiile și limitele cheltuielilor legate de administrarea specială a asociației, care se efectuează din mijloacele acesteia, inclusiv remunerația muncii administratorului special.

(16) Administratorul special desemnat prezintă autorității de supraveghere informații, explicații și rapoarte în modul stabilit de autoritatea de supraveghere, de asemenea concluzii și recomandări privind derularea măsurilor de administrare specială, inclusiv privind prelungirea termenului/încetarea administrării speciale și suspendarea/retragerea licenței.

(17) Încetarea procedurii de administrare specială a asociației se dispune printr-o decizie motivată, emisă de către autoritatea de supraveghere, atunci cînd, după caz:

a) se constată înlăturarea motivelor care au servit drept temei pentru instituirea administrării speciale conform alin. (2);

b) măsurile aplicate în cadrul administrării speciale nu au fost îndeplinite în mod corespunzător, în termenele și în condițiile stabilite, sau aplicarea acestora nu a putut conduce, în perioada pentru care au fost luate, la atingerea scopului urmărit și la înlăturarea cauzelor care le-au generat.

(18) Prin decizia de încetare a procedurii de administrare specială, autoritatea de supraveghere dispune, după caz:

- a) revocarea deciziei de instituire a administrării speciale;
- b) intentarea procedurii de insolabilitate a asociației;
- c) lichidarea silită a asociației.

(19) Prin decizia de încetare a procedurii de administrare specială, autoritatea de supraveghere dispune revocarea administratorului special desemnat în condițiile prezentei legi și încetarea atribuțiilor acestuia.”

#### 15. Articolul 51:

la alineatul (2):

litera a) va avea următorul cuprins:

„a) participarea obligatorie în asociația centrală a tuturor asociațiilor care dețin licențe de activitate, eliberate în conformitate cu legislația;”

la litera d), textul „asociațiilor membre” se substituie cu cuvântul „membrilor”;

litera e) se abrogă;

la alineatul (3) litera f), textul „asociațiile membre” se substituie cu cuvântul „membri”.

16. La articolul 52 alineatul (4), textul „asociațiilor centrale” se substituie cu textul „asociației centrale”.

17. La articolul 54, alineatul (5) va avea următorul cuprins:

„(5) În conformitate cu prezenta lege se va constitui o singură asociație centrală care va deține licență valabilă pe întreg teritoriul Republicii Moldova.”

18. La articolul 55:

alineatele (4)–(9) vor avea următorul cuprins:

„(4) Față de administratorii asociației centrale – reprezentanți ai asociațiilor – se aplică cerințele stabilite la art.12 pentru administratorii asociațiilor.

(5) Consiliul este constituit din 7 membri, pe o perioadă de 5 ani, după cum urmează:

a) 4 membri aleși de către adunarea generală a asociației centrale din lista de candidați nominalizați de către asociațiile care dețin licență de activitate;

b) 3 membri desemnați de către autoritatea de supraveghere.

Președintele consiliului este ales și este revocat de către consiliu.

(6) Membrii consiliului sînt independenți 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 sînt remunerați.

(7) Consiliul deține competența exclusivă de a numi organul executiv pe bază de concurs, de a-l revoca, precum și de a aproba regulamentul de activitate al acestuia. Hotărârile consiliului în problemele ce țin de competența sa exclusivă, conform art. 40 alin. (2), precum și cele privind alegerea președintelui consiliului, se iau cu cel puțin două treimi din numărul membrilor aleși/desemnați în funcție.

(8) Administratorii asociațiilor și angajații autorității de supraveghere pot fi membri ai consiliului asociației centrale. Față de membrii consiliului asociației centrale desemnați de autoritatea de supraveghere nu se aplică prevederile art. 12.

(9) Membri ai comisiei de cenzori pot fi administratorii asociațiilor membre sau alte persoane ce corespund criteriilor minime de eligibilitate stabilite prin actele normative ale autorității de supraveghere.”

articolul se completează cu alineatul (12) cu următorul cuprins:

„(12) 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 rămîn disponibile minimum 5 ani de la data publicării lor.”

**Art. II. – (1)** Într-un termen de 9 luni de la data intrării în vigoare a prezentei legi:

a) asociațiile de economii și împrumut își vor conforma activitatea cu prevederile prezentei legi;

b) cele două asociații centrale care, la data intrării în vigoare a prezentei legi, dețin licențe de activitate conform Legii asociațiilor de economii și împrumut nr. 139/2007 se vor reorganiza prin fuziune, constituind o singură asociație



centrală, iar membrii consiliului acesteia, în primii cinci ani de activitate, vor fi reprezentați în număr egal de către ambele asociații centrale.

(2) În cazul neexecutării prevederilor prezentei legi în termenul stabilit, Comisia Națională a Pieței Financiare va aplica măsurile corespunzătoare conform art. 49 din Legea asociațiilor de economii și împrumut nr. 139/2007.

(3) În vederea executării prezentei legi, în termen de 30 de zile lucrătoare de la data intrării în vigoare a acesteia, autoritatea de supraveghere va elabora și va aproba un plan de acțiuni obligatoriu spre executare pentru asociațiile de economii și împrumut.

**PREȘEDINTELE PARLAMENTULUI**

**SINTEZA**  
**amendamentelor, propunerilor și obiecțiilor la proiectul de lege**  
**nr.258 din 13.07.2018**

<b>Nr. crt.</b>	<b>Textul părții constitutive a actului legislativ în vigoare care se propune a fi modificat, completat sau abrogat</b>	<b>Textul părții constitutive a proiectului de lege la care se propun, amendamente, propuneri, obiecții</b>	<b>Autorul și conținutul amendamentelor, propunerilor, obiecțiilor</b>	<b>Rezultatul examinării</b>
1		3	4	5
1.			<b>Direcția generală juridică a Secretariatului Parlamentului</b> potrive art.7 alin.(2) din Legea nr.192/1998 privind Comisia Națională a Pieței Financiare, Guvernul, Banca Națională a Moldovei, ministerele, alte autorități ale administrației publice coordonează cu Comisia Națională proiectele actelor normative ce vizează piața financiară nebanară. Considerăm necesară solicitarea oficială a opiniei Comisiei Naționale a Pieței Financiare asupra proiectului de lege în calitate de autoritate competentă în domeniu, responsabilă de executarea legii.	<b>Pentru informare.</b> CNPF a expus lipsa de obiecții și propuneri la proiect prin scrisoarea 05-2136 din 20.07.2018 transmisă Ministerului Finanțelor (instituție generalizatoare).
2.			<b>Direcția generală juridică a Secretariatului Parlamentului</b>	<b>Pentru informare.</b> Procedura de administrare specială

			<p>Prevederile proiectului de lege necesită a fi examinate suplimentar în vederea asigurării concordanței cu cadrul juridic existent. În special, atenționăm că subiecților vizați la art.51<sup>1</sup> ”Administrarea specială” le sunt aplicabile prevederile Legii insolvenței nr.149/2012 și ale Legii cu privire la administratorii autorizați nr.161/2014, iar proiectul de lege nu conține nici o referire în acest sens.</p>	<p>propusă prin proiect este separată și diferită de alte proceduri prevăzute de cadrul general legislativ, inclusiv Legea insolvenței nr.149/2012 și Legea cu privire la administratorii autorizați nr.161/2014. Astfel, conform art. 50<sup>1</sup> alin. (1) din proiect, ”(1) Administrarea specială reprezintă un regim de administrare a asociației, instituit de către autoritatea de supraveghere în conformitate cu actele sale normative, în vederea <u>prevenirii stării de insolvență și evitării deschiderii procedurii de insolvență, ...</u>”.</p>
3.	<p><b>Articolul 28. Licențierea asociației</b>  (5) Taxa pentru eliberarea licenței de categoria A este de 1625 lei, iar taxa pentru eliberarea licențelor de categoriile B și C și a licenței pentru activitatea asociației centrale – de 3250 lei.</p>	<p>La articolul 28 alineatul (5): textul „licențelor de categoriile B și C” se substituie cu textul „licenței de categoria B”.</p>	<p><b>Ștefan Creangă deputat în Parlamentul Republicii Moldova</b>  La Articolul I pct. 7 care modifică articolul 28 alineatul (5) de completat la final cu următoarea propoziție:  „Taxa pentru reperfectarea licenței și/sau pentru eliberarea copiei de pe aceasta constituie 10 la sută din valoarea taxei pentru eliberarea acesteia, dar nu poate depăși 585 de lei, iar taxa pentru eliberarea duplicatului de pe licență constituie 585 de lei.”  Argumentarea:  Prin amendamentele efectuate</p>	<p><b>Se acceptă.</b></p>

			la art. 4 din Legea cu privire la Comisia Națională a Pieței Financiare nr. 192/1998, aprobate prin Legea 94/2018 (M.O. din 29.06.2018), prevederile Legii nr.160/2011 privind reglementarea prin autorizare a activității de întreprinzător nu se aplică pe piața financiară nebanară. În acest context se constată că Legea asociațiilor de economii și împrumut 139/2007 urmează a fi completată cu prevederi care să stabilească mărimea taxei pentru reperfectarea licenței, eliberarea copiei de pe aceasta și eliberarea duplicatului licenței. Mărimile propuse prin proiect sînt identice celor stabilite prin Legea nr. 160/2011.	
4.	<p><b>Articolul 45.</b> Auditul situațiilor financiare</p> <p>(1) Auditul obligatoriu al situațiilor financiare anuale se efectuează:</p> <p>a) la asociațiile care dețin licență de categoria C;</p> <p>b) la asociațiile care dețin licență de categoria B și solicită eliberarea licenței de categoria C;</p> <p>c) la asociațiile care dețin</p>	<p>11. <b>Articolul 45</b> va avea următorul conținut:</p> <p>„ <b>Articolul 45</b> Auditul situațiilor financiare</p> <p>(1) Auditul obligatoriu al situațiilor financiare anuale se efectuează:</p> <p>a) la asociațiile care dețin licență de categoria B și al căror total al bilanțului la sfîrșitul perioadei de gestiune depășește 10 milioane de lei;</p> <p>b) la asociația centrală.</p> <p>(2) Asociația va încheia contract de</p>	<p><b>Direcția generală juridică a Secretariatului Parlamentului</b></p> <p><b>La art.I:</b></p> <p>La art.45, atenționăm că redacția actuală a articolului este în vigoare începînd cu 01.01.2018. Modificarea frecventă a normei denotă calitatea scăzută, lipsa de predictibilitate, consecutivitate și stabilitate a legii, și reprezintă încălcare a</p>	<p><b>Pentru informare.</b></p> <p>Modificările au fost condiționate doar de excluderea tipului de licență de categoria C, schimbări persistente pe tot parcursul textului Legii 139/2007.</p>

	<p>licență de categoria B și al căror total al bilanțului depășește 10 milioane de lei.</p> <p>(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.</p>	<p>audit cu societatea de audit sau auditorul întreprinzător individual pentru desfășurarea activității de audit a asociațiilor.”.</p>	<p>principiilor activității de legiferare stabilite la art.3 alin.(1) lit.d) din Legea nr.100/2017.</p>	
5.		<p><b>După articolul 50 se introduce articolul 50<sup>1</sup> cu următorul conținut:</b></p> <p><b>”Articolul 50<sup>1</sup>. Administrarea specială</b></p> <p>(1) Administrarea specială reprezintă un regim de administrare a asociației, instituit de către autoritatea de supraveghere în conformitate cu actele sale normative, în vederea prevenirii stării de insolvabilitate și evitării deschiderii procedurii de insolvabilitate, care presupune un complex de măsuri administrative, financiare, juridice și organizatorice, care au drept scop conservarea valorii activelor asociației, protecția depunerilor de economii ale membrilor, eliminarea deficiențelor în administrarea asociației și a patrimoniului ei, încasarea creanțelor și asigurarea, <u>după caz</u>, a continuității activității asociației.</p> <p>(2) Autoritatea de supraveghere <u>este în drept</u> să instituie administrarea specială, în cazul în care se constată cel puțin una din următoarele situații:</p>	<p><b>Direcția generală juridică a Secretariatului Parlamentului</b></p> <p>La art.50<sup>1</sup>:</p> <p>Atenționăm asupra necesității de revizuire a unor formulări lingvistice utilizate în exces și nejustificat, precum: ”nu sunt capabili”, ”după caz”, ”este în drept”, ”dacă este cazul”, etc. Determinarea oportunității utilizării acestora reiese din caracterul atribuit normei juridice concrete, iar utilizarea incorectă comportă riscuri de coruptibilitate, ce nu pot fi admise în cazul unor norme de impact.</p>	<p><b>Se acceptă parțial.</b></p> <p><b>”Articolul 50<sup>1</sup>. Administrarea specială</b></p> <p>(1) Administrarea specială este un regim de administrare a asociației, instituit de către autoritatea de supraveghere în conformitate cu actele sale normative, în vederea prevenirii stării de insolvabilitate și evitării deschiderii procedurii de insolvabilitate, care presupune un complex de măsuri administrative, financiare, juridice și organizatorice, ce au drept scop conservarea valorii activelor asociației, protecția depunerilor de economii ale membrilor, eliminarea deficiențelor din administrarea asociației și a patrimoniului său, încasarea creanțelor și asigurarea continuității activității asociației.”</p> <p>Lit.e) din alin.(2) se expune în redacția acceptată mai jos:</p> <p>”(2) Autoritatea de supraveghere are dreptul să instituie administrarea</p>

	<p>e) administratorii <u>nu sînt capabili</u> să asigure gestiunea asociației în conformitate cu cerințele actelor normative, inclusiv pe motiv de demisie a administratorilor, retragerea confirmărilor în funcție a acestora, urmărirea administratorilor în cadrul cauzelor penale;</p> <p>(3) Administrarea specială se instituie prin desemnarea de către autoritatea de supraveghere, prin decizie motivată, a unui administrator special. Persoanele desemnate în calitatea de administrator special al asociației vor corespunde cerințelor autorității de supraveghere stabilite conform actelor sale normative.</p>	<p>La alin.(3), atenționăm asupra faptului că, normele juridice primare sunt obiect de reglementare a legii, dar nu a actului subordonat legii. Astfel, cerințele față de administratorii speciali urmează a fi stabilite prin lege, similar legislației de reglementare în domeniul bancar.</p> <p>Totodată, considerăm că toate reglementările privind cerințele de calitate a administratorilor speciale, procedura de numire și de revocare din funcție, aspectele de finanțare a activității acestuia și a cheltuielilor de administrare specială urmează a fi revăzute și examinate suplimentar în scopul reglementării corecte și depline a procedurii.</p>	<p>specială, în cazul în care se constată cel puțin una din următoarele situații:</p> <p>e) administratorii nu asigură gestiunea asociației în conformitate cu cerințele actelor normative, pe motiv de demisie a acestora (directorului executiv și/sau membrilor consiliului), de retragere a confirmărilor în funcție a acestora sau de urmărire penală a acestora.”</p> <p><b>Nu se acceptă.</b></p> <p>Procedura similară de confirmare în funcție a administratorilor asociațiilor și cerințele față de acestea se stabilesc prin actele normative ale autorității de supraveghere (art. 12 alin. (1) și alin. (2) din Legea 139/2007).</p> <p>Legea cu privire la administratorii autorizați nr.161/2014 nu se aplică procedurii de administrare specială stabilite prin proiect (similar Legii cu privire la asigurări nr. 407/2006).</p>
	<p>(4) Salariații autorității de</p>		<p><b>Nu se acceptă.</b></p>

	<p>supraveghere, ai asociației centrale, administratorii asociațiilor, precum și alte persoane stabilite conform actelor normative ale autorității de supraveghere pot avea calitatea de administrator special</p> <p>(11) În exercitarea atribuțiilor și drepturilor sale, administratorul special poartă răspundere pentru administrarea asociației în conformitate cu legislația. În cazul în care administratorul special nu respectă prevederile legale, nu exercită sau exercită necorespunzător atribuțiile sale, autoritatea de supraveghere <u>este în drept</u> să dispună, prin decizie motivată, destituirea</p>	<p>Norma alin.(4) nu poate fi acceptată în redacția propusă, deoarece permite tălmăciri diferite și contradictorii. Astfel, norma nu condiționează calitatea candidatului la funcția de administrator de a corespunde cerințelor stabilite, nu presupune o procedură de concurs dar permite desemnarea oricărei persoane prin stabilirea unor cerințe aplicabile cazului concret. Normele art.51<sup>1</sup> alin.(3) și alin.(4) au caracter discreționar, subiectiv, coruptibil de reglementare a procedurii de selectare a candidatului la funcția de administrator special. (a se vedea art.12 - art.17 din Legea cu privire la administratorii autorizați nr.161/2014)</p> <p>La alin.(11) textul ”în conformitate cu legislația” se va concretiza prin completarea cu o normă de trimitere concretă, deoarece din redacția propusă nu rezultă clar ce fel de responsabilitate se are în vedere.</p>	<p>Prevederi similare se aplică în cazul băncilor, astfel atât administratorul temporar (art. 46 alin. (2)) cât și administratorul special (art. 66) din Legea cu privire la redresarea și rezoluția băncilor nr. 232/2016 poate fi orice persoană desemnată de BNM.</p> <p>Similar, administratorul special este desemnat de către CNPF în cazul companiilor de asigurări (art. 42<sup>2</sup> alin. (2) din Legea cu privire la asigurări nr. 407/2006).</p> <p>Prevederile Legii cu privire la administratorii autorizați nr.161/2014 nu se aplică procedurii de administrare specială stabilite prin proiect.</p> <p><b>Se acceptă parțial.</b></p> <p>Referitor la alin. (11) - administratorul special are criteriul de administrator al asociației, în conformitate cu propunerile de modificare a art. 12 din proiect, fiind supus răspunderii similare. Totodată a fost revizuită formularea lingvistică ”este în drept”. Respectiv alin.(11) se expune în următoarea redacție:</p> <p>”(11) În exercitarea atribuțiilor și</p>
--	--	---	--

		<p>acestui administrator special.</p> <p>(12) În cadrul administrării speciale autoritatea de supraveghere, asociația centrală și/sau administratorul special nu pot fi responsabili de prejudiciile cauzate în legătură cu acțiunile întreprinse, dacă aceste acțiuni au avut ca scop prevenirea riscului excesiv pentru stabilitatea financiară, protejarea intereselor depunătorilor de economii și ale membrilor asociației.</p>	<p>Alin.(12) urmează a fi concretizat, deoarece nu este clar, cum va fi determinată responsabilitatea pentru prejudiciile cauzate, în cazul în care nu sunt clar stabilite condițiile ce au determinat aplicarea acțiunilor de prejudiciere. Nu este clar ce fel de risc excesiv se are în vedere și la stabilitatea financiară a cărui subiect se referă, în cazul unei asociații de economii și împrumut. Ori aspectul de determinare a nivelului de responsabilizare urmează a fi determinat de instanța de judecată prin aplicarea raportului de proporționalitate a prejudiciului cauzat față de riscul falimentării asociației de</p>	<p>drepturilor sale, administratorul special poartă răspundere pentru administrarea asociației în conformitate cu legislația. În cazul în care administratorul special nu respectă prevederile legale, nu își exercită sau exercită necorespunzător atribuțiile sale, autoritatea de supraveghere dispune, printr-o decizie motivată, destituirea acestuia din funcție și desemnarea unui alt administrator special.”</p> <p><b>Nu se acceptă.</b></p> <p>Prevedere similară este stabilită la art. 54 alin. (1) și art. 71 alin. (3) din Legea cu privire la redresarea și rezoluția băncilor nr. 232/2016.</p>
--	--	--	---	--



		<p>(13) Pe perioada suspendării împuternicirilor sale administratorii asociației nu pot primi plăți salariale și/sau alte beneficii financiare.</p> <p>(14) Autoritatea de supraveghere <u>este în drept</u> să solicite, <u>după caz</u>, instanței judiciare competente aplicarea unor măsuri asigurătorii cu privire la bunurile și/sau activele asociației, potrivit legii.”</p> <p>(15) Autoritatea de supraveghere <u>este în drept</u> să stabilească condițiile și limitele cheltuielilor legate de administrarea specială a asociației, care se efectuează din contul mijloacelor acesteia, inclusiv remunerația muncii administratorului special.</p> <p>(17) Încetarea procedurii de administrare specială a asociației se dispune prin decizie motivată, emisă de autoritatea de supraveghere, atunci când, <u>după caz</u>:</p> <p>a) se constată înlăturarea motivelor care au servit drept temei pentru instituirea administrării speciale</p>	<p>economii și împrumut respective. (a se vedea art.73 din Legea insolvenței nr.149/2012)</p> <p>Alin.(13) nu este clar, ce perioadă de suspendare se are în vedere și cine o aplică. Constatăm lipsa de reglementare în acest sens.</p> <p>Alin. (14) textul ”după caz, instanței judiciare competente” se vor omite ca fiind de prisos.</p> <p>La alin.(15) textul ”este în drept să stabilească” se vor substitui cu cuvântul ”stabilește”.</p> <p>La alin.(17)-(19) normele de dispoziție se vor reformula în sensul reglementării exprese a faptului că autoritatea de supraveghere decide aplicarea unei măsuri concrete.</p>	<p><b>Pentru informare.</b> Suspendarea are loc conform art. 50<sup>1</sup> alin. (6) din proiect, iar termenul corespunde cu cel prevăzut la alin. (5).</p> <p><b>Se acceptă.</b> La art. 50<sup>1</sup> alin. (14) va avea următoarea redacție: ”(14) Autoritatea de supraveghere solicită, după caz, aplicarea unor măsuri asigurătorii cu privire la bunurile și/sau activele asociației, potrivit legii.”</p> <p><b>Se acceptă.</b></p> <p><b>Se acceptă parțial.</b> Sintagma ”după caz” utilizată la alin. (17) și alin. (18) nu este discreționară, avînd scopul de elucidare a cazurilor expuse mai jos în acest alineat. Alineatul (19) se expune în următoarea redacție: ”(19) Prin decizia de încetare a</p>
--	--	---	---	--

		<p>conform alin. (2) din prezentul articol;</p> <p>b) măsurile aplicate în cadrul administrării speciale nu au fost îndeplinite în mod corespunzător, în termenele și în condițiile stabilite, sau aplicarea acestora nu a putut conduce, în perioada pentru care au fost luate, la atingerea scopului urmărit și la înlăturarea cauzelor care le-au generat.</p> <p>(18) Prin decizia de încetare a procedurii de administrare specială, autoritatea de supraveghere dispune, <u>după caz</u>:</p> <p>a) revocarea deciziei de instituire a administrării speciale;</p> <p>b) intentarea procedurii de insolabilitate a asociației;</p> <p>c) lichidarea silită a asociației.</p> <p>(19) Prin decizia de încetare a procedurii de administrare specială, autoritatea de supraveghere dispune, <u>dacă este cazul</u>, revocarea administratorului special desemnat în condițiile prezentei legi și încetarea atribuțiilor acestuia.”.</p>		<p>procedurii de administrare specială, autoritatea de supraveghere dispune revocarea administratorului special desemnat în condițiile prezentei legi și încetarea atribuțiilor acestuia.’</p>
6.		<p><b>Articolul 50<sup>1</sup>.</b> Administrarea specială</p> <p>(2) Autoritatea de supraveghere este în drept să instituie administrarea specială, în cazul în care se constată cel puțin una din următoarele situații:</p> <p>a) se constată riscul de imposibilitate a rambursării la termen a depunerilor de economii membrilor;</p> <p>b) asociația nu se conformează</p>	<p><b>Ștefan Creangă deputat în Parlamentul Republicii Moldova</b></p> <p>La articolul 50<sup>1</sup> alineatul (2):</p> <p>litera a) se expune în următoarea redacție:</p> <p>”a) există riscul de imposibilitate a rambursării la termen a mai mult de 10 la sută</p>	<p><b>Se acceptă.</b></p>

		<p>prescripțiilor repetate emise de autoritatea de supraveghere privind înlăturarea aceluiași încălcări;</p> <p>e) administratorii <u>nu sînt capabili</u> să asigure gestiunea asociației în conformitate cu cerințele actelor normative, inclusiv pe motiv de demisie a administratorilor, retragerea confirmărilor în funcție a acestora, urmărirea administratorilor în cadrul cauzelor penale;</p>	<p>din depunerile de economii membrilor;”</p> <p>litera b) se completează în final cu cuvintele :” care pot cauza riscul de nerambursare în termen a depunerilor de economii membrilor;”</p> <p>în litera e) de expus în următoarea redacție:</p> <p>”e) administratorii nu asigură gestiunea asociației în conformitate cu cerințele actelor normative, pe motiv de demisie a acestora (directorului executiv și/sau membrilor consiliului), de retragere a confirmărilor în funcție a acestora sau de urmărire penală a acestora;”</p> <p>Argumentarea:</p> <p>Completările propuse la articolul 50<sup>1</sup> alineatul (2) lit. a), b) și e) au scopul de a stabili expres cazurile în care administrarea specială va putea fi instituită.</p>	
7.	<p><b>Articolul 55.</b></p> <p>Organele de conducere și de control ale asociației centrale. Auditul</p> <p>(1) Organele de conducere ale asociației centrale sînt:</p> <p>a) adunarea generală a membrilor;</p>	<p><b>Articolul 55.</b></p> <p>(5) Consiliul este constituit din 7 membri pe o perioadă de 5 ani, după cum urmează:</p> <p>a) trei membri aleși de către adunarea generală a asociației centrale din lista de candidați nominalizați de către asociațiile care</p>	<p><b>Ștefan Creangă deputat în Parlamentul Republicii Moldova</b></p> <p>La articolul 55 alineatele (5) – (8) de expus în următoarea redacție:</p> <p>”(5) Consiliul este constituit din 7 membri, pe o perioadă de 5 ani, după cum urmează:</p>	<p><b>Se acceptă.</b></p>

<p>b) consiliul; c) organul executiv. (2) Organul de control al asociației centrale este comisia de cenzori. (3) Competențele adunării generale, ale consiliului, comisiei de cenzori, organului executiv, precum și procedurile de activitate ale acestora sînt analogice celor stabilite la art.36–43 pentru asociații, cu particularitățile specificate în prezentul articol. (4) Cerințele față de administratorii asociației centrale sînt analogice celor stabilite la art.12 pentru administratorii asociațiilor. Membrii consiliului asociației și ai comisiei de cenzori a acesteia pot fi membri ai consiliului asociației centrale și ai comisiei de cenzori a acesteia. Directorul executiv al asociației poate fi membru al consiliului asociației centrale în cazul cînd este membru al asociației pe care o gestionează. Autoritatea de supraveghere poate stabili cerințe specifice față de administratorii asociației centrale. (5) Membrii consiliului și ai</p>	<p>dețin licență de activitate; b) un membru desemnat de Ministerul Finanțelor; c) un membru desemnat de Banca Națională a Moldovei d) doi membri desemnați de către autoritatea de supraveghere, din care unul este desemnat în calitate de președinte al consiliului. (6) Membrii consiliului în activitatea lor sînt independenți, acționează în interesul asociației centrale și nu reprezintă interesele persoanelor, grupurilor de persoane sau instituțiilor care i-au propus. Fiecare membru al consiliului asociației centrale poate avea un număr nelimitat de mandate. (7) Consiliul numește organul executiv în bază de concurs și îl revocă precum și aprobă regulamentul de activitate a acestuia. (8) Administratorii asociațiilor, angajații Ministerului Finanțelor, Băncii Naționale a Moldovei și autorității de supraveghere pot fi membri ai consiliului asociației centrale. Față de membrii Consiliului asociației centrale desemnați de Ministerul Finanțelor, Banca Națională a Moldovei și autoritatea de supraveghere nu se aplică prevederile art. 12.</p>	<p>a) 4 membri aleși de către adunarea generală a asociației centrale din lista de candidați nominalizați de către asociațiile care dețin licență de activitate; b) 3 membri desemnați de către autoritatea de supraveghere. Președintele consiliului este ales și este revocat de către consiliu. (6) Membrii consiliului sînt independenți 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 sînt remunerați. (7) Consiliul deține competența exclusivă de a numi organul executiv pe bază de concurs, de a-l revoca, precum și de a aproba regulamentul de activitate al acestuia. Hotărârile consiliului în problemele ce țin de competența sa exclusivă, conform art. 40 alin. (2), precum și cele privind alegerea președintelui consiliului, se iau cu cel puțin două treimi din numărul membrilor aleși/desemnați în funcție. (8) Administratorii asociațiilor și angajații autorității de supraveghere pot fi membri ai consiliului asociației centrale. Față</p>
--	--	--

<p>comisiei de cenzori sînt aleși de adunarea generală a membrilor asociației centrale, prin vot secret, pe o perioadă de 4 ani, cu condiția realegerii a cel puțin jumătate din membri la fiecare 2 ani. În prima componentă a consiliului și a comisiei de cenzori, cel puțin jumătate din membri vor fi aleși pe o perioadă de 2 ani.</p> <p>(6) Consiliul este compus din cel puțin 5 membri, care aleg președintele consiliului.</p> <p>(7) În scopul identificării candidaților pentru funcția de membru al consiliului și al comisiei de cenzori, consiliul formează comitetul de nominalizare, care prezintă asociațiilor membre lista candidaților cu cel puțin o săptămîină înainte de data desfășurării adunării generale. Candidații suplimentari pot fi înaintați în cadrul adunării generale prin acordul în scris a cel puțin 5 membri ai asociației centrale.</p> <p>(8) Consiliul numește organul executiv și aprobă candidaturile propuse de organul executiv la funcțiile de conducere ale asociației centrale.</p>		<p>de membrii consiliului asociației centrale desemnați de autoritatea de supraveghere nu se aplică prevederile art. 12.”</p> <p>Argumentarea:</p> <p>În condițiile în care Asociația Centrală rămîne inclusiv cu funcții de reprezentare a sectorului, se propune exprimarea dreptului de opinie prin intermediul Asociației Centrale cu votul posibil minim doar a reprezentanților sectorului AEÎ. Totodată, în cazul delegării anumitor funcții ale autorității de supraveghere (stabilizare, administrare specială) sint imperative aprobarea deciziilor cu votul minim de două treimi, consiliul urmînd a fi compus inclusiv din membrii desemnați de autoritatea de supraveghere.</p>	
--	--	--	--

	(9) Membri ai comisiei de cenzori pot fi reprezentanții asociațiilor membre sau alte persoane care corespund criteriilor minime de eligibilitate stabilite prin actele normative ale autorității de supraveghere.			
8.		<b>Art.II.</b> (2) În cazul neexecutării prevederilor prezentei legi în termenul stabilit, Comisia Națională a Pieței Financiare, va aplica măsuri conform legislației.	<b>Direcția generală juridică a Secretariatului Parlamentului</b> <b>La art.II alin.(2)</b> se va concretiza care sunt măsurile prevăzute de legislație ce urmează a fi aplicate de CNPF în caz de neexecutare a prevederilor prezentei legi, care stabilesc atribuțiile autorității respective, precum și care sunt subiecții acestor măsuri.	<b>Se acceptă.</b> Art. II alin. (2) va avea următoarea redacție: ` (2) În cazul neexecutării prevederilor prezentei legi în termenul stabilit, Comisia Națională a Pieței Financiare, va aplica măsurile corespunzătoare conform art. 49 din Legea asociatiilor de economii si imprumut nr. 139/2007.`
9.		<b>Art.II. – (1)</b> În termen de 9 luni din data intrării în vigoare a prezentei legi: a) asociațiile de economii și împrumut își vor conforma activitatea prevederilor prezentei legi; b) asociațiile centrale ce dețin licențe de activitate conform Legii asociațiilor de economii și împrumut nr.139 din 21 iunie 2007 se vor reorganiza prin fuziune constituind o singură asociație centrală;	<b>Ștefan Creangă, deputat în Parlamentul Republicii Moldova</b> <b>Articolul II:</b> alin.(1) lit.b) de expus în următoarea redacție: " b) cele două asociații centrale care, la data intrării în vigoare a prezentei legi, dețin licențe de activitate conform Legii asociațiilor de economii și împrumut nr. 139/2007 se vor reorganiza prin fuziune, constituind o singură asociație centrală, iar membrii consiliului acesteia, în primii cinci ani de activitate, vor fi	<b>Se acceptă.</b>

			<p>reprezențați în număr egal de către ambele asociații centrale; de completat cu un alineat nou în următoarea redacție: ”În vederea executării prezentei legi, în termen de 30 de zile lucrătoare de la data intrării în vigoare a acesteia, autoritatea de supraveghere va elabora și va aproba un plan de acțiuni obligatoriu spre executare pentru asociațiile de economii și împrumut.”</p>	<p><b>Se acceptă.</b></p>
--	--	--	--	---------------------------

  
**Ștefan CREANGĂ,**  
**Președintele Comisiei**