



# PARLAMENTUL REPUBLICII MOLDOVA

## Comisia economie, buget și finanțe

MD-2073, Chișinău, bd. Ștefan cel Mare și Sfânt 105

www.parlament.md

*16 octombrie* 2017

*PEB nr. 349*

### RAPORT

asupra proiectului de Lege pentru modificarea și completarea  
Legii asociațiilor de economii și împrumut nr.139-XVI din 21 iunie 2007  
(nr.445 din 28.11.2016, pentru lectura a doua)

Comisia economie, buget și finanțe a examinat în lectura a doua proiectul de Lege pentru modificarea și completarea Legii asociațiilor de economii și împrumut nr.139-XVI din 21 iunie 2007 (în continuare – proiectul de lege), prezentat cu titlu de inițiativă legislativă de către Guvernul Republicii Moldova și raportează 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.

Urmează de menționat, că Comisia economie, buget și finanțe a acceptat excluderea noilor prevederi referitor la extinderea tipurilor de servicii ce pot fi acordate de către asociațiile de economii și împrumut, ținînd cont de faptul că prevederile legale actuale, deja permit asociațiilor prestarea altor servicii cu acordul scris al autorității de supraveghere.

Au fost acceptate și propunerile de excludere din proiectul de lege a noilor reglementări ce țin de Fondul de garantare a depunerilor de economii, deoarece se consideră oportun de a promova crearea acestuia printr-un proiect de lege separat, după efectuarea unei analize de impact asupra sistemului. Suplimentar, va fi examinată necesitatea atribuirii funcției de stabilizare în cadrul implementării schemei de garantare pentru sistemul asociațiilor de economii și împrumut.

Luînd în considerație faptul, că în unele cazuri procesul de implementare a procedurii de administrare specială poate genera costuri care să nu justifice scopul prioritar de protejare a depunătorilor de economii, respectiv și necesitatea efectuării unei evaluări privind oportunitatea aplicării acestei proceduri, Comisia

economie, buget și finanțe a acceptat excluderea prevederilor aferente instituirii acesteia.

Pentru a evita conflictul de interese, ținând cont de faptul că asociațiile se află în calitate de membri în organele de conducere ale acestor asociații centrale, au fost excluse și normele ce țin de delegarea funcțiilor de supraveghere și control a asociațiilor către asociațiile centrale, etc.

Totodată, a fost stabilită o normă nouă care prevede ca Guvernul și Comisia Națională a Pieței Financiare vor elabora și prezenta Parlamentului pentru aprobare legislația privind garantarea depunerilor de economii membrilor asociațiilor de economii și împrumut până la 1 ianuarie 2020.

Luând în considerație cele expuse, Comisia economie, buget și finanțe propune examinarea și adoptarea proiectului de lege redactat în a doua lectură și în lectură finală în plen.



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

## LEGE

### **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 și nu beneficiază de serviciile asociației. 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 (3<sup>1</sup>) 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 reorganizare ori 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**

## ЗАКОН

### о внесении изменений и дополнений в Закон о ссудо-сберегательных ассоциациях № 139/2007

Парламент принимает настоящий органический закон.

**Ст. I.** – В Закон о ссудо-сберегательных ассоциациях № 139/2007 (Официальный монитор Республики Молдова, 2007 г., № 112–116, ст. 506), с последующими изменениями и дополнениями, внести следующие изменения и дополнения:

1. В статье 3:

перед понятием «администратор» дополнить статью следующим понятием:

*«управление рисками – процесс, сосредоточенный на анализе профиля риска ассоциации, посредством которого администраторы должны выявлять, оценивать, регистрировать и осуществлять систематический мониторинг рисков, способных повлиять на выполнение запланированных задач и реализацию достижений, а также разрабатывать меры по минимизации вероятности возникновения и/или воздействия рисков, связанных с осуществляемой деятельностью;»;*

понятие «администратор» после слов «или представительства,» дополнить словами «член кредитного комитета,»;

понятие «фонд ликвидности» после слов «от своих членов,» дополнить словами «а также из свободных для инвестирования финансовых средств ассоциаций,».

2. Часть (2) статьи 7 изложить в следующей редакции:

«(2) Ассоциация может инвестировать свои денежные средства, не использованные для выдачи ссуд, в соответствии с утвержденной советом инвестиционной политикой. Вместе с тем осуществление инвестиций в капитал или в ценные бумаги хозяйственных обществ, подконтрольных органу надзора или Национальному банку Молдовы, за исключением производных финансовых инструментов, разрешается только с письменного согласия органа надзора:

а) ассоциациям, обладающим лицензией категории А, – только в акционерных обществах, в которых они обладали статусом акционера на день вступления в силу настоящего закона;

б) ассоциациям, обладающим лицензией категории В или С, и центральным ассоциациям.».

3. Часть (2) статьи 8 дополнить пунктом f) следующего содержания:

«f) установления внутренних процедур и оперативного учета выявления, регистрации и управления рисками.».

4. В пункте b) части (2) статьи 9 слово «национальными» исключить, а слова «финансовую и специализированную отчетность» заменить словами «финансовые и специфические отчеты».

5. Статью 10 дополнить пунктами f) и g) следующего содержания:

«f) привлекать вклады, если не обладает лицензией соответствующего вида или находится в процессе несостоятельности;

g) обуславливать заключение со своими членами договоров о выдаче ссуд или приеме сберегательных вкладов требованием использовать другие виды услуг, предусмотренных настоящим законом.».

6. В статье 12:

часть (3) дополнить пунктом i) следующего содержания:

«i) занимает должности в руководящих органах финансовых учреждений или небанковских кредитных организациях.»;

дополнить статью частью (5) следующего содержания:

«(5) Орган надзора вправе отозвать утверждение в должности администраторов в следующих случаях:

а) при установлении наличия оснований, предусмотренных частью (3), и/или при причинении ущерба интересам ассоциации;

б) при невыполнении повторных предписаний органа надзора о соблюдении положений настоящего закона и/или подзаконных нормативных актов.».

7. Статью 13 дополнить частями (3) и (4) следующего содержания:

«(3) В целях настоящей статьи конфликт интересов является ситуацией или обстоятельством, когда личный интерес, прямой или косвенный, материальный или нематериальный, лиц, вытекающий из их деятельности в качестве администраторов и их отношений с близкими лицами, состоящими с ними в родстве или свойстве до II степени включительно, или с юридическими лицами, который, вступив в противоречие с интересами ассоциации или центральной ассоциации, влияет или способен повлиять на их независимость и беспристрастность при принятии решений.

(4) Для предотвращения конфликтов интересов, в том числе ситуаций, способных привести к конфликту интересов, на администраторов и служащих ассоциации возлагаются следующие обязанности:

а) не преследовать финансовый или личный интерес и осуществлять деятельность только в интересах ассоциации и ее членов;

б) не выдавать ссуды из личных средств членов ассоциации или не принимать от своего имени сберегательные вклады от членов ассоциации;

с) не использовать имущество или отличительные знаки ассоциации (эмблему, фирменный бланк, печать) в личных целях и не вступать в деловые отношения от имени ассоциации;

д) иные обязанности, определенные Кодексом добросовестного поведения в системе ссудо-сберегательных ассоциаций, утвержденным центральной ассоциацией.».

8. В статье 14:

часть (2) после слов «органу надзора,» дополнить словами «внутренним аудиторам центральной ассоциации,»;

дополнить статью частью (4) следующего содержания:

«(4) В целях настоящей статьи ассоциация обязана обеспечивать конфиденциальность и безопасность всех фактов, данных и сведений, связанных с осуществляемой ею деятельностью или находящихся в ее распоряжении, которые касаются личности, имущества, работы, предпринимательской деятельности, личных или деловых отношений членов ассоциации, либо сведений об оказываемых услугах или договорах, заключенных с клиентами, которые пользуются или прежде пользовались услугами ассоциации, в том числе



полученными в результате переговоров, не завершившихся заключением договора.».

9. В части (1) статьи 15:

пункт f) дополнить словами «и документы, указанные в части (1) статьи 18»;

пункт j) изложить в следующей редакции:

«j) первичные и сводные документы, финансовые отчеты, специфические отчеты, а также налоговые и статистические отчеты;»;

в пункте k) изменение касается только текста на государственном языке.

10. Пункт b) части (1) статьи 18 дополнить словами «, и свидетельства о регистрации в Регистре крестьянских (фермерских) хозяйств – в случае крестьянских (фермерских) хозяйств».

11. Статью 23:

часть (2) после слов «положений статьи 20» дополнить словами «или части (4) настоящей статьи»;

дополнить статью частью (4) следующего содержания:

«(4) Совет ассоциации вправе лишить членства в случае, если соответствующее лицо на протяжении более трех лет не участвовало в **последовательных** общих собраниях и не пользовалось услугами ассоциации. Решение о лишении членства доводится до сведения члена ассоциации заказным письмом в течение 15 рабочих дней со дня принятия решения. В трехмесячный срок со дня принятия решения исключенный из ассоциации член имеет право ходатайствовать перед советом ассоциации о восстановлении в членстве.».

12. В части (4) статьи 24 слова «копии документов» заменить словом «документы».

13. В части (6) статьи 28 слова «государственного бюджета» заменить словами «бюджета органа надзора».

14. В статье 29:

в части (2) слова «вновь созданной» исключить;

в части (6) слова «, а также выдача лицензии другой категории осуществляются» заменить словом «осуществляется» и дополнить часть следующим предложением: «Изменение категории лицензии осуществляется путем ее выдачи в соответствии со статьей 30.»;

в пункте б) части (7) слова «бухгалтерского учета» заменить словом «бухгалтерии», а слова «финансовой и специализированной отчетности» — словами «финансовых и специфических отчетов».

15. В статье 30:

часть (3) дополнить предложением: «В случае изменения наименования и/или юридического адреса обладателя лицензии к заявлению о переоформлении лицензии бизнес-план ассоциации не прилагается.»;

дополнить статью частью (6) следующего содержания:

«(6) Орган надзора по собственной инициативе или по требованию ассоциации переоформляет лицензию в случае изменения названия улицы, населенного пункта или административно-территориальной единицы согласно законодательному или нормативному акту соответствующих органов публичной власти. Плата за переоформление лицензии в данном случае не взимается.».

16. В статье 31:

часть (3) дополнить словами «и положений действующего законодательства»;

в части (4) слово «шести» заменить цифрами «12»;

в части (7) слова «и ее возврат ассоциации обусловлены» заменить словом «обусловлено».

17. Часть (4) статьи 32 после слова «обязана» дополнить словами «в течение 10 рабочих дней сдать органу надзора оригинал лицензии и».

18. В части (2) статьи 36:

пункт с) после слова «отзыв» дополнить словами «, в том числе досрочный,»;

в пункте g) слова «годового финансового отчета» заменить словами «годовых финансовых отчетов»;

дополнить часть пунктом l) следующего содержания:

«l) экстернализация услуг внутреннего контроля ассоциации центральной ассоциации или аудиторской организации.».

19. В статье 37:

в части (2) слова «финансового года» заменить словами «отчетного периода»;

часть (5) дополнить предложением: «Ассоциация обеспечивает информирование своих членов о дате, времени, месте проведения и повестке дня общего собрания путем размещения объявления на доске объявлений примэрии и ассоциации и/или иным способом, предусмотренным уставом.».

20. В статье 38:

в части (1) слова «на нем зарегистрированы не менее половины всех членов ассоциации.» заменить словами «для участия в нем зарегистрировано не менее одной четвертой всех членов ассоциации, но не менее 50 членов.»;

часть (3) изложить в следующей редакции:

«(3) Повторное общее собрание является правомочным, если для участия в нем зарегистрировано не менее одной восьмой всех членов ассоциации, но не менее 30 членов или большее число членов, которое предусмотрено уставом ассоциации.»;

часть (3<sup>1</sup>) признать утратившей силу;

дополнить статью частью (10) следующего содержания:

«(10) Ассоциация обязана обеспечить доступ своим членам ко всем материалам повестки дня общего собрания не позднее чем за 15 рабочих дней до его проведения путем их вывешивания и/или размещения на видном месте назначенным лицом, ответственным за распространение соответствующей информации, а также любым иным способом, предусмотренным уставом ассоциации. По требованию любого члена или администратора ассоциация обязана предоставлять выписки и копии документов, указанных в пункте g)

части (2) статьи 36, а также других документов, предусмотренных уставом ассоциации.».

21. В статье 41:

часть (2) после слова «избираются» дополнить словами «и отзываются»;

дополнить статью частью (11) следующего содержания:

«(11) Полномочия совета ассоциации прекращаются со дня:

- а) принятия общим собранием членов решения об избрании/переизбрании/отзыве членов совета ассоциации или со дня, указанного в нем;
- б) истечения установленного в части (2) срока.».

22. Часть (7) статьи 42 изложить в следующей редакции:

«(7) В случае, когда исполнительный директор не назначен или временно не может исполнять свои обязанности, его полномочия осуществляет председатель либо другой член совета или администратор, уполномоченный решением совета.».

23. В статье 43:

в пункте б) статьи (4) изменение касается только текста на государственном языке;

в части (5) слова «годового финансового отчета и до его» заменить словами «годовых финансовых отчетов и до их» и дополнить часть следующим предложением:

«В ходе обязательной годовой проверки ревизионная комиссия оценивает организацию системы внутреннего контроля и управления рисками в ассоциации, которая включает как минимум следующие тесно связанные между собой элементы:

- а) осуществление деятельности в условиях эффективности и результативности;
- б) роль и ответственность органов управления;
- с) деятельность по контролю и разделению ответственности, включая применение процедур своевременного выявления ссуд низкой категории качества и управления просроченными ссудами;

d) полномочия и компетенции администраторов ассоциации, лиц, вовлеченных в финансовую деятельность от имени и в интересах ассоциации, в том числе лиц, наделенных правом принимать решения о выдаче ссуд, подписывать официальные документы, и иных лиц в рамках ассоциации;

e) порядок применения и эффективность процедур управления рисками;

f) предоставление достоверной, релевантной, полной и своевременной информации лицам, вовлеченным в принятие решений в рамках ассоциации, органу надзора и внешним пользователям информации;

g) внедрение передового опыта в области информирования, коммуникации и этического поведения в отношениях с потребителями финансовых услуг;

h) обеспечение соответствия деятельности ассоциации законодательной базе и собственным нормам;

i) деятельность по мониторингу, внедрению рекомендаций и устранению недостатков.»;

дополнить статью частью (13) следующего содержания:

«(13) Общее собрание членов ассоциации вправе устанавливать для членов ревизионной комиссии годовой гонорар и вознаграждение за каждый фактически отработанный день.».

24. Главу VIII изложить в следующей редакции:

## «Глава VIII

### БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ, ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ И АУДИТ

Статья 44. Бухгалтерский учет и финансовая отчетность

(1) Ассоциация ведет бухгалтерский учет и составляет финансовые и специфические отчеты в соответствии с Законом о бухгалтерском учете, стандартами бухгалтерского учета, методическими указаниями, своей учетной политикой и нормативными актами органа надзора.

(2) Ассоциация составляет и представляет финансовые и специфические отчеты, а также другую информацию и документы в порядке и с периодичностью, установленными законодательством и нормативными актами органа надзора.

(3) Общее собрание членов ассоциации утверждает годовой отчет ис-

полнительного директора и совета только в случае, если к нему прилагаются годовые финансовые отчеты ассоциации и годовой отчет ревизионной комиссии.

(4) Финансовые отчеты ассоциации, к которым прилагаются отчет ревизионной комиссии об обязательной годовой проверке деятельности ассоциации, отчет исполнительного директора и аудиторское заключение, представляются на годовое общее собрание и органу надзора.

#### Статья 45. Аудит финансовых отчетов

(1) Обязательный аудит годовых финансовых отчетов проводится:

- а) в ассоциациях, обладающих лицензией категории С;
- б) в ассоциациях, обладающих лицензией категории В и обратившихся за лицензией категории С;
- с) в ассоциациях, обладающих лицензией категории В, итог баланса которых превышает 10 миллионов леев.

(2) Ассоциация заключает договор на проведение аудита с аудиторским обществом или аудитором – индивидуальным предпринимателем, обладающим необходимым документом на осуществление аудиторской деятельности в ассоциациях.».

25. В части (5) статьи 46 после слов «, а ассоциации» дополнить словами «и центральная ассоциация».

26. В статье 48:

в пункте с) части (2) слова «финансовую или специализированную отчетность» заменить словами «финансовые или специфические отчеты»;

часть (4) дополнить предложением: «Не может быть назначено ликвидатором лицо, имеющее задолженности перед соответствующей ассоциацией.»;

в части (7) слова «в двух последовательных выпусках Официального монитора Республики Молдова» заменить словами «в Официальном мониторе Республики Молдова»;

в части (8) слова «шести месяцев со дня последней публикации» заменить словами «двух месяцев со дня публикации».

27. В части (1) статьи 49:

во вводной части изменение касается только текста на государственном языке;

дополнить часть пунктами f) и g) следующего содержания:

«f) установить правонарушения и/или применить наказания в соответствии с Кодексом о правонарушениях в отношении должностного лица ассоциации;

g) отозвать утверждение в должности администраторов.».

28. Статью 51 дополнить частями (3) и (4) следующего содержания:

«(3) Деятельность центральной ассоциации финансируется из следующих источников:

a) членские взносы;

b) доходы, полученные от предоставления услуг;

c) финансовые средства, полученные из пожертвований, грантов и внешней финансовой помощи;

d) дивиденды хозяйственных обществ, учрежденных центральной ассоциацией;

e) проценты и другие доходы, полученные от размещения свободных средств центральной ассоциации;

f) ежегодные финансовые взносы, выплачиваемые ассоциациями-членами;

g) иные не запрещенные законодательством источники доходов.

(4) Расходы, связанные с предоставляемыми услугами, покрываются ассоциациями на основании заключенного с центральной ассоциацией соглашения.».

29. Пункт d) части (1) статьи 52 изложить в следующей редакции:

«d) «представлять интересы ассоциаций в отношениях с частными учреждениями и организациями, органами публичной власти, включая судебные инстанции и судебных исполнителей, в соответствии с законодательством и на основании заключенного с ассоциацией соглашения;»;

в пункте k) слово «устанавливать» заменить словами «утверждать Кодекс добросовестного поведения в системе ссудо-сберегательных ассоциаций и устанавливать».

30. Пункт b) части (5) статьи 53 изложить в следующей редакции:

«б) исключения, если ассоциация не приступила к осуществлению лицензируемой деятельности в течение одного года со дня принятия решения о выдаче лицензии, если против ассоциации возбуждено дело о несостоятельности или ассоциация находится в процессе реорганизации или ликвидации;».

31. Часть (2) статьи 54 после слов «не менее 25» дополнить словами «и она имеет право создавать территориальные представительства для реализации определенных уставом задач.».

**Ст. II.** – (1) Ссудо-сберегательным ассоциациям привести свою деятельность, устав и внутренние регламенты в соответствие с положениями настоящего закона в течение одного года со дня вступления в силу.

(2) Ссудо-сберегательные ассоциации освобождаются от уплаты сбора за регистрацию в своих уставах изменений, предписанных настоящим законом.

(3) Положения пункта 13 статьи I вступают в силу с 1 января 2018 года.

(4) Правительству и Национальной комиссии по финансовому рынку разработать и представить Парламенту для утверждения проекты законодательных актов о гарантировании сберегательных вкладов членов ссудо-сберегательных ассоциаций до 1 января 2020 года.

(5) Правительству и Национальной комиссии по финансовому рынку в течение одного года со дня опубликования настоящего закона:

а) представить Парламенту предложения по приведению действующего законодательства в соответствие с настоящим законом;

б) привести свои нормативные акты в соответствие с настоящим законом и утвердить нормативные акты, необходимые для его выполнения.

**ПРЕДСЕДАТЕЛЬ ПАРЛАМЕНТА**



**SINTEZA**  
Amendamentelor, propunerilor și obiecțiilor la proiectul de lege  
nr. 445 din 28.11.2016

Nr. crt.	Textul părții constitutive a actului legislativ în vigoare care se propune a fi modificat, completat sau abrogat.	Textul părții constitutive a proiectului de act legislativ la care se propun amendamente, propuneri, obiecții.	Autorul și conținutul amendamentului, propunerii, obiecției.	Rezultatul examinării
1	2	3	4	5
1.	<p>Art. I. – Legea asociațiilor de economii și împrumut nr. 139-XVI din 21 iunie 2007</p> <p>Articolul 3. Noțiuni principale</p> <p><i>asociație centrală</i> – asociație de economii și împrumut ai cărei fondatori și membri pot fi doar asociațiile de economii și împrumut și care, în activitatea sa, se conduce de prezenta lege;</p> <p><i>asociație de economii și împrumut</i>, denumită în continuare <i>asociație</i>, – organizație necomercială cu statut juridic special, constituită benevol de</p>	<p>Art. I. – Legea asociațiilor de economii și împrumut nr. 139-XVI din 21 iunie 2007</p> <p>1. Articolul 3: noțiunile „asociație centrală” și „asociație de economii și împrumut” vor avea următorul cuprins:</p> <p>„<i>asociație centrală</i> – asociație constituită prin asocierea de asociații de economii și împrumut licențiate, responsabilă de menținerea și dezvoltarea sistemului, în limitele de competență stabilite de prezenta lege, având ca scop prestarea serviciilor organizatorice, tehnice, metodologice și financiare pentru realizarea obiectivelor statutare, precum și reprezentarea la nivel național și internațional a intereselor membrilor săi.”;</p> <p>„<i>asociație de economii și împrumut</i> (în continuare – <i>asociație</i>) – organizație necomercială cu statut juridic special, constituită benevol de persoane fizice și juridice, asociate pe principii comune, care prestează servicii financiare, în conformitate cu categoria licenței pe care o deține și</p>	<p><b>Ștefan Creangă deputat în Parlament</b></p> <p>La art. I</p> <p>La art. 3 propun excluderea modificării următoarelor noțiuni:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- „asociație de economii și împrumut”, „asociație centrală”, deoarece s-a acceptat excluderea modificărilor ce țin de extinderea serviciilor prestate de asociațiile date, iar propunerile de modificare a noțiunilor au fost condiționate de prevederile respective;</li> <li>- „control intern”, deoarece prevederi similare se cuprind deja la art. 43 din legea 139/2007;</li> <li>- „fond de stabilizare” și „fond de garantare a depunerilor de economii”, deoarece se preconizează elaborarea unui cadru legal separat privind garantarea depunerilor de economii membrilor asociațiilor, care să</li> </ul>	<p><b>Se acceptă.</b></p> <p><b>Se acceptă.</b></p> <p><b>Se acceptă.</b></p>

Nr. crt.	Textul părții constitutive a actului legislativ în vigoare care se propune a fi modificat, completat sau abrogat.	Textul părții constitutive a proiectului de act legislativ la care se propun amendamente, propuneri, obiecții.	Autorul și conținutul amendamentului, propunerii, obiecției.	Rezultatul examinării
1	2	3	4	5
	<p>persoane fizice și juridice, asociate pe principii comune, care acceptă de la membrii săi depuneri de economii, le acordă acestora împrumuturi, precum și alte servicii financiare, în conformitate cu categoria licenței pe care o deține;</p> <p><i>fond de stabilizare</i> – fond de mijloace bănești centralizat în scopul acordării de asistență asociațiilor, constituit, gestionat și utilizat conform actelor normative ale autorității de supraveghere;</p>	<p>prevederile prezentei legi”;</p> <p>noțiunea „fond de stabilizare” se exclude; se completează cu următoarele noțiuni:</p> <p>„administrarea specială – regim de administrare instituit pentru o anumită perioadă în privința unei asociații, care prevede realizarea unui complex de măsuri administrative, financiare, juridice, organizatorice în scop de stabilire a condițiilor optime pentru conservarea valorii activelor, eliminarea deficiențelor în administrarea asociației și a patrimoniului ei, încasarea creanțelor, stabilirea posibilităților de remediere a situației financiare în conformitate cu prezenta lege și dispozițiile obligatorii emise de autoritatea de supraveghere în legătură cu activitatea acestuia;</p> <p>administrarea 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 și să elaboreze măsuri de diminuare a probabilității și/sau impactului riscurilor aferente activităților desfășurate;</p> <p>control intern – proces continuu de control, realizat de administratorii asociației și asociației centrale, destinat să asigure activitatea acesteia în condiții de eficiență și de performanță, să protejeze activele, să ofere</p>	<p>conțină prevederi privind schema de garantare a depunerilor, mecanismul de stabilizare similar experiențelor internaționale precum Polonia, Irlanda:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- „administrarea specială”, deoarece este necesară efectuarea unei evaluări privind oportunitatea și eficiența aplicării acestei proceduri.</li> </ul> <p><b>Direcția generală juridică a Secretariatului Parlamentului</b></p> <p>La <b>art.1, pct.1</b>, art.3, noțiunea de „<i>fond de garantare a depunerilor de economii</i>” urmează a fi adusă în concordanță cu pct.32 din proiect (art.50 alin.(1));</p>	<p><b>Se acceptă.</b></p> <p>Prevederile ce țin de fondul de garantare a depunerilor de economii se exclud, vezi cele expuse mai sus.</p>

Nr. crt.	Textul părții constitutive a actului legislativ în vigoare care se propune a fi modificat, completat sau abrogat.	Textul părții constitutive a proiectului de act legislativ la care se propun amendamente, propuneri, obiecții.	Autorul și conținutul amendamentului, propunerii, obiecției.	Rezultatul examinării
1	2	3	4	5
		integritatea și furnizarea informațiilor financiare, să respecte prevederile legislației și procedurile interne; fond de garantare a depunerilor de economii – mijloace financiare centralizate în scopul garantării depunerilor de economii ale membrilor asociațiilor de economii și împrumut, constituit, gestionat și utilizat de către autoritatea de supraveghere conform prezentei legi și actelor sale normative.”		
2.	<p>Articolul 7. Serviciile acordate de asociație</p> <p>(1) Asociația, în funcție de categoria licenței deținute, poate oferi membrilor săi următoarele servicii:</p> <p>...5) acordarea altor servicii, cu acordul scris al autorității de supraveghere.</p> <p>(2) Asociația poate investi mijloacele sale bănești, neutilizate la acordarea împrumuturilor, în conformitate cu politica de investiții aprobată de consiliu. Totodată, efectuarea investițiilor</p>	<p>Articolul 7:</p> <p>alineatul (1): după cuvântul „deținute” se completează cu cuvintele „, contractului de mandat sau de intermediere”;</p> <p>se completează cu punctele 3<sup>2</sup>), 3<sup>3</sup>) și 3<sup>4</sup>) cu următorul cuprins:</p> <p>„3<sup>2</sup>) emitere de garanții financiare;</p> <p>3<sup>3</sup>) activitatea de intermediere în leasing;</p> <p>3<sup>4</sup>) repartizarea mijloacelor financiare cu destinație specială (subvenții) acordate de stat;”;</p> <p>punctul 5) va avea următorul cuprins:</p> <p>„5) acordarea serviciilor prevăzute la punctele 3<sup>2</sup>), 3<sup>3</sup>) și 3<sup>4</sup>) din prezentul alineat, precum și a altor servicii, cu acordul scris al autorității de supraveghere;”;</p> <p>alineatul (2) propoziția a doua: cuvintele „instituțiilor financiare” și cuvintele „asociațiilor care dețin licență de categoria B</p>	<p><b>Direcția generală juridică a Secretariatului Parlamentului</b></p> <p><b>pct.2, art.7 alin.(1)</b> se propune extinderea spectrului de servicii acordate de asociație, cum ar fi: emiterea de garanții financiare, activitatea de intermediere în leasing și repartizarea mijloacelor financiare cu destinație specială (subvenții) acordate de stat. Atenționăm că, potrivit noțiunii noi, <i>asociația de economii și împrumut (în continuare-AEI)</i>, este identificată ca organizație necomercială cu statut juridic special, care prestează servicii financiare, în conformitate cu categoria licenței pe care o deține.</p> <p>În acest sens, subliniem că, nici Legea cu privire la contractele de</p>	<p><b>Se acceptă.</b></p> <p>Modificările propuse la art. 7 alin. (1) și alin. (4) se exclud.</p>

Nr. crt.	Textul părții constitutive a actului legislativ în vigoare care se propune a fi modificat, completat sau abrogat.	Textul părții constitutive a proiectului de act legislativ la care se propun amendamente, propuneri, obiecții.	Autorul și conținutul amendamentului, propunerii, obiecției.	Rezultatul examinării
1	2	3	4	5
	<p>în capital sau în valori mobiliare ale societăților comerciale și instituțiilor financiare supuse controlului din partea autorității de supraveghere sau a Băncii Naționale a Moldovei, cu excepția instrumentelor financiare derivate, se permite doar asociațiilor care dețin licență de categoria B sau C și asociațiilor centrale și doar cu acordul scris al autorității de supraveghere.</p> <p>(4) Asociația nu are dreptul să acorde alte servicii financiare sau servicii de alt gen, să încalce condițiile de licențiere, precum și să efectueze activități comerciale sau de producție, altele decât cele stabilite în licența deținută și care reies nemijlocit din acestea.</p>	<p>sau C și asociațiilor centrale și doar” se exclude; după cuvântul „supraveghere” se introduc „”; se completează cu litera a) și b) cu următorul cuprins:</p> <p>„a) asociațiilor care dețin licența de categoria A – numai în societățile pe acțiuni în care acestea dețineau calitatea de acționar la data intrării în vigoare a prezentei legi;</p> <p>b) asociațiilor care dețin licență de categoria B sau C și asociațiilor centrale.”;</p> <p>la alineatul (4), cuvintele „care reies nemijlocit din acestea” se substituie cu cuvintele „la alin.(1) al prezentului articol”.</p>	<p>garanție financiară nr.184 din 22.07.2016 nu identifică asociațiile de economii și împrumut ca subiecți, beneficiari sau furnizori ai garanției financiare,. La fel, reținem că, nici Codul civil nu reglementează prevederi privind activitatea de ”intermediere în leasing”. În acest sens, considerăm necesar de analizat mai profund aspectele de organizare și funcționare ale asociațiilor de economii și împrumut privind asigurarea proceselor și riscurilor aferente activităților de emisie a garanțiilor financiare, de intermediere în leasing și de repartizare a mijloacelor financiare cu destinație specială (subvenții) acordate de stat. În caz contrar, există riscul prejudicierii interesului public, distorsionării sistemului financiar-bancar. Obiecție invocată și de Centrul Național Anticorupție.</p> <p>În sensul modificărilor propuse la art.7 alin.(2) din Legea nr.139/2007, considerăm necesară excluderea cuvintelor ”sau a Băncii Naționale a Moldovei”;</p>	

Nr. crt.	Textul părții constitutive a actului legislativ în vigoare care se propune a fi modificat, completat sau abrogat.	Textul părții constitutive a proiectului de act legislativ la care se propun amendamente, propuneri, obiecții.	Autorul și conținutul amendamentului, propunerii, obiecției.	Rezultatul examinării
1	2	3	4	5
3.	<p>Articolul 8. Normele de prudență financiară (2) Asociațiile sînt obligate să respecte normele de prudență financiară, stabilite de autoritatea de supraveghere pentru fiecare categorie de licență deținută, norme care se referă cel puțin la cerințele privind:</p> <p>e) achitarea și menținerea nivelului minim al investițiilor și contribuțiilor în fondul de lichidități și, respectiv, în fondul de stabilizare.</p>	<p>Articolul 8:</p> <p>la alineatul (2) litera e), cuvîntul „stabilizare” se substituie cu cuvintele „garantare a depunerilor de economii”;</p> <p>alineatul (2) se completează cu literele f) și g) cu următorul cuprins:</p> <p>„f) stabilirea limitelor și cerințelor privind emiterea garanțiilor financiare, precum și privind concentrarea riscurilor (expunerilor);</p> <p>.....</p>	<p><b>Ștefan Creangă deputat în Parlament</b></p> <p>La art. 8 propun excluderea modificării alin.(2) lit.e) și completării alin. (2) cu lit. f), ținînd cont de neacceptarea propunerii de extindere a serviciilor asociațiilor.</p>	Se acceptă.
4.	<p>Articolul 9. Drepturile și obligațiile asociației</p> <p>(2) Asociația este obligată să activeze în conformitate cu legislația, cu statutul și cu regulamentele interne, inclusiv:</p> <p>...c) în cazul acceptării depunerilor de economii de la membrii săi, să participe la constituirea</p>	<p>Articolul 9:</p> <p>Alineatul (2) litera c) va avea următorul cuprins:</p> <p>„c) în cazul acceptării depunerilor de economii de la membrii săi, să participe la constituirea fondului de lichidități în mărimea și în modul stabilit de autoritatea de supraveghere și a fondului de garantare a depunerilor de economii în mărimea și în modul stabilit de prezenta lege.”</p>	<p><b>Ștefan Creangă deputat în Parlament</b></p> <p>La art. 9 alin.(2) propun excluderea modificării lit. c), deoarece se preconizează elaborarea unui cadru legal separat privind garantarea depunerilor de economii membrilor asociațiilor.</p>	Se acceptă.

Nr. crt.	Textul părții constitutive a actului legislativ în vigoare care se propune a fi modificat, completat sau abrogat.	Textul părții constitutive a proiectului de act legislativ la care se propun amendamente, propuneri, obiecții.	Autorul și conținutul amendamentului, propunerii, obiecției.	Rezultatul examinării
1	2	3	4	5
	fondului de lichidități și a fondului de stabilizare, în mărimea și în modul stabilite de autoritatea de supraveghere;			
5.	<p>Articolul 10. Restricții în activitatea asociației</p> <p>Asociația nu este în drept:</p> <p>e) să accepte depuneri de economii pentru rambursarea datorităilor asociației, inclusiv a creditelor și împrumuturilor primite de aceasta.</p>	<p>Articolul 10:</p> <p>la litera e), cuvintele „rambursarea datorităilor asociației, inclusiv a creditelor și împrumuturilor primite de aceasta” se substituie cu cuvintele „stingerea datorităilor financiare și comerciale cu termen de scadență până la 3 luni și expirate”;</p> <p>se completează cu litera f) și g) cu următorul cuprins:</p> <p>...g) să condiționeze încheierea contractelor de acordare a împrumuturilor sau acceptare a depunerilor de economii cu membrii săi cu cerința de a utiliza alte tipuri de servicii prevăzute de prezenta lege.”</p>	<p><b>Directia generală juridică a Secretariatului Parlamentului</b></p> <p>La pct.5, art.10 lit.e), se propune substituirea textului „rambursarea datorităilor asociației, inclusiv a creditelor și împrumuturilor primite de aceasta” cu textul „stingerea datorităilor financiare și comerciale cu termen de scadență până la 3 luni și expirate”. Astfel, asociația va putea să accepte depuneri de economii pentru stingerea datorităilor financiare și comerciale cu termen de scadență mai mic de 3 luni, ceea ce nu corespunde cu scopul și principiile asociației și ar putea apărea riscul afectării stabilității financiare a asociației. Propunem menținerea normei în varianta actuală.</p> <p><b>Ștefan Creangă deputat în Parlament</b></p> <p>La propunerea de completare a art.10 cu lit. f), urmează a fi excluse cuvintele „măsuri de</p>	<p><b>Se acceptă.</b></p> <p>Modificările respective se exclud din proiectul de lege.</p> <p><b>Se acceptă.</b></p>

Nr. crt.	Textul părții constitutive a actului legislativ în vigoare care se propune a fi modificat, completat sau abrogat.	Textul părții constitutive a proiectului de act legislativ la care se propun amendamente, propuneri, obiecții.	Autorul și conținutul amendamentului, propunerii, obiecției.	Rezultatul examinării
1	2	3	4	5
6.	<p>Articolul 12. Cerințele față de administratori</p>	<p>Articolul 12: se completează cu alineatul (5) cu următorul cuprins:</p> <p>„(5) Autoritatea de supraveghere este în drept să retragă confirmarea în funcție a administratorilor în următoarele cazuri:</p> <p>...b) nu au fost respectate prescripțiile autorității de supraveghere.”</p>	<p>stabilizare sau”, în condițiile în care măsurile de stabilizare sînt foarte diferite, iar interzicerea expresă de a atrage depuneri de economii, dacă asociația se află în proces de măsuri de stabilizare, poate provoca insolvabilitatea asociației, chiar și în condițiile în care asociația ar dispune de perspective de dezvoltare.</p> <p><b>Direcția generală juridică a Secretariatului Parlamentului</b> La pct.6, art.12 alin.(5) lit.b) urmează a se concretiza prescripțiile autorității de supraveghere la confirmarea în funcție a administratorilor asociației;</p>	<p><b>Se acceptă.</b> La art. 12 alin. (5) lit. b) va avea următorul cuprins:</p> <p>„b) nerespectarea prescripțiilor repetate ale autorității de supraveghere privind conformarea la prevederile prezentei legi și/sau ale actelor normative subordonate”.</p>
7.	<p>Articolul 28. Licențierea asociației</p> <p>(6) Taxele pentru eliberarea și reperfectarea licenței, precum și pentru eliberarea copiei sau duplicatului acesteia, se varsă la bugetul de stat.</p>	<p>La articolul 28 alineatul (6), cuvintele „de stat” se substituie cu cuvintele „autorității de supraveghere”.</p>	<p><b>Direcția generală juridică a Secretariatului Parlamentului</b> La pct.13, art.28 alin.(6), se propune ca taxele pentru eliberarea și reperfectarea licenței, precum și pentru eliberarea copiei sau duplicatului acesteia, să fie vărsate la bugetul autorității de supraveghere și nu la bugetul de stat. Atenționăm, că bugetul de stat la <i>Capitolul Venituri</i> va avea de suferit, cu toate că Nota</p>	<p><b>Nu se acceptă.</b> În conformitate cu prevederile art. 1 alin. (1) din Legea 192/12.11.98 privind Comisia Națională a Pieței Financiare, C.N.P.F. este o autoritate publică autonomă, responsabilă față de Parlament, care reglementează și autorizează activitatea participanților la piața financiară nebankară, precum și supraveghează respectarea</p>

Nr. crt.	Textul părții constitutive a actului legislativ în vigoare care se propune a fi modificat, completat sau abrogat.	Textul părții constitutive a proiectului de act legislativ la care se propun amendamente, propuneri, obiecții.	Autorul și conținutul amendamentului, propunerii, obiecției.	Rezultatul examinării
1	2	3	4	5
			<p>informativă alăturată proiectului nu conține informații în acest sens, iar autoritatea de supraveghere își atribuie nejustificat dreptul de a vărsa taxele pentru acordarea licenței, deoarece acestea sunt servicii de interes public, ce urmează a fi vărsat la bugetul de stat. În acest context, propunem excluderea din proiect a pct.13 din Art.I.</p>	<p>legislației de către ei. Conform art. 6 alin. (1) din aceeași lege, C.N.P.F. se finanțează integral inclusiv din taxe și plăți regulatorii.</p> <p>Urmează de menționat, că până în prezent C.N.P.F. nu a încasat nici o taxă, fiind întreprinse un șir de măsuri aferente licențierii activității asociațiilor de economii și împrumut, precum elaborarea și aprobarea actelor normative, verificarea seturilor de documente necesare conformării cerințelor legii, precum și eliberarea și reperfectarea licențelor propriu-zisă.</p> <p>În scopul aplicării uniforme a legislației pe piața financiară nebancară, se consideră oportună transferarea taxei pentru eliberarea și reperfectarea licențelor asociațiilor de economii și împrumut în bugetul C.N.P.F., similar altor participanți profesioniști la piața financiară nebancară, precum participanții la piața asigurărilor și piața de capital (a se vedea art.24 alin.(6) și art.50 alin.(3)</p>



Nr. crt.	Textul părții constitutive a actului legislativ în vigoare care se propune a fi modificat, completat sau abrogat.	Textul părții constitutive a proiectului de act legislativ la care se propun amendamente, propuneri, obiecții.	Autorul și conținutul amendamentului, propunerii, obiecției.	Rezultatul examinării
I	2	3	4	5
8.	<p>Articolul 31. Suspendarea licenței (4) Autoritatea de supraveghere suspendă licența pe o perioadă determinată de timp, care nu poate depăși 6 luni, stabilește indicații spre executare obligatorie, precum și termenul de prezentare a raportului de înlăturare a încălcărilor. În acest sens, autoritatea de supraveghere poate elabora, de sine stătător sau împreună cu asociația respectivă, un plan de măsuri în vederea înlăturării încălcărilor stabilite și conformării cu legislația.</p>	<p>Articolul 31: la alineatul (4), cifra „6” se substituie cu cifra „12”;</p>	<p><b>Direcția generală juridică a Secretariatului Parlamentului</b> La pct.16, art.31 alin.(4), se propune ca termenul de suspendare a licenței de către autoritatea de supraveghere să fie până la 12 luni, în prezent această perioadă nu poate depăși 6 luni. Reținem că, nu este clară această situație, mai ales că procedura de suspendare a licenței presupune înlăturarea încălcărilor în timp cât mai restrâns, iar prin extinderea termenului de suspendare a licenței se va prejudicia interesele membrilor asociației, deoarece nu vor putea beneficia de serviciile prevăzute de legislația în vigoare. Astfel, propunem menținerea normei în varianta actuală.</p>	<p>din Legea nr.407/2006 cu privire la asigurări precum și art.140 alin.(11) din Legea nr.171/2012 privind piața de capital).</p> <p><b>Nu se acceptă.</b> În cazul suspendării licenței asociațiilor (pe un termen maxim de 6 luni), acestea nu reușesc să se conformeze prescripțiilor CNPF, din motive neimputabile lor (spre exemplu, recuperarea creanțelor privind împrumuturile restante prin acționarea în instanța de judecată a membrilor debitori și emiterea ordonanței judecătorești, înlăturarea încălcărilor ce țin de condițiile de licențiere, conformarea la Normele de Prudență Financiară, etc.). În același timp, conform art. 31 alin. (8) din Legea 139/2007, la expirarea termenului de suspendare, autoritatea de supraveghere este obligată să decidă: reluarea valabilității (care poate fi efectuată doar în cazul înlăturării motivelor ce au servit temei pentru suspendare), ori retragerea licenței. Reieșind din</p>

Nr. crt.	Textul părții constitutive a actului legislativ în vigoare care se propune a fi modificat, completat sau abrogat.	Textul părții constitutive a proiectului de act legislativ la care se propun amendamente, propuneri, obiecții.	Autorul și conținutul amendamentului, propunerii, obiecției.	Rezultatul examinării
1	2	3	4	5
9.	<p>Articolul 32. Retragera licenței</p> <p>(4) Din data adoptării deciziei de retragere a licenței, asociația este obligată să înceteze orice activitate și operațiuni, cu excepția activităților legate de funcționarea administrativă, să lichideze activele sale și să își onoreze obligațiile.</p>	<p>La articolul 32 alineatul (4), după cuvintele „este obligată” se completează cu cuvintele „să depună în termen de 10 zile lucrătoare licența în original”.</p>	<p><b>Direcția generală juridică a Secretariatului Parlamentului</b></p> <p>La pct.17, pentru concretizare, sugerăm completarea textului propus alin.(4) al art.32 din lege cu cuvintele <i>”la autoritatea de supraveghere,”</i>.</p>	<p>cele menționate, CNPF, în prezent, limitează aplicarea măsurii de suspendare a licenței, pentru că aceasta, inevitabil (reieșind din cadrul legal), duce la retragere licenței, pentru o asociație care nu reușește în termen de 6 luni să înlăture încălcările constatate.</p> <p><b>Se acceptă.</b></p>
10.	<p>Articolul 35.</p> <p>Lichiditatea</p>	<p>Articolul 35 se completează cu alineatul (4) cu următorul cuprins:</p> <p>„(4) Asociația centrală este în drept să utilizeze resursele financiare disponibile din fondul de lichidități, în conformitate cu actele normative ale autorității de supraveghere, cu respectarea următoarelor cerințe:</p> <p>a) dispune de reglementări interne coordonate</p>	<p><b>Ștefan Creangă deputat în Parlament</b></p> <p>Propunerea de completare a art. 35 cu alin. (4) urmează a fi exclusă.</p>	<p><b>Se acceptă.</b></p>

Nr. crt.	Textul părții constitutive a actului legislativ în vigoare care se propune a fi modificat, completat sau abrogat.	Textul părții constitutive a proiectului de act legislativ la care se propun amendamente, propuneri, obiecții.	Autorul și conținutul amendamentului, propunerii, obiecției.	Rezultatul examinării
1	2	3	4	5
		cu autoritatea de supraveghere; b) aplică proceduri de control intern și de administrare a riscurilor, conform reglementărilor interne.”		
11.	<p>Articolul 38.</p> <p>Desfășurarea adunării generale</p> <p>(1) Adunarea generală este deliberativă dacă sînt înregistrați cel puțin 1/2 din numărul total de membri. Înregistrarea membrilor se încheie înainte de începutul adunării.</p> <p>(3) Adunarea generală repetată este deliberativă dacă sînt înregistrați cel puțin 1/4 din numărul total de membri.</p> <p>(3<sup>1</sup>) În caz de imposibilitate de asigurare a adunării generale deliberative conform prevederilor alin.(1)–(3), adunarea generală a asociației poate fi considerată deliberativă dacă sînt înregistrați cel puțin 1/8</p>	<p>Articolul 38:</p> <p>la alineatul (1), cifra „1/2” se substituie cu cifra „1/4”;</p> <p>alineatul (3) va avea următorul cuprins:</p> <p>„(3) Adunarea generală repetată este deliberativă dacă sînt înregistrați cel puțin 1/8 din numărul total de membri sau cel puțin 30 de membri ori un alt număr mai mare de membri, prevăzut de statutul asociației.”;</p> <p>alineatul (3<sup>1</sup>) se exclude.</p>	<p><b>Direcția generală juridică a Secretariatului Parlamentului</b></p> <p>La pct.21, art.38 alin.(1), se propune diminuarea numărului de membri de la 1/2 la 1/4, pentru ca adunarea generală să fie deliberativă, iar pentru adunarea generală repetată - 1/8 din numărul total de membri. Atenționăm că, potrivit art.36 din legea supusă modificării, adunarea generală a membrilor asociației este organul suprem de conducere al acesteia și de competență exclusivă a adunării generale sunt legate un șir de decizii importante ce țin de buna organizare și funcționare a asociației, și care bineînțeles necesită a fi luate de majoritatea membrilor. Astfel, în cazul în care modificarea normei va fi adoptată de către Parlament, pentru exemplificare să luăm o asociație de economii și împrumut care are 50 de membri. Adunarea generală se va considera deliberativă și se va petrece doar cu <i>13 membri</i> în</p>	<p><b>Se acceptă parțial</b></p> <p>La art. 38, alin. (1) și alin. (3) se modifică și vor avea următorul cuprins:</p> <p>„la alineatul (1), cuvintele „1/2 din numărul total de membri” se substituie cu cuvintele „1/4 din numărul total de membri, dar nu mai puțin de 50 de membri.”;</p> <p>alineatul (3) va avea următorul cuprins:</p> <p>„(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 alt număr mai mare de membri, prevăzut de statutul asociației.”</p>

Nr. crt.	Textul părții constitutive a actului legislativ în vigoare care se propune a fi modificat, completat sau abrogat.	Textul părții constitutive a proiectului de act legislativ la care se propun amendamente, propuneri, obiecții.	Autorul și conținutul amendamentului, propunerii, obiecției.	Rezultatul examinării
1	<p>2</p> <p>din numărul total de membri sau cel puțin 30 de membri ori un alt număr mai mare de membri, prevăzut de statutul asociației, cu condiția că asociația a transmis personal sau prin poștă, contra semnătura personală a fiecărui membru, pe adresa indicată în registrul membrilor și în termen de cel puțin 15 zile calendaristice înainte de convocarea adunării generale, următoarele documente:</p> <p>a) înștiințarea privind convocarea adunării generale în care sînt indicate data, ora și locul de desfășurare a acesteia;</p> <p>b) ordinea de zi a adunării generale;</p> <p>c) în cazul convocării adunării generale – rapoartele prevăzute la art.36 alin.(2) lit.g);</p>	<p>3</p>	<p>4</p> <p>loc de 25, din totalul celor 50 de membri, ceea ce este reprezentă numărul administratorilor și angajaților asociației (consiliul asociației, comisia de cenzori). Și mai gravă este propunerea că pentru desfășurarea <i>adunării generale repetate</i> se consideră suficient participarea a <i>6 membri</i>, care să decidă și să aprobe mărimea cotei de membru; adoptarea de hotărîri privind constituirea, pe seama profitului, a altor rezerve decît cele stabilite de legislație și de statut; aprobarea raportului anual al consiliului privind activitatea sa și activitatea asociației, inclusiv privind executarea bugetului, raportului directorului executiv, însoțit de raportul financiar anual al asociației, raportului anual al comisiei de cenzori, însoțit de raportul acesteia privind controlul anual obligatoriu, și raportului de audit, în cazul efectuării auditului, ș.a. În acest sens, reiterăm că modificarea art.38 alin.(1) și alin.(3) din Legea nr.139/2007 este una nejustificată, mai ales că se propune excluderea condiției că</p>	<p>5</p>

Nr. crt.	Textul părții constitutive a actului legislativ în vigoare care se propune a fi modificat, completat sau abrogat.	Textul părții constitutive a proiectului de act legislativ la care se propun amendamente, propuneri, obiecții.	Autorul și conținutul amendamentului, propunerii, obiecției.	Rezultatul examinării
1	2 d) în cazul convocării adunării generale extraordinare – informația privind motivele convocării acesteia.	3	4 asociația să transmită personal sau prin poștă, în termen de cel puțin 15 zile calendaristice înainte de convocarea adunării generale, înștiințarea privind convocarea adunării generale în care sunt indicate data, ora și locul de desfășurare a acesteia; ordinea de zi a adunării generale, ș.a. Prin urmare, recomandăm menținerea normelor vizate în varianta actuală pentru a asigura și proteja drepturile și interesele membrilor asociației, a depunătorilor de economii, ale altor creditori și nu pentru a promova interesele conducerii asociației.	5
12.	39. Reprezentarea membrilor la adunarea generală (4) Reprezentantul va vota 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	La articolul 39, alineatul (4) se completează în final cu următoarea propoziție „Procura de participare la adunarea generală, eliberată membrilor persoane fizice se autentifică de notar sau de organele administrației publice locale, administrația organizației de la locul de muncă, de studii sau de trai al membrului, iar pentru pensionari – de organul de asistență socială de la locul de trai.”	<b>Stefan Creanga deputat în Parlament</b> De exclus completarea la art. 39 alin. (4), luând în considerație că s-a propus o procedură mai simplă a desfășurării adunărilor generale a membrilor asociațiilor, totodată propunerea în cauză nu este în concordanță cu cerințele art. 37 din Legea cu privire la notariat nr. 1453/2002, precum și prevederile Codului Civil. <b>Direcția generală juridică a Secretariatului Parlamentului</b>	<b>Se acceptă.</b> Se acceptă. Vezi cele expuse mai sus.

Nr. crt.	Textul părții constitutive a actului legislativ în vigoare care se propune a fi modificat, completat sau abrogat.	Textul părții constitutive a proiectului de act legislativ la care se propun amendamente, propuneri, obiecții.	Autorul și conținutul amendamentului, propunerii, obiecției.	Rezultatul examinării
1	2	3	4	5
	numele și prenumele membrilor reprezentanți și se va anexa la procesul-verbal al comisiei de numărare a voturilor.		La pct.22, art.39 alin.(4), propoziția care se propune spre completare urmează a fi adusă în concordanță cu prevederile alin.(4) și alin.(5) din art. 252 al Codului civil.	
13.	Articolul 42. Directorul executiv	Articolul 42 : se completează cu alineatul (8) cu următorul cuprins: „(8) La decizia consiliului directorului executiv este în drept să exercite atribuțiile funcționale ale conducătorului de filială.”	<b>Ștefan Creangă deputat în Parlament</b> Propunerea de completare a art. 42 cu alin. (8) urmează a fi exclusă, deoarece contravine art. 12 alin. (3) lit. a) din legea în vigoare.	Se acceptă.
14.	Articolul 46. Reglementarea și supravegherea activității asociațiilor (2) În scopul reglementării și supravegherii eficiente a activității asociațiilor, autoritatea de supraveghere este împuternicită să aprobe acte normative (regulamente, instrucțiuni, decizii, hotărâri), să efectueze controale asupra activității asociațiilor, să examineze rapoarte, conturi, registre și alte	Articolul 46: la alineatul (2), după cuvintele „controale asupra activității asociațiilor” se completează cu cuvintele „să confirme, modifice sau să respingă rezultatele constatate în baza controalelor efectuate de către Asociația centrală, inclusiv cu audierea acesteia și a entităților pe care o vizează actul individual sau substituie cu cuvintele „garantare a depunerilor de economii, să delege împuterniciri asociației centrale”;	<b>Ștefan Creangă deputat în Parlament</b> Propun exclusiunea modificării art. 46 alin. (2), deoarece se preconizează crearea mecanismului de garantare a depunerilor de economii printr-un proiect de lege separat și s-au exclus modificările privind delegarea funcției de control către asociațiile centrale.	Se acceptă.

Nr. crt.	Textul părții constitutive a actului legislativ în vigoare care se propune a fi modificat, completat sau abrogat.	Textul părții constitutive a proiectului de act legislativ la care se propun amendamente, propuneri, obiecții.	Autorul și conținutul amendamentului, propunerii, obiecției.	Rezultatul examinării
1	2	3	4	5
	documente și informații, să întreprindă acțiuni și să aplice măsuri în vederea stabilizării activității asociațiilor și implementării prevederilor prezentei legi și ale actelor normative aferente, să gestioneze fondul de stabilizare, precum și să îndeplinească orice alte acțiuni conform prezentei legi și legislației în vigoare.			
15.	Capitolul X ACȚIUNILE ILEGALE ȘI MĂSURILE DE STABILIZARE. FONDUL DE STABILIZARE	La capitolul X în denumire, sintagma „FONDUL DE STABILIZARE” se substituie cu sintagma „ADMINISTRAREA SPECIALĂ ȘI FONDUL DE GARANTARE A DEPUNERILOR DE ECONOMII”	<b>Ștefan Creangă deputat în Parlament</b> Propun excluderea modificării denumirii capitolului X, deoarece se preconizează elaborarea unui cadru legal separat privind garantarea depunerilor de economii membrilor asociațiilor.	Se acceptă.
16.	Articolul 49. Acțiunile ilegale și măsurile de stabilizare (1) În cazul în care asociația a încălcat prezenta lege, actele normative ale autorității de supraveghere sau alte	Articolul 49: h) să dispună, prin decizie motivată, deschiderea procedurii de remediere financiară a asociației prin administrare specială.”; la alineatul (2), după cuvintele „impune asociației” se completează cu cuvintele „măsuri de stabilizare.”; se completează cu alineatele (3)-(19) cu	<b>Ștefan Creangă deputat în Parlament</b> La art.49 alin.(1) de exclus lit.h), modificarea la alin.(2) și alin.(3)-(19), luând din considerație necesitatea efectuării unei evaluări privind oportunitatea aplicării acestui mecanism. Deoarece în	Se acceptă.

Nr. crt.	Textul părții constitutive a actului legislativ în vigoare care se propune a fi modificat, completat sau abrogat.	Textul părții constitutive a proiectului de act legislativ la care se propun amendamente, propuneri, obiecții.	Autorul și conținutul amendamentului, propunerii, obiecției.	Rezultatul examinării
1	2 acte normative, fie s-au admis încălcări la prezentarea rapoartelor financiare și altor rapoarte și informații, fie s-au prezentat date și informații eronate, inclusiv privind indicatorii de prudență financiară, fie s-a înrăutățit starea financiară a asociației, de autoritatea de supraveghere este în drept:	3 următorul cuprins: „(3) În cazul în care măsurile întreprinse la alin.(1) și alin.(2) nu au dat rezultate, autoritatea de supraveghere este în drept să dispună, prin decizie motivată, aplicarea măsurilor de administrare specială asupra unei asociații în dificultate financiară, în vederea prevenirii stării de insolabilitate și evitării deschiderii procedurii de insolabilitate. Administrarea specială se instituie pe un termen de până la 9 luni. Termenul de administrare specială poate fi prelungit doar o singură dată pentru o perioadă ce nu poate depăși 9 luni. (4) Măsurile de administrare specială se aplică unei asociații în dificultate financiară, prevăzute de prezenta lege, în cazul în care: a) administratorii asociației nu asigură sau nu sînt capabili să asigure activitatea acesteia în conformitate cu legislația și să realizeze măsurile de stabilizare impuse de autoritatea de supraveghere; b) se constată nerespectarea normelor de prudență financiară sau a altor prevederi legale, care pot afecta onorarea obligațiilor asumate și interesele membrilor asociației; c) prin legislație sau prin o hotărîre irevocabilă a instanței judecătorești, administratorii asociației sînt lipsiți de dreptul de a deține funcția respectivă, au fost implicați în gestiune frauduloasă, abuz de serviciu sau de încredere,	4 unele cazuri procesul de implementare a administrării speciale poate genera costuri care poate să nu justifice scopul prioritar de protejare a depunătorilor de economii. <b>Direcția generală juridică a Secretariatului Parlamentului</b> Cu referire la <b>pct.31</b> , art.49 alin.(4) lit.d), unde se propune aplicarea măsurilor de administrare specială la solicitarea asociației în baza <i>hotărîrii consiliului</i> sau <i>adunării generale a membrilor acesteia</i> , de asociația centrală în baza unei solicitări motivate sau la sesizarea creditorilor, recomandăm, completarea art.36 alin.(2) și art.40 alin.(2) din lege cu prevederi în acest sens. De asemenea, nu este clară situația că, administratorul special are dreptul să numească membrii consiliului, a organului executiv și alți administratori ai asociației (art.49 alin.(7) lit.j)) fără convocarea adunării generale. Considerăm că, această normă este incompatibilă cu prevederile art.36 alin.(2) lit.j), lit.k), art.37 alin.(3) lit.d), art.49 alin.(6) lit.f), alin.(7) lit.b) și pct.19	5 <b>Se acceptă.</b> Vezi cele expuse mai sus.



Nr. crt.	Textul părții constitutive a actului legislativ în vigoare care se propune a fi modificat, completat sau abrogat.	Textul părții constitutive a proiectului de act legislativ la care se propun amendamente, propuneri, obiecții.	Autorul și conținutul amendamentului, propunerii, obiecției.	Rezultatul examinării
1	2	3	4	5
		<p>fals, înșelăciune, delapidare, măturie mincinoasă, dare sau luare de mită;</p> <p>d) se solicită de asociație în baza hotărârii consiliului sau adunării generale a membrilor acesteia, de asociația centrală în baza unei solicitări motivate sau la sesizarea creditorilor.</p> <p>(5) Administrarea specială se exercită de către un administrator special, desemnat de autoritatea de supraveghere prin hotărârea respectivă, care poate fi salariat al acesteia sau al asociației centrale și corespunde cerințelor stabilite de legislație față de administratorii asociației.</p> <p>(6) Pe perioada administrării speciale drepturile și obligațiile administratorilor asociației se suspendă și se exercită de către administratorul special. Administratorul special are atribuții depline de a conduce, gestiona și controla asociația, inclusiv:</p> <p>a) analizează, evaluează activitatea și situația financiară a asociației;</p> <p>b) determină măsurile necesare pentru conformarea activității asociației la normele de prudență financiară, reducerea pierderilor asociației și de minimizare a riscurilor care pot afecta interesele membrilor, inclusiv ale depunătorilor și ale altor creditori;</p> <p>c) participă la elaborarea, organizarea și realizarea măsurilor de remediere a situației financiare a asociației și controlează realizarea lor;</p>	<p>al art.I din proiect și urmează a fi exclusă.</p> <p>alin.(11), urmează a se stabili expres cazurile și măsurile asigurătorii cu privire la bunurile și/sau activele asociației, întru excluderea diferitelor tălmăciri.</p>	

Nr. crt.	Textul părții constitutive a actului legislativ în vigoare care se propune a fi modificat, completat sau abrogat.	Textul părții constitutive a proiectului de act legislativ la care se propun amendamente, propuneri, obiecții.	Autorul și conținutul amendamentului, propunerii, obiecției.	Rezultatul examinării
1	2	3	4	5
		<p>d) exercită colectarea datorilor față de asociație, intenționează acțiuni în instanțele de judecată în numele și în interesele acesteia, precum și asigură controlul asupra dispunerii de patrimoniul asociației;</p> <p>e) prezintă autorității de supraveghere informații, explicații, rapoarte în modul stabilit de autoritatea de supraveghere, concluzii și recomandări privind derularea măsurilor de administrare specială, inclusiv prelungirea termenului/încetarea administrării speciale, suspendarea/retragerea licenței;</p> <p>f) convoacă adunarea generală a membrilor asociației;</p> <p>g) exercită alte atribuții privind administrarea asociației stabilite de prezenta lege și dispozițiile obligatorii emise de autoritatea de supraveghere în legătură cu activitatea acestuia.</p> <p>(7) Administratorul special are dreptul:</p> <p>a) să angajeze specialiști cu acordul autorității de supraveghere;</p> <p>b) să convoace și să conducă adunarea generală a asociației;</p> <p>c) să abroge sau să suspende deciziile organelor de conducere, să revizuiască obligațiile lor funcționale, să schimbe mărimea retribuirii muncii, cu respectarea legislației muncii;</p> <p>d) să stabilească creditorii asociației, valoarea și temeinicia creanțelor acestora, să ceară</p>		

Nr. crt.	Textul părții constitutive a actului legislativ în vigoare care se propune a fi modificat, completat sau abrogat.	Textul părții constitutive a proiectului de act legislativ la care se propun amendamente, propuneri, obiecții.	Autorul și conținutul amendamentului, propunerii, obiecției.	Rezultatul examinării
1	2	3	4	5
		<p>creditorilor să confirme creanțele lor;</p> <p>e) să negocieze obligațiile și creanțele asociației în vederea stabilirii unei noi scadențe a acestora, reducerii, novatăiei, preluării, remiterii datorilor;</p> <p>f) să suspende atragerea de depuneri de economii ale membrilor și/sau acordarea de credite, să dispună alte restricții privind activitatea asociației;</p> <p>g) să rezilieze contractele, să refuze executarea obligațiilor în cazurile prevăzute de actele normative ale autorității de supraveghere;</p> <p>h) să efectueze măsuri de remediere a situației financiare, inclusiv restructurarea asociației (vânzarea activelor, predarea obligațiilor și a activelor), reorganizarea asociației;</p> <p>i) să prezinte autorității de supraveghere concluzii și recomandări referitoare la asociație, inclusiv prelungirea termenului/încetarea administrării speciale, retragerea licenței;</p> <p>j) să numească membrii consiliului, a organului executiv și alți administratori ai asociației;</p> <p>k) să delege o parte din împuternicirile sale administratorilor asociației;</p> <p>l) să exercite alte drepturi prevăzute de prezenta lege.</p> <p>(8) În exercitarea atribuțiilor și drepturilor sale, administratorul special poartă răspundere pentru administrarea eficientă a asociației în</p>		

Nr. crt.	Textul părții constitutive a actului legislativ în vigoare care se propune a fi modificat, completat sau abrogat.	Textul părții constitutive a proiectului de act legislativ la care se propun amendamente, propuneri, obiecții.	Autorul și conținutul amendamentului, propunerii, obiecției.	Rezultatul examinării
1	2	3	4	5
		<p>conformitate cu legislația și este responsabil față de autoritatea de supraveghere. Prin decizie motivată, autoritatea de supraveghere este în drept să retragă calitatea de administrator special să desemneze o altă persoană în locul acestuia și să dispună măsuri executorii și/sau recomandări în legătură cu activitatea acestuia.</p> <p>(9) În cadrul administrării speciale autoritatea de supraveghere sau asociația centrală nu pot fi responsabili de prejudiciile cauzate în legătură cu acțiunile întreprinse, dacă aceste acțiuni au avut ca scop real prevenirea riscului excesiv pentru stabilitatea financiară, protejarea intereselor depunătorilor de economii și ale membrilor asociației.</p> <p>(10) Administratorii asociației nu pot primi plăți și alte beneficii financiare ca urmare a suspendării împuternicirilor lor sau a încetării calității de membru, cu excepția celor prevăzute de legislația muncii.</p> <p>(11) Autoritatea de supraveghere este în drept să solicite, după caz, instanței judiciare competente aplicarea unor măsuri asigurătorii cu privire la bunurile și/sau activele asociației, potrivit legii.</p> <p>(12) Administrarea specială încetează:</p> <p>a) la expirarea termenului pentru care a fost instituită/prelungită;</p> <p>b) prin hotărârea autorității de supraveghere, luată până la expirarea termenului administrării</p>		

Nr. crt.	Textul părții constitutive a actului legislativ în vigoare care se propune a fi modificat, completat sau abrogat.	Textul părții constitutive a proiectului de act legislativ la care se propun amendamente, propuneri, obiecții.	Autorul și conținutul amendamentului, propunerii, obiecției.	Rezultatul examinării
1	2	3	4	5
		<p>speciale în baza raportului administratorului special;</p> <p>c) în legătură cu retragerea licenței, în special dacă nu au fost lichidate circumstanțele ce au servit drept temei pentru instituirea administrării speciale sau, în opinia autorității de supraveghere, acestea nu pot fi lichidate în perioada administrării speciale.</p> <p>(13) Despre încetarea administrării speciale se comunică imediat în scris asociației respective.</p> <p>(14) Încetarea administrării speciale are ca efect reluarea împuternicirilor de către administratorii suspendați din funcție pe perioada administrării speciale dacă nu au fost concediați în conformitate cu legislația și nu există prescripții ale autorității de supraveghere.</p> <p>(15) În cazul în care administrarea specială a încetat potrivit alin.(12) lit.c), activitatea administratorului special continuă până la intrarea lichidatorului în gestiunea asociației. Administratorul special transmite imediat lichidatorului controlul asupra asociației, activelor, registrelor, documentelor și al informațiilor ei.</p> <p>(16) În termen de o lună după încetarea împuternicirilor sale, administratorul special prezintă autorității de supraveghere raportul final cu privire la rezultatele administrării speciale.</p> <p>(17) În cazul în care se constată că procedura</p>		

Nr. crt.	Textul părții constitutive a actului legislativ în vigoare care se propune a fi modificat, completat sau abrogat.	Textul părții constitutive a proiectului de act legislativ la care se propun amendamente, propuneri, obiecții.	Autorul și conținutul amendamentului, propunerii, obiecției.	Rezultatul examinării
1	2	3	4	5
		de administrare specială nu a înregistrat rezultate, autoritatea de supraveghere este în drept, în temeiul Legii insolabilității nr.149 din 29 iunie 2012, să solicite instanței de judecată intentarea procesului de insolabilitate a asociației. (18) Cheltuielile aferente procedurii de administrare specială se efectuează din contul mijloacelor financiare ale asociației. Autoritatea de supraveghere are dreptul să stabilească condițiile și limitele cheltuielilor legate de administrarea specială. (19) Litigiile în legătură cu administrarea specială se soluționează în instanța de judecată competentă în modul stabilit de legislație.”		
17.	<p>Articolul 50. Fondul de stabilizare</p> <p>(1) Fondul de stabilizare se creează în scopul acordării de asistență asociațiilor prin implementarea măsurilor de stabilizare.</p> <p>(2) Asociațiile care acceptă depuneri de economii sînt obligate să devină membri și să participe la constituirea fondului de stabilizare.</p> <p>(3) Fondul de stabilizare este constituit, gestionat</p>	<p>Articolul 50 va avea următorul cuprins:</p> <p>„Articolul 50. Fondul de garantare a depunerilor de economii</p> <p>(1) Fondul de garantare a depunerilor de economii se creează cu scopul garantării și compensării depunerilor de economii persoanelor fizice în cazul lichidării silite sau insolabilității asociației, în condițiile prezentei legi și ale actelor normative ale autorității de supraveghere.</p> <p>(2) Asociațiile care acceptă depuneri de economii sînt obligate să devină membri și să participe la constituirea fondului de garantare a depunerilor de economii.</p> <p>(3) Fondul de garantare a depunerilor de economii este constituit, gestionat și utilizat de</p>	<p><b>Ștefan Creangă deputat în Parlament</b></p> <p>Luînd în considerație faptul, că unele prevederi din proiectul de lege referitor la crearea fondului de garantare la moment sînt irealizabile și pot afecta activitatea asociațiilor de economii și împrumut, este oportun de a crea acesta printr-un proiect de lege separat, după efectuarea unei analize de impact asupra sistemului. Respectiv, amendamentele la art. 50 propun a fi excluse.</p> <p><b>Direcția generală juridică a Prevederile de modificare a</b></p>	Se acceptă.

Nr. crt.	Textul părții constitutive a actului legislativ în vigoare care se propune a fi modificat, completat sau abrogat.	Textul părții constitutive a proiectului de act legislativ la care se propun amendamente, propuneri, obiecții.	Autorul și conținutul amendamentului, propunerii, obiecției.	Rezultatul examinării
1	2	3	4	5
	<p>și utilizat de autoritatea de supraveghere conform actelor sale normative.</p> <p>(4) Mijloacele financiare ale fondului de stabilizare se constituie din:</p> <p>a) contribuțiile inițiale ale asociațiilor;</p> <p>b) contribuțiile anuale ale asociațiilor;</p> <p>c) contribuțiile speciale ale asociațiilor;</p> <p>d) veniturile din investirea resurselor disponibile ale fondului de stabilizare;</p> <p>e) mijloacele provenite din sursele Guvernului, din donații, din granturi și din asistență financiară externă.</p> <p>(5) Autoritatea de supraveghere stabilește condițiile, mărimea și termenele de achitare a contribuțiilor specificate la alin.(4) lit.a)-c).</p> <p>(6) Mijloacele fondului de stabilizare se</p>	<p>autoritatea de supraveghere conform actelor sale normative. Autoritatea de supraveghere va deschide un cont separat pentru gestionarea mijloacelor financiare ale fondului. Condițiile de participare și de excludere pentru participanții fondului de garantare a depunerilor de economii vor fi stabilite prin actele normative ale autorității de supraveghere.</p> <p>(4) Mijloacele financiare ale fondului de garantare a depunerilor de economii se constituie din:</p> <p>a) contribuțiile trimestriale ale asociațiilor, calculate de autoritatea de supraveghere pentru a menține 1,0 la sută din suma totală a depunerilor de economii acoperite, înregistrate în bilanțul asociației la finele fiecărui trimestru și achitate în termen de până la data de 15 a lunii următoare acestuia;</p> <p>b) veniturile din penalitățile de întârziere aplicate asociațiilor, în mărime de 0,1 la sută din suma netransferată pentru fiecare zi de întârziere;</p> <p>c) contribuțiile speciale ale asociațiilor care nu pot depăși 0,5 la sută din depunerile de economii acoperite pe an calendaristic;</p> <p>d) veniturile din investirea resurselor disponibile ale fondului de garantare a depunerilor de economii;</p> <p>e) mijloacele provenite din sursele Guvernului, din donații, din granturi și din asistență</p>	<p>Secretariatului Parlamentului</p> <p>La pct.32, art.50</p> <p>alin.(1), se va exclude cuvântul "silite", pentru a fi în concordanță cu termenii utilizați în textul legii;</p> <p>alin.(8), nu este clară situația că, autoritatea de supraveghere este în drept să stabilească contribuții speciale <i>unor asociații</i> în funcție de risc și oportunitatea garantării integrale a depunerilor acceptate, însă din Fondul de garantare a depunerilor de economii, aceasta nu va putea primi asistență în scopul prevenirii insolvenței sau micșorării riscului de insolvență. Reiese că, pe lângă contribuțiile prevăzute la art.50 alin.(4) literele a), b) și c) (contribuții anuale și trimestriale, penalități de întârziere) unele asociații de economii și împrumut ar putea fi supuse și altor plăți. Această normă necesită a fi concretizată prin a specifica că, în cazul în care <i>resursele financiare disponibile sunt insuficiente, autoritatea de supraveghere va stabili AEI contribuții speciale, care nu pot depăși 0,5 la sută din depunerile de economii acoperite</i></p>	<p>art. 50 au fost excluse.</p>

Nr. crt.	Textul părții constitutive a actului legislativ în vigoare care se propune a fi modificat, completat sau abrogat.	Textul părții constitutive a proiectului de act legislativ la care se propun amendamente, propuneri, obiecții.	Autorul și conținutul amendamentului, propunerii, obiecției.	Rezultatul examinării
1	2 direcționează în asociații sub formă de: a) împrumuturi; b) garanții; c) răscumpărare a creanțelor din împrumuturi; d) acordare a asistenței tehnice și de alt gen, implementare a programelor de monitorizare, educaționale și de consultanță în scopul prevenirii insolvenței sau micșorării riscului de insolvență.	3 financiară externă. (5) Autoritatea de supraveghere stabilește condițiile, mărimea și termenele de achitare a contribuțiilor specificate la alin.(4) lit.a)-c). (6) Mijloacele financiare ale fondului de garantare a depunerilor de economii pot fi investite în depozite bancare, în valori mobiliare de stat și în instrumente financiare emise de Banca Națională a Moldovei, în cazurile și în condițiile prevăzute de actele normative ale autorității de supraveghere. Fondul nu acordă împrumuturi și nu oferă garanții. (7) Asociația este obligată să informeze potențialii deponenți cu privire la sistemul de garantare a depunerilor de economii sau oricare mecanism alternativ aplicabil, inclusiv în legătură cu suma și aria de acoperire de care beneficiază, datele privind nivelul și domeniul de acoperire oferite de fondul de garantare a depunerilor de economii. (8) În funcție de resursele disponibile ale fondului și situația financiară a asociației, autoritatea de supraveghere este în drept să stabilească unor asociații contribuții speciale în funcție de risc și oportunitatea garantării integrale a depunerilor acceptate. (9) Perioada de plată a compensațiilor se stabilește în termen de până la trei luni, iar în circumstanțe excepționale este extinsă până la un an. Nivelul de compensare pentru	4 <i>pe an calendaristic</i> , condiție desprinsă din Nota informativă alăturată proiectului de lege; alin.(9), atenționăm că nu este justificată constituirea plafonului de 15000 lei pentru un deponent la plata compensației de către asociație a depunerilor de economii.	5



Nr. crt.	Textul părții constitutive a actului legislativ în vigoare care se propune a fi modificat, completat sau abrogat.	Textul părții constitutive a proiectului de act legislativ la care se propun amendamente, propuneri, obiecții.	Autorul și conținutul amendamentului, propunerii, obiecției.	Rezultatul examinării
1	2	3	4	5
		<p>depunerile indisponibile și eligibile de plată vor acoperi suma totală a mărimii absolute a depunerilor de economii ale unui deponent într-o asociație de economii și împrumut, dar nu mai mult de 15000 lei pentru un depunător.</p> <p>(10) Plata compensațiilor pentru depunerile de economii indisponibile din resursele fondului de garantare a depunerilor de economii se efectuează în următoarele cazuri:</p> <p>a) calificarea de către autoritatea de supraveghere a depunerilor unei asociații în proces de lichidare sau insolvabilitate ca eligibile de plată, inclusiv depunerile care servesc unor scopuri sociale și care sînt legate de anumite evenimente din viața unui depunător: pensionarea, invaliditatea sau decesul;</p> <p>b) în baza unei hotărîri a instanței de judecată, din motive direct legate de situația financiară a asociației, care are efectul de a suspenda exercitarea dreptului depunătorilor de a-și recupera creanțele.</p> <p>(11) În sensul prezentului articol autoritatea de supraveghere este în drept să califice depozitele ca indisponibile cu respectarea următoarelor condiții:</p> <p>a) măsurile de intervenție timpurie impuse organelor de conducere ale asociației pe parcursul a pînă la șase luni nu au îmbunătățit situația financiară;</p> <p>b) măsurile de stabilizare și administrarea</p>		

Nr. crt.	Textul părții constitutive a actului legislativ în vigoare care se propune a fi modificat, completat sau abrogat.	Textul părții constitutive a proiectului de act legislativ la care se propun amendamente, propuneri, obiecții.	Autorul și conținutul amendamentului, propunerii, obiecției.	Rezultatul examinării
1	2	3	4	5
		<p>specială aplicate de către asociația centrală nu au înregistrat indicatori de îmbunătățire a situației financiare;</p> <p>c) măsurile de reorganizare a asociației, propuse de organele de conducere ale asociației și asociația centrală, nu au soluționat restituirea depunerilor de economii.</p> <p>(12) Nu se aplică condițiile de garantare și eligibilitate pentru următoarele categorii de depuneri de economii:</p> <p>a) depunerile de economii ale persoanelor juridice;</p> <p>b) depunerile de economii ale personalului asociației (administratorii, membrii comitetului de creditare și alți angajați ai asociației);</p> <p>c) depunerile de economii ale rudelor pînă la gradul II și părților terțe care au acționat în numele depunătorilor menționați la lit.b);</p> <p>d) depunerile pentru care depunătorul a obținut, pe bază individuală, de la asociație, rate și concesiile financiare, care au contribuit la agravarea situației financiare a asociației.</p> <p>(13) Autoritatea de supraveghere și asociația centrală monitorizează în continuu și identifică depunerile de economii pasibile de a fi calificate ca eligibile de plată din resursele financiare ale fondului.</p> <p>(14) În cazul constatării mai multor moștenitori legali, fiecare are dreptul la cota-parte din mărimea compensației pentru depunerile de economii, în limita prevăzută la alin.(9) din</p>		

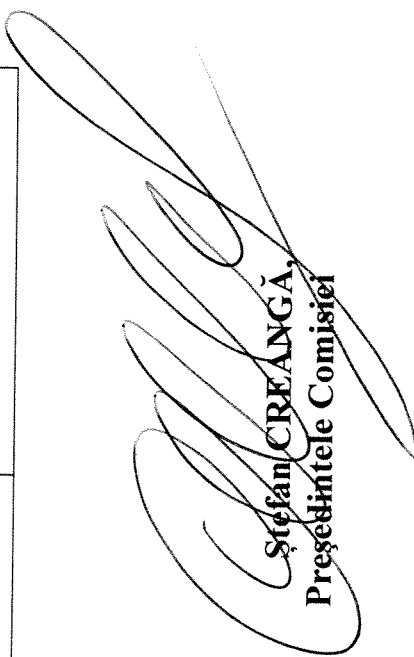
Nr. crt.	Textul părții constitutive a actului legislativ în vigoare care se propune a fi modificat, completat sau abrogat.	Textul părții constitutive a proiectului de act legislativ la care se propun amendamente, propuneri, obiecții.	Autorul și conținutul amendamentului, propunerii, obiecției.	Rezultatul examinării
1	2	3	4	5
		<p>prezentul articol.</p> <p>(15) Plata compensației pentru depunerile de economii din resursele financiare ale fondului poate fi amînată în următoarele cazuri:</p> <p>a) documentele stabilite nu sînt prezentate în volum complet;</p> <p>b) depunerile de economii fac obiectul unui litigiu sau a unor măsuri restrictive.</p> <p>(16) Plata compensației pentru depunerile de economii din resursele financiare ale fondului poate fi refuzată în cazul în care depunerile de economii nu se încadrează în condițiile de eligibilitate.</p> <p>(17) Cheltuielile legate de administrarea și funcționarea fondului se acoperă din contul mijloacelor specificate la alin.(4) lit.b)-e).”</p>		
18.	<p>Articolul 52. Activitatea asociației centrale</p> <p>(1) Asociația centrală care dispune de licență este în drept:</p> <p>k) să stabilească procedurile operaționale unice pentru desfășurarea activității asociațiilor;</p> <p>m) să efectueze activități delegate de autoritatea de supraveghere în baza acordului respectiv;</p>	<p>Articolul 52:</p> <p>alineatul (1):</p> <p>litera m) va avea următorul cuprins:</p> <p>„m) în baza acordului încheiat cu autoritatea de supraveghere, să desfășoare activitatea de administrare specială, să efectueze controale asupra activității asociațiilor care dețin licență de categoria A și alte activități delegate de aceasta.”;</p> <p>la litera n), după cuvintele „alte activități” se completează cu cuvintele „stabilite la art.(7) din prezenta lege, cu excepția dreptului de a accepta depuneri de economii, sau”;</p> <p>se completează cu litera o) cu următorul cuprins:</p>	<p><b>Ștefan Creangă deputat în Parlament</b></p> <p>Modificările propuse la art. 52 alin. (1) lit. m) și lit. n), alin. (5)-(9) privind delegarea competenței de control către asociațiile centrale și extinderea altor tipuri de servicii de exclus.</p> <p><b>Direcția generală juridică a Secretariatului Parlamentului</b></p> <p>La pct.34, art.52 alin.(1), lit.k) se suprapune cu lit.o);</p> <p>norma alin.(4) al acestui articol este de prisos, în cazul în care s-a</p>	<p><b>Se acceptă.</b></p> <p><b>Se acceptă.</b></p> <p>Propunerea de completare cu lit.o) se exclude.</p> <p>Vezi cele acceptate mai sus.</p>

Nr. crt.	Textul părții constitutive a actului legislativ în vigoare care se propune a fi modificat, completat sau abrogat.	Textul părții constitutive a proiectului de act legislativ la care se propun amendamente, propuneri, obiecții.	Autorul și conținutul amendamentului, propunerii, obiecției.	Rezultatul examinării
1	2	3	4	5
	n) să efectueze alte activități prevăzute de statut, care nu contravin legislației.	<p>„o) să aprobe Codul de bună conduită în sistemul asociațiilor de economii și împrumut.”;</p> <p>se completează cu alineatele (5)-(9) cu următorul cuprins:</p> <p>„(5) Statutul personalului asociației centrale implicat în activități de control stabilește dreptul de inițiativă și autoritatea acestuia de a comunica cu personalul asociației, de a examina orice activitate, structură internă, precum și accesul acestuia la orice înregistrări, documente și informații interne, inclusiv la informații destinate organelor cu funcție de conducere și de decizie, precum și la procese-verbale și alte materiale cu caracter similar, care prezintă relevanță în îndeplinirea atribuțiilor sale.</p> <p>(6) Fără a prejudicia obiectivitatea și imparțialitatea personalului asociației centrale implicat în activități de control, la cererea organelor cu funcție de conducere ale asociației, acesta este în drept să exprime opinii legate de modul în care principiile de control intern sînt respectate în unele situații specifice, cum ar fi: procedura de reorganizare, demararea unor noi activități financiare sau riscante, constituirea sau reorganizarea sistemelor de control al administrării riscurilor, a sistemelor informaționale sau informatice, precum și pot acorda consultanță asupra unor operațiuni sau activități pentru care au avut</p>	<p>4</p> <p>propus completarea literei n); în alin.(7) și alin.(9) sintagmele ”Comisia Națională” și ”Comisia Națională” se vor substitui cu cuvintele ”autorității de supraveghere” și respectiv ”Autoritatea de supraveghere”.</p>	

Nr. crt.	Textul părții constitutive a actului legislativ în vigoare care se propune a fi modificat, completat sau abrogat.	Textul părții constitutive a proiectului de act legislativ la care se propun amendamente, propuneri, obiecții.	Autorul și conținutul amendamentului, propunerii, obiecției.	Rezultatul examinării
1	2	3	4	5
		<p>anterior responsabilități sau asupra cărora au exercitat activități de control.</p> <p>(7) Decizia/acordul de delegare a atribuțiilor va conține denumirea asociației centrale, atribuțiile delegate, acțiunile care pot fi întreprinse de asociația centrală desemnată, durata delegării, precum și modul de supraveghere din partea Comisiei Naționale a exercitării atribuțiilor delegate.</p> <p>(8) La delegarea de atribuții autoritatea de supraveghere:</p> <p>va evalua capacitățile și resursele asociației desemnate în raport cu activitățile delegate, pentru a se convinge că acestea asigură exercitarea efectivă a sarcinilor;</p> <p>va monitoriza în mod continuu realizarea sarcinilor delegate;</p> <p>va supraveghea evitarea de către persoana desemnată a conflictului de interese și respectarea secretului comercial, bancar și profesional.</p> <p>(9) Comisia Națională poate oricând să retragă delegarea de atribuții. Actele cu caracter individual emise și acțiunile întreprinse de asociația centrală în exercitarea delegării de atribuții pot fi contestate la autoritatea de supraveghere.”</p>		
19.	<p>Articolul 55. Organele de conducere și de control ale asociației centrale. Auditul</p>	<p>Articolul 55:</p> <p>în denumirea articolului, cuvântul „Auditul” se exclude;</p> <p>alineatele (10) și (11) vor avea următorul</p>	<p><b>Ștefan Creangă deputat în Parlament</b></p> <p>Propun excluderea modificărilor la art. 55, deoarece consider necesar</p>	<p><b>Se acceptă.</b></p>

Nr. crt.	Textul părții constitutive a actului legislativ în vigoare care se propune a fi modificat, completat sau abrogat.	Textul părții constitutive a proiectului de act legislativ la care se propun amendamente, propuneri, obiecții.	Autorul și conținutul amendamentului, propunerii, obiecției.	Rezultatul examinării
1	2 (10) La propunerea comisiei de cenzori, adunarea generală aprobă auditorul asociației centrale. Unul și același auditor nu poate fi aprobat trei ani consecutiv. (11) Societatea de audit sau auditorul întreprinzător individual va efectua auditul 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 cuprins: „(10) Adunarea generală a membrilor asociației centrale este în drept să stabilească membrilor comisiei de cenzori un onorariu anual și remunerarea pentru fiecare zi efectiv lucrată. (11) Autoritatea de supraveghere va efectua controlul respectării legislației de către asociația centrală anual, în termen de 4 luni după expirarea perioadei de gestiune.”	4 menținerea efectuării auditului situațiilor financiare anuale ale Asociațiilor Centrale. La rândul său, autoritatea de supraveghere, la necesitate, poate decide efectuarea controalelor activității Asociațiilor Centrale, în dependență de încălcări și/sau riscuri implicite.	5
20.		<b>Art. II</b> (3) Prevederile art. 50 din Legea asociațiilor de economii și împrumut nu garantează rambursarea depunerilor de economii constituite la asociațiile, care la data creării fondului de garantare a depunerilor de economii se află în proces de insolvabilitate	<b>Ștefan Creangă deputat în Parlament</b> La Art. II: alin. (3) se expune în următoarea redacție: „(3) Guvernul și Comisia Națională a Pieței Financiare vor	<b>Se acceptă.</b>

Nr. crt.	Textul părții constitutive a actului legislativ în vigoare care se propune a fi modificat, completat sau abrogat.	Textul părții constitutive a proiectului de act legislativ la care se propun amendamente, propuneri, obiecții.	Autorul și conținutul amendamentului, propunerii, obiecției.	Rezultatul examinării
1	2	3	4	5
		<p>sau lichidare.</p> <p>(4) Asociațiile vor efectua contribuțiile în fondul de garantare a depunerilor de economii pentru a menține nivelul de 1,0 la sută din suma totală a depunerilor de economii acoperite în termen de până la 5 ani.</p> <p>(5) Prevederile art. I pct. 13 intră în vigoare din momentul adoptării Legii bugetului de stat pentru anul următor.</p> <p>(6) Comisia Națională a Pieței Financiare, în termen de un an de la data publicării prezentei legi:</p> <p>a) va prezenta Parlamentului propuneri privind aducerea legislației în vigoare în concordanță cu prezenta lege;</p> <p>b) va aduce actele normative în concordanță cu prezenta lege și va adopta actele normative necesare executării acesteia.</p>	<p>elabora și prezenta Parlamentului pentru aprobare legislația privind garantarea depunerilor de economii membrilor asociațiilor de economii și împrumut până la 1 ianuarie 2020.</p> <p>alin.(4) de exclus;</p> <p>alin.(5) care devine alin.(4) de expus în următoarea redacție:</p> <p>”Prevederile art. I pct. 13 intră în vigoare din data de 01.01.2018”</p> <p>alin. (6) care devine (5) la începutul primei propoziții de completat cu cuvintele „Guvernul și”.</p>	<p>Se acceptă.</p> <p>Se acceptă.</p> <p>Se acceptă.</p>



**Ștefan CREANGĂ,**  
Președintele Comisiei



# DEPUTAT ÎN PARLAMENTUL REPUBLICII MOLDOVA

MD-2073, Chișinău, bd. Ștefan cel Mare și Sfânt 105

www.parlament.md

20 septembrie 2017

SC nr. 339

## Comisia economie, buget și finanțe

### Amendamente

la proiectul de Lege pentru modificarea și completarea  
Legii asociațiilor de economii și împrumut nr.139-XVI din 21 iunie 2007  
(nr.445 din 28.11.2016)

În conformitate cu art.59 din Regulamentul Parlamentului se înaintează cu titlu de amendamente la proiectul de Lege pentru modificarea și completarea Legii asociațiilor de economii și împrumut nr.139-XVI din 21 iunie 2007 nr.445 din 28.11.2016 (în continuare – proiectul de lege).

Respectiv, propun următoarele amendamente la proiectul de lege:

I.La art.I:

1.La art.3 propun excluderea modificării următoarelor noțiuni:

- „asociație de economii și împrumut”, „asociație centrală”, deoarece s-a acceptat excluderea modificărilor ce țin de extinderea serviciilor prestate de asociațiile date, iar propunerile de modificare a noțiunilor au fost condiționate de prevederile respective;
- „control intern”, deoarece prevederi similare se cuprind deja la art. 43 din legea 139/2007;
- „fond de stabilizare” și „fond de garantare a depunerilor de economii”, deoarece se preconizează elaborarea unui cadru legal separat privind garantarea depunerilor de economii membrilor asociațiilor, care să conțină prevederi privind schema de garantare a depunerilor, mecanismul de stabilizare similar experiențelor internaționale precum Polonia, Irlanda;
- „administrarea specială”, deoarece este necesară efectuarea unei evaluări privind oportunitatea și eficiența aplicării acestei procedură.

2. La art. 8 propun excluderea modificării alin.(2) lit.e) și completării alin. (2) cu lit. f), ținând cont de neacceptarea propunerii de extindere a serviciilor asociațiilor.



3. La art. 9 alin.(2) propun excluderea modificării lit. c), deoarece se preconizează elaborarea unui cadru legal separat privind garantarea depunerilor de economii membrilor asociațiilor.
4. La propunerea de completare a art.10 cu lit. f), urmează a fi excluse cuvintele „măsurile de stabilizare sau”, în condițiile în care măsurile de stabilizare sînt foarte diferite, iar interzicerea expresă de a atrage depuneri de economii, dacă asociația se află în proces de măsuri de stabilizare, poate provoca insolvabilitatea asociației, chiar și în condițiile în care asociația ar dispune de perspective de dezvoltare.
5. Propunerea de completare a art. 35 cu alin. (4) urmează a fi exclusă.
6. De exclus completarea la art. 39 alin. (4), luînd în considerație că s-a propus o procedură mai simplă a desfășurării adunărilor generale a membrilor asociațiilor, totodată propunerea în cauză nu este în concordanță cu cerințele art. 37 din Legea cu privire la notariat nr. 1453/2002, precum și prevederile Codului Civil.
7. Propunerea de completare a art. 42 cu alin. (8) urmează a fi exclusă, deoarece contravine art. 12 alin. (3) lit. a) din legea în vigoare.
8. Propun excluderea modificării art. 46 alin. (2), deoarece se preconizează crearea mecanismului de garantare a depunerilor de economii printr-un proiect de lege separat și s-au exclus modificările privind delegarea funcției de control către asociațiile centrale.
9. Propun excluderea modificării denumirii capitolului X, deoarece se preconizează elaborarea unui cadru legal separat privind garantarea depunerilor de economii membrilor asociațiilor.
10. La art.49 alin.(1) de exclus lit.h), modificarea la alin.(2) și alin.(3)-(19), luînd dîn considerație necesitatea efectuării unei evaluări privind oportunitatea aplicării acestui mecanism. Deoarece în unele cazuri procesul de implementare a administrării speciale poate genera costuri care poate să nu justifice scopul prioritar de protejare a depunătorilor de economii.
11. Luînd în considerație faptul, că unele prevederi din proiectul de lege referitor la crearea fondului de garantare la moment sînt irealizabile și pot afecta activitatea asociațiilor de economii și împrumut, este oportun de a crea acesta printr-un proiect de lege separat, după efectuarea unei analize de impact asupra sistemului. Respectiv, amendamentele la art. 50 propun a fi excluse.
12. Modificările propuse la art. 52 alin. (1) lit. m) și lit. n), alin. (5)-(9) privind delegarea competenței de control către asociațiile centrale și extinderea altor tipuri de servicii de exclus.
13. Propun excluderea modificărilor la art. 55, deoarece consider necesar menținerea efectuării auditului situațiilor financiare anuale ale Asociațiilor Centrale. La rîndul său, autoritatea de supraveghere, la necesitate, poate decide

efectuarea controalelor activității Asociațiilor Centrale, în dependență de încălcări și/sau riscuri implicite.

II. La Art. II:

alin. (3) se expune în următoarea redacție:

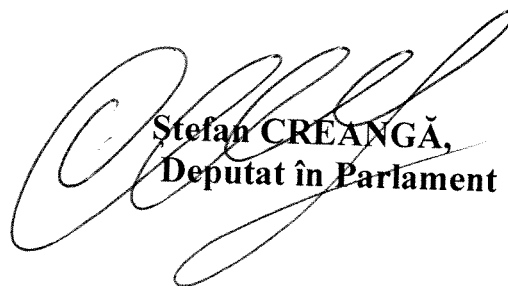
„(3) Guvernul și Comisia Națională a Pieței Financiare vor elabora și prezenta Parlamentului pentru aprobare legislația privind garantarea depunerilor de economii membrilor asociațiilor de economii și împrumut pînă la 1 ianuarie 2020.

alin.(4) de exclus;

alin.(5) care devine alin.(4) de expus în următoarea redacție:

”Prevederile art. I pct. 13 intră în vigoare din data de 01.01.2018”

alin. (6) care devine (5) la începutul primei propoziții de completat cu cuvintele „Guvernul și”.



**Stefan CREANGĂ,**  
**Deputat în Parlament**