

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

к проекту Закона о внесении изменений и дополнений в Закон №139-XVI от 21 июня 2007 г. о ссудо-сберегательных ассоциациях

Настоящая Пояснительная записка содержит положения, обосновывающие проект Закона о внесении изменений и дополнений в Закон №139-XVI от 21 июня 2007 г. о ссудо-сберегательных ассоциациях и разработана в соответствии с требованиями статьи 20 Закона № 780-XV от 27.12.2001 „О законодательных актах”. Данный проект закона был разработан в соответствии с положениями подпункта б) пункта 8.1 небанковского финансового сектора Плана действий Республики Молдова по внедрению рекомендаций Европейской комиссии по созданию Углубленной и всеобъемлющей зоны свободной торговли между Республикой Молдова и Европейским Союзом, утвержденного Постановлением Правительства № 1125 от 14.12.2010, пункта 2.8.2 Плана действий по реализации Государственной программы поддержки развития сектора малых и средних предприятий на 2009-2011 годы, утвержденной Постановлением Правительства № 123 от 10.02.2009 и пункта 5.1 Плана действий по реализации Стратегии развития небанковского финансового рынка на 2011-2014 годы, утвержденного Законом № 35 от 03.03.2011.

I. **Обстоятельства, повлекшие необходимость разработки проекта, и цель, преследуемая внедрением новых норм.**

В результате введения в действие с 01.01.2008 новых положений Закона о ссудо-сберегательных ассоциациях № 139-XVI от 21.06.2007 (далее – Закон № 139-XVI от 21.06.2007), приведших к классификации ассоциаций по категориям лицензий в целях проверки принятых ассоциациями рисков, были выявлены некоторые законодательные недоработки относительно осуществления деятельности ассоциациями.

По предложению экспертов Всемирного банка была рассмотрена необходимость установления единичности центральной ассоциации в системе ссудо-сберегательных ассоциаций, в целях централизованного содействия долговременного развития всех ассоциаций и улучшения качества услуг, оказываемых ассоциациями своим членам. Более того, настоящие положения Закона № 139-XVI от 21.06.2007 предусматривают создание и функционирование лишь одного фонда ликвидности для ассоциаций, принимающих сбережения, который должен управляться центральной ассоциацией.

Учитывая изменения, внесенные в Закон № 451-XV от 30.07.2001 „О регулировании предпринимательской деятельности путем лицензирования”, начиная с 01.10.2008 НКФР была наделена полномочиями по лицензированию деятельности, осуществляемой ссудо-сберегательными ассоциациями. В данном контексте, была выявлена необходимость установления органом надзора (НКФР) условий и требований к лицензированию в зависимости от категории лицензии ссудо-сберегательных ассоциаций, а также к их филиалам и представительствам.

Также, одновременно с расширением зоны деятельности ассоциаций и, соответственно, с увеличением числа их членов, усложнилась процедура проведения

общих собраний членов и обеспечение необходимого кворума, а представление членов на соответствующих собраниях может осуществляться только на основании нотариально заверенных доверенностей, что создает трудности для членов ассоциаций, проживающих в большинстве в сельской местности. Для этой цели была заимствована практика Ирландии и Германии о существенном уменьшении числа членов, необходимого для обеспечения кворума на повторных общих собраниях, при условии уведомления всех членов ассоциации, за личной подписью, о созыве общего собрания, с представлением основных документов, являющихся основанием для проведения соответствующего собрания.

На протяжении развития системы ссудо-сберегательных ассоциаций была выявлена необходимость применения определенного механизма ликвидации и исключения ассоциаций из Государственного реестра юридических лиц при установлении существенного количества ассоциаций, лицензия которых была отозвана, но не была начата процедура их роспуска. Значительным риском в данных случаях является продолжение осуществления деятельности такими ассоциациями, в том числе с применением печати, что вводит в заблуждение население.

Дополнительно была выявлена необходимость приведения в соответствие и уточнения некоторых положений Закона № 139-XVI от 21.06.2007, а также устранения несоответствий с другими действующими законодательными и нормативными актами. Таким образом, была установлена процедура аттестации и подтверждения в должности администраторов в целях соответствия с требованиями части (1) статьи 12 и частей (1) и (3) статьи 46 Закона № 139-XVI от 21.06.2007. Аттестация исполнительного директора и главного бухгалтера ассоциации является основным требованием международных специализированных организаций, так как позволяет отбирать компетентных должностных лиц, а также обеспечивать определенный уровень профессионализма, учитывая, что основная их деятельность состоит в эффективном и ответственном управлении привлеченных финансовых средств (в том числе от населения). Данное требование применяется начиная с 2003 года и до настоящего времени, и орган надзора уже выдал квалификационные аттестаты 700 исполнительным директорам и 600 главным бухгалтерам, на неограниченный срок.

Одновременно, были внесены поправки в целях конкретизации и установления положений о деятельности филиалов и представительств, так как в действующем законе существует неопределенность по данным аспектам. В данном контексте, были отражены действия, допустимые для осуществления филиалами и представительствами, было включено в компетенцию совета утверждение регламентов филиалов и представительств, а также назначение и отзыв их руководителей. Необходимо отметить, что регламент филиала/представительства является внутренним документом, который должен определять порядок функционирования соответствующих подразделений, органы управления и их обязанности, допустимые виды деятельности, а в зависимости от обстоятельств (например: увеличение спроса и видов услуг, оказываемых ассоциациями в определенных административно-территориальных единицах) может возникнуть необходимость утверждения в рабочем порядке изменений и дополнений к нему (что более сложно реализовать в случае, когда регламенты утверждаются общим

собранием). Более того, учреждение и ликвидация филиалов и представительств остается в исключительной компетенции общего собрания членов ассоциации.

Дополнительно предлагается изменение порядка избрания председателя совета ассоциации, путем передачи данной компетенции членам совета. Необходимость данной поправки обусловлена часто встречающимися ситуациями, когда председатель совета по каким-либо причинам не может (или не желает) исполнять свои обязанности и подлежит замене членом из числа резерва, который избирается общим собранием, но данная процедура, установленная законодательством, обеспечивает непрерывность деятельности ассоциации но не определяет порядок назначения должности председателя совета.

II. Основные положения акта, его место в системе законодательства, новые элементы.

Проект Закона о внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты предлагает дополнения к Закону № 139-XVI от 21.06.2007, из которых наиболее значимыми являются следующие:

- установление функций по регулированию органом надзора условий и требований к лицензированию в зависимости от категории лицензий ссудо-сберегательных ассоциаций, а также к их филиалам и представительствам;

- идентификация единичности центральной ассоциации в системе ссудо-сберегательных ассоциаций;

- введение единого понятия „институциональный резерв” на протяжении текста закона;

- упрощение порядка осуществления общих собраний членов ссудо-сберегательных ассоциаций путем уменьшения числа членов, необходимого для обеспечения правомочности общих собраний;

- введение упрощенной процедуры исключения ассоциаций из Государственного реестра юридических лиц;

- установление полномочий органа надзора устанавливать требования о подтверждении в должности и об аттестации администраторов ассоциации;

- разрешение исполнения должности администратора (членов совета или ревизионной комиссии) в том числе лицами, являющимися служащими в других публичных органах;

- допущение присутствия в кредитном комитете администраторов ассоциации (например исполнительного директора, который в настоящее время не может участвовать в принятии решений о выдаче ссуд членам).

III. Ссылки на соответствующие нормы законодательства Сообщества и степень совместимости проекта законодательного акта с этими нормами.

В соответствии с положениями законодательства, ссудо-сберегательные ассоциации являются некоммерческими организациями с особым правовым статусом, которые созданы на добровольных началах физическими и юридическими лицами, объединены общностью принципов, принимают от своих членов сберегательные вклады, выдают им ссуды, а также предоставляют им другие финансовые услуги в

соответствии с категорией полученной лицензии. Учитывая вышесказанное, в рамках Процесса по переговорам о Соглашении об ассоциации Республики Молдова с Европейским Союзом, имеющего место на протяжении 2010 года, в Разделе VI „Финансовые услуги” Соглашения было установлено освободить ссудо-сберегательные ассоциации от обязанности соответствовать законодательству, связанному с положениями Директивы 2006/48/СЕ Европейского Парламента от 14 июня 2006 года об инициировании и выполнении деятельности кредитных институтов (институтов реформирования). В то же время, деятельность, осуществляемая ссудо-сберегательными ассоциациями, руководствуется рекомендациями, утвержденными Всемирным Советом Кредитных Союзов (WOCCEU), и предложенный проект приведен в соответствие с Типовым Законом для кредитных Союзов, разработанным WOCCEU, а также и другими соответствующими нормами.

Дополнительно, учитывая положения части (5) статьи 2 Директивы 2008/48/СЕ Европейского Парламента и Совета от 23 июня 2008 года о кредитных договорах для потребителей, страны-члены могут исключить из области применения настоящей директивы кредитные договора, заключенные организацией, соответствующей положениям пунктов а) - d) части (5) статьи 2 (характерные ссудо-сберегательным ассоциациям страны), в случае если общая стоимость заключенных ею кредитных договоров является несущественной по отношению к общей стоимости всех кредитных договоров, существующих в стране-члене в которой находится местонахождение данной организации, и в случае когда общая стоимость всех кредитных договоров, заключенных всеми организациями этого типа в соответствующей стране-члене не превышает 1% от общей стоимости всех существующих кредитных договоров, заключенных в соответствующей стране-члене. Одновременно, та же статья директивы предусматривает, что страны-члены ежегодно анализируют условия применения любого такого исключения, для того чтобы установить если эти условия продолжают существовать и переходят к отказу от исключения в случае если считают, что более не соблюдаются необходимые условия. Следует отметить, что в конце 2010 года удельный вес ссудных портфелей ассоциаций в общей сумме предоставленных кредитов в национальной экономике составил 0,9%, что является уменьшением на 24,4% по сравнению с 2009 годом, обусловленным существенным уменьшением внешних кредитов, полученных ассоциациями. А статус ссудо-сберегательных ассоциаций, предусмотренный Законом № 139-XVI от 21.06.2007, полностью соответствует положениям части (5) статьи 2 указанной директивы.

IV. Акт анализа последствий регулирования

Следует отметить, что ссудо-сберегательные ассоциации не практикуют предпринимательскую деятельность, являясь участниками небанковского финансового рынка. Принимая во внимание положения пункта е) статьи 20 Закона № 780-XV от 27.12.2001 „О законодательных актах” и положения статьи 1 Закона № 235-XVI от 20.07.2006 „Об основных принципах регулирования предпринимательской деятельности”, анализ последствий регулирования не требуется.