

L E G E

pentru modificarea și completarea Legii asociațiilor de economii și împrumut nr. 139-XVI din 21 iunie 2007

Parlamentul adoptă prezenta lege organică.

Art. I. – Legea asociațiilor de economii și împrumut nr. 139-XVI din 21 iunie 2007 (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2007, nr. 112–116, art. 506), cu modificările ulterioare, se modifică și se completează după cum urmează:

1. În cuprinsul legii, cuvintele „Capital instituțional” și „capital instituțional” se substituie, respectiv, cu cuvintele „Rezervă instituțională” și „rezervă instituțională”.

2. La articolul 3, în noțiunea „administrator”, cuvintele „conducător al filialei,” se substituie cu cuvintele „conducător al filialei sau reprezentanței”.

3. La articolul 7 alineatul (1), după punctul 3) se introduce punctul 3¹⁾ cu următorul cuprins:

„3¹⁾ acordarea serviciilor de intermediere în asigurări în calitate de agent bancassurance;”.

4. La articolul 8 alineatul (3), după cuvântul „corespunzătoare” se introduc cuvintele „semnate de părți”.

5. La articolul 9 alineatul (1), litera d) se completează în final cu cuvintele „, , cu excepția persoanelor fizice”.

6. La articolul 10, litera e) va avea următorul cuprins:

„e) să accepte depuneri de economii pentru rambursarea datoriilor asociației, inclusiv a creditelor și împrumuturilor primite de aceasta.”

7. Articolul 12:

alineatul (1) se completează în final cu textul: „Directorul executiv și contabilul-șef urmează să fie atestați de către autoritatea de supraveghere, cu eliberarea certificatului de calificare.”

la alineatul (2), după cuvântul „filialei” se introduc cuvintele „și/sau al reprezentanței”, iar în final se completează cu textul: „Administratorii încep să își exercite atribuțiile în cazul când se conformează cerințelor prevăzute la alin.(1). Administratorii asociației care dețin licența de categoria B sau C încep să își exercite atribuțiile numai după confirmarea lor în funcție de către autoritatea de supraveghere în conformitate cu procedura stabilită prin actele sale normative. Confirmarea administratorilor menționați în funcțiile respective de către autoritatea de supraveghere se va efectua în termen de 30 de zile calendaristice.”

la alineatul (3):

litera a) se completează în final cu textul „, , cu excepția funcției de membru al comitetului de creditare”;

litera c) se abrogă.

8. Articolul 16:

la alineatul (2), cuvintele „filiale și poate deschide” se substituie cu cuvintele „numai filiale și”;

articolul se completează cu alineatele (3)–(5) cu următorul cuprins:

„(3) Filiala și reprezentanța desfășoară activitate în baza regulamentelor aferente aprobate de consiliul asociației.

(4) Filiala are dreptul să presteze orice servicii permise de licența deținută.

(5) Reprezentanța are dreptul să efectueze exclusiv următoarele activități:

a) reprezentarea și apărarea intereselor asociației, inclusiv promovarea serviciilor acesteia;

b) acumularea cererilor de primire în calitate de membru al asociației și a cererilor de împrumut de la membri și transmiterea acestora la sediul central sau, după caz, al filialei.”

9. La articolul 18 alineatul (2), prima propoziție se completează în final cu textul „sau în orice filială/reprezentanță a ei”.

10. Articolul 21 se completează cu alineatul (3) cu următorul cuprins:

„(3) Diferențierea mărimii cotei de membru în funcție de serviciile acordate membrilor, precum și a mărimii cotei membrilor persoane fizice și membrilor persoane juridice, se interzice.”

11. La articolul 25 alineatul (2), după cuvintele „persoane fizice” se introduc cuvintele „și juridice”.

12. La articolul 26 alineatul (1), litera j) se completează în final cu cuvintele „, , precum și a președintelui consiliului asociației”.

13. La articolul 28, alineatul (1) se completează în final cu textul: „Pe toată durata desfășurării activității lor, asociațiile sînt obligate să respecte cerințele stabilite pentru obținerea licenței.”

14. Articolul 29:

denumirea articolului se completează în final cu cuvintele „și condițiile de licențiere”;

la alineatul (1), textul „3 categorii ale licenței de activitate, acordate de autoritatea de supraveghere: A, B și C” se substituie cu textul: „următoarele categorii ale licenței de activitate: A, B, C și licența asociației centrale, acordate de autoritatea de supraveghere. Particularitățile de constituire, licențiere și activitate a asociației centrale sînt stabilite în capitolul XI.”

la alineatul (3), prima propoziție va avea următorul cuprins: „Licența de categoria B poate fi acordată asociației care a deținut în decurs de cel puțin un an licență de categoria A, valoarea totală a activelor ei fiind de cel puțin 1500000 lei, ai cărei membri sînt persoane fizice și juridice în număr minim de 200 și al cărui scop este prestarea către membrii săi a serviciilor specificate la art. 7 alin. (1) pct. 1), pct. 2) lit. a) și pct. 3)–5).”

la alineatul (4), prima propoziție va avea următorul cuprins: „Licența de categoria C poate fi acordată asociației care a deținut în decurs de cel puțin un an licență de categoria B, valoarea totală a activelor ei fiind de cel puțin 2000000 lei, ai cărei membri sînt persoane fizice și juridice în număr minim de 2000 și al cărui scop este prestarea către membrii săi a serviciilor specificate la art. 7 alin. (1).”

la alineatul (5), după cuvintele „de același nivel,” se introduc cuvintele „sau de nivel inferior, după caz,”;

articolul se completează cu alineatul (7) cu următorul cuprins:

„(7) Licența de categoria B sau C poate fi acordată asociațiilor care vor întruni următoarele cerințe minime față de încăperi și față de dotarea tehnică:

a) sediul – încăpere cu suprafața operațională de cel puțin 20 de metri pătrați, amplasată în spații cu destinație nelocativă;

b) necesarul de dotare tehnică: legătură telefonică; safeu; computer cu conectare la rețeaua internet; software pentru ținerea evidenței contabile, adaptat necesităților asociațiilor, cu posibilități de întocmire a rapoartelor financiare și specializate, de generalizare (consolidare) a informației financiare și de analiză a acesteia.”

15. Articolul 30:

în denumirea articolului și în alineatul (1), textul „Cererea de eliberare sau de reperfectare a licenței” se substituie cu textul „Declarația de eliberare sau cererea de reperfectare a licenței”;

la alineatul (2):

în partea introductivă, cuvântul „cererea” se substituie cu cuvântul „declarația”;

alineatul se completează cu litera c) cu următorul cuprins:

„c) documentele ce confirmă corespunderea asociației prevederilor art. 29 alin. (7) lit. b) – pentru asociația care solicită eliberarea licenței de categoria B sau C.”

la alineatul (4) partea introductivă, cuvântul „business-planul” se substituie cu cuvintele „declarația de eliberare sau cererea de reperfectare a licenței”;

alineatul (5) va avea următorul cuprins:

„(5) Autoritatea de supraveghere adoptă decizia privind eliberarea/reperfectarea licenței în termen de 15 zile lucrătoare de la data de primire a declarației/cererii corespunzătoare.”

16. Din titlul capitolului VI, cuvântul „CAPITALUL,” se exclude.

17. La articolul 33 alineatul (1), după cuvintele „se constituie din” se introduc cuvintele „cotele de membru.”.

18. Articolul 36 alineatul (2):

la litera b), cuvintele „, , regulamentelor filialelor și reprezentanțelor” se exclud;

la litera c), cuvintele „președintelui și” se exclud.

19. La articolul 37 alineatul (5), după cuvântul „zile” se introduce cuvântul „lucrătoare”.

20. Articolul 38:

la alineatul (1), cifra „2/3” se substituie cu cifra „1/2”;

la alineatul (3), cifra „1/2” se substituie cu cifra „1/4”;

după alineatul (3) se introduce alineatul (3¹) cu următorul cuprins:

„(3¹) 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 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:

a) înștiințarea privind convocarea adunării generale în care sînt indicate data, ora și locul de desfășurare a acesteia;

b) ordinea de zi a adunării generale;

c) în cazul convocării adunării generale ordinare anuale – rapoartele prevăzute la art. 36 alin. (2) lit. g);

d) în cazul convocării adunării generale extraordinare – informația privind motivele convocării acesteia.”

21. La articolul 40, alineatul (2) se completează cu literele l)–n) cu următorul cuprins:

„l) subrogarea membrilor retrași ai consiliului asociației cu membri din rîndul celor supleanți;

- m) aprobarea regulamentelor filialelor și reprezentanțelor, precum și desemnarea și revocarea conducătorilor acestora;
- n) aprobarea business-planului asociației.”

22. La articolul 41, alineatul (2) va avea următorul cuprins:

„(2) Membrii consiliului asociației se aleg de adunarea generală a membrilor asociației pe termenul prevăzut în statut, dar nu mai mare de 4 ani. Membrii consiliului pot fi realeși de un număr nelimitat de ori. Președintele consiliului se alege și se revocă de adunarea generală a membrilor asociației sau de consiliul acesteia în modul stabilit de statut.”

23. La articolul 42 alineatul (6), în partea introductivă, după cuvântul „zile” se introduce cuvântul „lucrătoare”.

24. La articolul 43, alineatul (2) se completează în final cu textul: „Comisia de cenzori alege din rândul membrilor săi președintele comisiei de cenzori și subrogă membrii retrași cu membri supleanți.”

25. La articolul 46, alineatul (3) se completează în final cu textul „, , determină modul de atestare a directorului executiv și contabilului-șef, precum și recomandă politici operaționale privind activitatea asociației”.

26. Articolul 48:

alineatul (2):

la litera b), cuvântul „cerere” se substituie cu cuvântul „declarație”;

alineatul se completează cu litera c) cu următorul cuprins:

„c) în decurs de 2 ani de la data înregistrării de stat sau a obținerii ultimei licențe de activitate, asociația nu a prezentat autorității de supraveghere rapoarte financiare sau specializate și/sau nu a efectuat operații pe nici un cont bancar.”

la alineatul (3), după cuvântul „zile” se introduce cuvântul „lucrătoare”;

articolul se completează cu alineatele (6)–(12) cu următorul cuprins:

„(6) În cazul constatării cel puțin a unuia din cazurile prevăzute la alin. (2) și dacă asociația nu are datorii la bugetul public național, autoritatea de supraveghere poate solicita organului înregistrării de stat inițierea din oficiu a procedurii de radiere a asociației din Registrul de stat al persoanelor juridice. După confirmarea

faptului că asociația nu este fondator al unei alte persoane juridice și nu are filiale și reprezentanțe, organul înregistrării de stat va aproba decizia privind inițierea procedurii de radiere a asociației din Registrul de stat al persoanelor juridice și va informa autoritatea de supraveghere în termen de 7 zile lucrătoare de la data adoptării deciziei respective.

(7) În termen de 15 zile lucrătoare de la data recepționării deciziei de inițiere a procedurii de radiere a asociației din Registrul de stat al persoanelor juridice, autoritatea de supraveghere va publica pe site-ul său oficial și în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, în două ediții consecutive, un aviz cu privire la inițierea procedurii de radiere a asociației din Registrul de stat al persoanelor juridice. Avizul va conține și date cu privire la modalitatea și termenele de înaintare a creanțelor de către creditorii asociației ce urmează a fi radiată, inclusiv de către depunătorii de economii sau de alte persoane interesate, precum și adresa la care acestea pot fi depuse.

(8) Creanțele pot fi înaintate nu mai târziu de 6 luni de la data ultimei publicări a avizului în Monitorul Oficial al Republicii Moldova.

(9) În termen de 15 zile lucrătoare de la expirarea termenului de înaintare a creanțelor, în cazul lipsei pretențiilor din partea creditorilor, inclusiv a depunătorilor de economii sau a altor persoane interesate, autoritatea de supraveghere informează despre acest fapt organul înregistrării de stat, care, în termen de 3 zile lucrătoare, adoptă din oficiu decizia de radiere a asociației din Registrul de stat al persoanelor juridice și o radiază. În cazul prezenței pretențiilor din partea creditorilor, inclusiv a depunătorilor de economii sau din partea altor persoane interesate, lichidarea și radierea asociației din Registrul de stat al persoanelor juridice se efectuează în conformitate cu condițiile generale prevăzute de legislația civilă, autoritatea de supraveghere informând despre acest fapt organul înregistrării de stat care nu va avea dreptul să decidă din oficiu radierea asociației din Registrul de stat al persoanelor juridice.

(10) La solicitarea autorității de supraveghere, organele Serviciului Fiscal de Stat vor prezenta informații privind lipsa restanțelor asociației față de bugetul public național.

(11) Organele afacerilor interne vor asigura, la solicitarea autorității de supraveghere, ridicarea și distrugerea ștampilei asociației în privința căreia a fost inițiată procedura de radiere din Registrul de stat al persoanelor juridice.

(12) Activitățile întreprinse în conformitate cu prevederile alin. (6)–(11) sînt scutite de orice taxe și plăți aferente.”

27. La articolul 49, alineatul (2) se completează cu litera i) cu următorul cuprins:

„i) să se reorganizeze prin fuziune sau dezmembrare.”

28. La articolul 55 alineatul (4), după propoziția a doua se introduce textul: „Directorul executiv al asociației poate fi membru al consiliului asociației centrale în cazul când este membru al asociației pe care o gestionează.”

Art. II. – (1) Asociațiile de economii și împrumut sînt obligate să se conformeze condițiilor de licențiere, precum și să aducă statutele și regulamentele lor interne în concordanță cu modificările efectuate prin prezenta lege în termen de 12 luni 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.

PREȘEDINTELE PARLAMENTULUI

MARIAN LUPU

Chișinău, 3 mai 2012.

Nr. 95.