

**Cu privire la aprobarea proiectului de lege pentru modificarea
și completarea Legii asociațiilor de economii și împrumut
nr.139-XVI din 21 iunie 2007**

Guvernul HOTĂRĂȘTE:

Se aprobă și se prezintă Parlamentului spre examinare proiectul de lege pentru modificarea și completarea Legii asociațiilor de economii și împrumut nr.139-XVI din 21 iunie 2007.

Prim-ministru

VLADIMIR FILAT

Contrasemnează:

Viceprim-ministru,
ministrul economiei

Valeriu LAZĂR

Ministrul finanțelor

Veaceslav Negruța

Ministrul justiției

Oleg Efrim

Vizează:

Secretarul general al Guvernului

Victor BODIU

Aprobată în ședința Guvernului
din

PARLAMENTUL REPUBLICII MOLODVA

LEGE

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 textul legii, cuvintele „capital instituțional” se substituie prin cuvintele „rezerva instituțională”.

2. Articolul 7:

la alineatul (1), după punctul 2) se introduce punctul 2¹) cu următorul cuprins:

„2¹) acordarea serviciilor de intermediere în asigurări;”;

la alineatul (2), cuvintele „asociațiilor centrale” se substituie prin cuvintele „asociației centrale”.

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

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

5. La articolul 10, litera e) se modifică și va avea următorul cuprins:

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

6. Articolul 12:

alineatul (1) se completează în final cu următoarea propoziție:

„Directorul executiv și contabilul-șef urmează să fie atestați de către autoritatea de supraveghere în vederea obținerii certificatului de calificare.”;

la alineatul (2), după cuvântul „filialei” se introduc cuvintele „și/sau reprezentanței”;

alineatul (2) se completează în final cu următoarea propoziție:
„Administratorii asociației, cu excepția asociației care deține licența de categoria

A, încep să-și exercite atribuțiile doar după confirmarea în funcție de către autoritatea de supraveghere, în conformitate cu procedura stabilită prin actele sale normative.”;

alineatul (3):

litera a) se completează cu următoarele cuvinte: „,cu excepția funcției deținute în calitate de membru al comitetului de creditare;”;

la litera c), cuvintele „ori este funcționar în altă autoritate publică” se exclud.

7. Articolul 16:

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

după alineatul (2) se introduc alineatele (3) și (4) cu următorul cuprins:

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

(4) Filiala este în drept să presteze orice servicii permise de licența deținută. Reprezentanța este în drept 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 lor la sediul central sau, după caz, al filialei.”.

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

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

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

10. La articolul 28, alineatul (1) se completează în final cu următoarea propoziție:

„Pe toată durata desfășurării activității lor, asociațiile sînt obligate să respecte cerințele stabilite pentru obținerea licenței.”.

11. Articolul 29:

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

la alineatul (1), cuvintele „3 categorii ale licenței de activitate, acordate de autoritatea de supraveghere: A, B și C.” se substituie prin cuvintele „următoarele categorii ale licenței de activitate, acordate de autoritatea de supraveghere: A, B,

C și asociația centrală. Particularitățile de constituire, licențiere și activitate a asociației centrale sînt stabilite în Capitolul XI.”;

la alineatul (3), prima propoziție se modifică și va avea următorul cuprins:

„(3) Licența de categoria B poate fi acordată asociației care a deținut în decurs de cel puțin un an licență de categoria A, valoarea activelor totale ale căreia este de cel puțin 1500000 lei, ai cărei membri sînt doar persoane fizice în număr minim de 200 și al cărei scop este prestarea către membrii săi a serviciilor specificate în art.7 alin.(1) pct.1), pct.2) lit.a), pct. 2¹) și pct.3)-5).”;

la alineatul (4), prima propoziție se modifică și 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 activelor totale ale căreia este de cel puțin 100000000 lei, ai cărei membri pot fi persoane fizice și juridice în număr minim de 10000 și al cărei scop este prestarea către membrii săi a serviciilor specificate în art.7 alin.(1).”;

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

după alineatul (6) se introduce alineatul (7) cu următorul cuprins:

„(7) Licența de categoria B sau C poate fi acordată asociațiilor care vor corespunde următoarelor cerințe minime față de încăperi, dotare tehnică și echipament:

sediul – încăpere cu suprafața operațională de cel puțin 20 m², amplasată în spații cu destinație nelocativă;

necesarul minim de echipament – legătură telefonică; safeu; computer cu conectare la rețeaua Internet; software, destinat ținerii 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.”.

12. Articolul 30:

la alineatul (2), după litera b) se introduce litera c) cu următorul cuprins:

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

la alineatul (4), cuvîntul „business-planul” se substituie prin cuvintele „cererea de eliberare/reperfectare a licenței”;

alineatul (5) se modifică și va avea următorul cuprins:

„(5) Autoritatea de supraveghere adoptă decizia privind eliberarea/reperfectarea licenței în termen de 30 de zile lucrătoare de la data primirii cererii corespunzătoare.”.

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

14. La articolul 36 alineatul (2):

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

la litera c), cuvintele „președintelui și” se exclud, iar în final se completează cu cuvintele „ai acestora;”.

15. La articolul 38:

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

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

după alineatul (3) se introduce alineatul (3)¹ cu următorul cuprins:

„(3)¹ În caz de imposibilitate de asigurare a adunării generale deliberative conform prevederilor alin. (1)-(3) din prezentul articol, 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 de membri mai mare, 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, a următoarelor documente:

a) înștiințarea privind convocarea adunării generale a membrilor care stabilește data, ora și locul desfășurării acesteia;

b) ordinea de zi a adunării generale a membrilor;

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

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

16. La articolul 40 alineatul (2), după litera k) se introduc literele l)-n) cu următorul cuprins:

„l) alegerea președintelui consiliului asociației și subrogarea membrilor retrași ai consiliului din rîndul membrilor supleanți;

m) aprobarea regulamentelor filialelor și reprezentanțelor, precum și desemnarea și revocarea conducătorilor acestora;

n) aprobarea business-planului asociației.”.

17. 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 un număr nelimitat de ori.”.

18. La articolul 43, alineatul (2) se completează în final cu următoarea propoziție: „Comisia de cenzori alege din rîndul membrilor săi președintele comisiei de cenzori și subrogă membrii retrași ai acestuia din rîndul membrilor supleanți.”.

19. La articolul 46 alineatul (3), după cuvintele „deținute de asociație” se introduc cuvintele „, modul de atestare al directorului executiv și contabilului-șef, precum și recomandă politici operaționale referitoare la activitatea asociației.”.

20. La articolul 48:

alineatul (2) se completează cu lit. c) cu următorul cuprins:

„c) în decurs de doi ani de la data înregistrării sau 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.”;

după alineatul (5) se introduc alineatele (6)-(12) cu următorul cuprins:

„(6) În cazul constatării cel puțin a unuia din cazurile prevăzute în 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 și va informa autoritatea de supraveghere în termen de 7 zile lucrătoare din 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, inclusiv depunătorii de economii sau de alte persoane interesate față de asociația ce urmează a fi radiată, precum și adresa la care acestea pot fi depuse.

(8) Cererile și creanțele pot fi înaintate nu mai târziu de 6 luni de la data ultimei publicării 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 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 fi în drept 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 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.

(12) Activitățile întreprinse în conformitate cu prevederile alin. (6)-(12) din prezentul articol sînt scutite de oricare taxe și plăți aferente.”.

21. La articolul 49 alineatul (2), după litera h) se introduce litera i) cu următorul cuprins:

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

22. Articolul 51 se completează cu alineatul (3) cu următorul cuprins:

„(3) Pe teritoriul Republicii Moldova are dreptul să activeze o singură asociație centrală.”.

Art. II. – (1) Asociațiile sînt obligate să se conformeze condițiilor de licențiere, precum și să-și aducă statutele și regulamentele interne în conformitate cu prezenta lege în termen de 12 luni din data intrării în vigoare a acesteia.

(2) În termen de 1 an din data intrării în vigoare a prezentei legi, asociațiile centrale licențiate ale asociațiilor de economii și împrumut urmează să se reorganizeze prin fuziune.

Președintele Parlamentului