

**О проекте закона о внесении изменений и дополнений
в Закон № 139-ХVI от 21 июня 2007 года о ссудо-
сберегательных ассоциациях**

Правительство ПОСТАНОВЛЯЕТ:

Одобрить и представить Парламенту для рассмотрения проект закона о внесении изменений и дополнений в Закон № 139-ХVI от 21 июня 2007 года о ссудо-сберегательных ассоциациях.

Премьер-министр

ВЛАДИМИР ФИЛАТ

Контрасигнуют:

Зам. Премьер-министра,
министр экономики

Валериу ЛАЗЭР

Министр финансов

Вячеслав Негруца

Министр юстиции

Олег Ефрим

Визирует:

Генеральный секретарь Правительства

Виктор БОДЮ

Утверждено на заседании Правительства
от

ПАРЛАМЕНТ РЕСПУБЛИКИ МОЛДОВА**ЗАКОН****о внесении изменений и дополнений в Закон №139-XVI
от 21 июня 2007 года о ссудо-сберегательных ассоциациях**

Парламент принимает настоящий органический закон.

Ст. I. – В Закон №139-XVI от 21 июня 2007 г. о ссудо-сберегательных ассоциациях (Официальный монитор Республики Молдова, 2007, № 112-116, ст. 506), с последующими изменениями, внести следующие изменения и дополнения:

1. В тексте закона слова «институциональный капитал» заменить словами «институциональный резерв».

2. Статья 7:

в части (1) после пункта 2) дополнить пунктом 2¹) следующего содержания:

«2¹) оказание посреднических страховых услуг;»;

в части (2) слова «центральной ассоциациям» заменить словами «центральной ассоциации».

3. В части (3) статьи 8 после слова «договорами» дополнить словами «подписанными сторонами.».

4. Пункт d) части (1) статьи 9 дополнить словами «, за исключением физических лиц;».

5. Пункт e) статьи 10 изменить и изложить в следующей редакции:

«e) принимать сберегательные вклады в целях возмещения обязательств ассоциации, включая полученные ею кредиты и ссуды.».

6. Статья 12:

часть (1) в конце дополнить следующим предложением:
«Исполнительный директор и главный бухгалтер должны пройти в органе надзора аттестацию для получения квалификационного аттестата.» ;

в части (2) после слова «филиалом» дополнить словами «и/или представительством»;

часть (2) в конце дополнить следующим предложением:

«Администраторы ассоциации, за исключением ассоциации, имеющей лицензию категории А, начинают исполнять свои обязанности только после утверждения в должности органом надзора в соответствии с процедурой, установленной в нормативных актах данного органа надзора.»;

часть (3):

пункт а) дополнить следующими словами: «, за исключением должности, занимаемой в качестве члена кредитного комитета;»;

в пункте с) слова «либо служащим другого органа публичной власти» исключить.

7. Статья 16:

в части (2) слова «филиалы и открывать» заменить словами «только филиалы и»;

после части (2) дополнить частями (3) и (4) следующего содержания:

«(3) Филиал и представительство осуществляют деятельность на основании положений, утвержденных советом ассоциации.

(4) Филиал вправе оказывать любые услуги, разрешенные согласно имеющейся лицензии. Представительство вправе осуществлять исключительно следующую деятельность:

а) представлять и защищать интересы ассоциации, включая продвижение ее услуг;

б) сбор заявлений о приеме в качестве члена в ассоциацию и заявлений о выдаче ссуды от членов ассоциации и последующая их передача в центральный офис или, по необходимости, в филиал.».

8. В части (2) статьи 18 первое предложение дополнить словами «или в любом её филиале/представительстве.».

9. Статью 21 дополнить частью (3) следующего содержания:

«(3) Запрещается дифференциация размера паевого взноса, в зависимости от оказываемых членам услуг, а также для членов - физических лиц и членов - юридических лиц.».

10. Часть (1) статьи 28 в конце дополнить следующим предложением:

«Ассоциации обязаны соблюдать требования, установленные для получения лицензии, на протяжении всего периода своей деятельности.».

11. В статье 29:

наименование статьи дополнить в конце словами «и лицензионные условия»;

в части (1) слова «три категории лицензии на деятельность, выдаваемой органом надзора: А, В и С.» заменить словами «следующие категории лицензии на деятельность, выдаваемой органом надзора: А, В и С и центральной ассоциацией. Особенности учреждения, лицензирования и деятельности центральной ассоциации определены в Главе XI.»;

в части (3) первое предложение изменить и изложить в следующей редакции:

«(3) Лицензия категории В может быть выдана ассоциации, обладавшей лицензией категории А не менее одного года, стоимость общих активов которой составляет не менее 1500000 леев, членами которой являются только физические лица в количестве не менее 200 и цель которой состоит в предоставлении своим членам услуг, определенных пунктом 1), подпунктом а) пункта 2), пунктом 2)¹ и пунктами 3)-5) части (1) статьи 7.» ;

в части (4) первое предложение изменить и изложить в следующей редакции:

«Лицензия категории С может быть выдана ассоциации, обладавшей лицензией категории В не менее одного года, стоимость общих активов которой составляет не менее 100000000 леев, членами которой могут быть физические и юридические лица в количестве не менее 10000 и цель которой состоит в предоставлении своим членам услуг, определенных частью (1) статьи 7.» ;

в части (5) после слов «того же уровня» дополнить словами «или низшего уровня, по необходимости,»;

после части (6) дополнить частью (7) следующего содержания:

«(7) Лицензия категории В или С может быть выдана ассоциациям, которые соответствуют следующим минимальным требованиям к помещениям, техническому оснащению и оборудованию:

местонахождение – помещение, операционная площадь которого составляет не менее 20 м² и размещается в нежилых зданиях;

минимально необходимое оборудование – телефонная связь; сейф; компьютер, присоединенный к Интернету; программное обеспечение для ведения бухгалтерского учета, адаптированное к нуждам ассоциаций, предоставляющее возможность составлять финансовую и специализированную отчетность, сводную (консолидированную) финансовую информацию и ее анализ.».

12. Статья 30:

в части (2) после пункта б) дополнить пунктом с) следующего содержания:

«с) документы, которые подтверждают соответствие положениям пункта б) части (7) статьи 29, для ассоциаций, которые запрашивают получение лицензии категории В или С.»;

в части (4) слово «бизнес-план» заменить словом «заявление о выдаче или переоформлении лицензии»;

часть (5) изменить и изложить в следующей редакции:

«(5) Орган надзора принимает решение о выдаче/переоформлении лицензии в течение 30 рабочих дней со дня получения соответствующего заявления.».

13. В части (1) статьи 33 после слов «состоит из» дополнить словами «паевых взносов.».

14. В части (2) статьи 36:

в пункте б) слова «регламентов филиалов и представительств» исключить;

в пункте с) слова «председателя и» исключить.

15. В статье 38:

в части (1) слова «двух третей» заменить словом «половины»;

в части (3) слово «половины» заменить словом «четверти»;

после части (3) дополнить частью (3)¹ следующего содержания:

«(3)¹ В случае невозможности обеспечения правомочности общего собрания в соответствии с положениями частей (1)–(3) настоящей статьи общее собрание ассоциации признается правомочным, если на нем зарегистрирована по крайней мере восьмая часть от общего количества членов или не менее 30 членов, или другое большее число членов, предусмотренное уставом ассоциации, при условии, что ассоциация передала лично или отправила по почте, под личную подпись каждого члена, по адресу, указанному в регистре членов, в срок не менее 15 календарных дней до созыва общего собрания следующие документы:

а) уведомление о созыве общего собрания членов, которое устанавливает дату, время и место его проведения;

б) повестку дня общего собрания членов;

с) отчеты, предусмотренные пунктом г) части (2) статьи 36, в случае созыва общего очередного годового собрания;

д) информация о мотивах созыва внеочередного общего собрания в случае его созыва.».

16. Часть (2) статьи 40 после пункта к) дополнить пунктами л) - п) следующего содержания:

«л) избрание председателя совета ассоциации и замена отозванных членов совета из числа резерва;

м) утверждение регламентов филиалов и представительств, а также назначение и отзыв их руководителей;

п) утверждение бизнес-плана ассоциации.».

17. Часть (2) статьи 41 изложить в следующей редакции:

«(2) Члены совета ассоциации избираются общим собранием членов ассоциации на срок, определенный уставом, но не более, чем на четыре года. Члены совета могут быть переизбраны неограниченное число раз.»

18. Часть (2) статьи 43 дополнить следующим предложением: «Ревизионная комиссия избирает из числа своих членов председателя ревизионной комиссии и заменяет отозванных членов из числа резерва.»

19. В части (3) статьи 46 после слов «отчетности и аудита» дополнить словами «порядок аттестации исполнительного директора и главного бухгалтера, а также рекомендовать операционные политики, связанные с деятельностью ассоциации.»

20. Статья 48:

часть (2) дополнить пунктом с) следующего содержания:

«с) на протяжении двух лет со дня регистрации или получения последней лицензии для деятельности ассоциация не представила органу надзора финансовую или специализированную отчетность и/или не осуществляла операции ни в одном банковском счете.»;

после части (5) дополнить частями (6) – (12) следующего содержания:

«(6) В случае установления по крайней мере одного из случаев, предусмотренных частью (2), и если ассоциация не имеет задолженностей в национальный государственный бюджет, орган надзора может затребовать инициирование органом государственной регистрации процедуры исключения ассоциации из Государственного реестра юридических лиц. После подтверждения факта, что ассоциация не является учредителем другого юридического лица и не имеет филиалы и представительства, орган государственной регистрации принимает решение об инициировании процедуры исключения ассоциации и уведомляет об этом орган надзора в течение 7 рабочих дней со дня принятия соответствующего решения.

(7) В течение 15 рабочих дней со дня получения решения об инициировании процедуры исключения ассоциации из Государственного реестра юридических лиц, орган надзора публикует на своей официальной странице и в двух последующих изданиях Официального монитора Республики Молдова заключения об инициировании процедуры исключения ассоциации из Государственного реестра юридических лиц. Заключение должно содержать и сведения о порядке и сроках подачи претензий со стороны кредиторов, включая вкладчиков или других заинтересованных лиц ассоциации, подлежащей ликвидации, а также адрес, по которому будут представлены данные претензии.

(8) Заявления и претензии могут быть представлены не позже 6 месяцев со дня последней публикации заключения в Официальном мониторе Республики Молдова.

(9) В течение 15 рабочих дней со дня истечения срока подачи претензий, в случае отсутствия претензий со стороны кредиторов, вкладчиков или заинтересованных лиц, орган надзора уведомляет об этом орган государственной регистрации, который в течение трех рабочих дней принимает решение об исключении ассоциации из Государственного реестра юридических лиц и исключает ее. В случае наличия претензий со стороны кредиторов, вкладчиков или заинтересованных лиц, ликвидация и исключение ассоциации из Государственного реестра юридических лиц осуществляется в соответствии с общими условиями, предусмотренными гражданским законодательством, а орган надзора уведомляет об этом орган государственной регистрации, который не вправе принимать решение об исключении ассоциации из Государственного реестра юридических лиц.

(10) По запросу органа надзора органы Государственной налоговой службы предоставят информацию об отсутствии задолженностей в национальный государственный бюджет.

(11) По запросу органа надзора, органы внутренних дел обеспечат изъятие и уничтожение печати ассоциации, в отношении которой была инициирована процедура исключения.

(12) Действия, предпринятые в соответствии с положениями частей (6) – (12) настоящей статьи, освобождаются от уплаты каких-либо сборов и платежей.».

21. В части (2) статьи 49 после пункта h) дополнить пунктом i) следующего содержания:

«i) реорганизоваться путем объединения или дробления.».

22. Статью 51 дополнить частью (3) следующего содержания:

«(3) На территории Республики Молдова вправе осуществлять деятельность только одна центральная ассоциация.».

Ст. III. (1) Ассоциации обязаны привести свою деятельность в соответствие с лицензионными условиями, а также согласовать свои уставы и внутренние регламенты с настоящим законом в течение 12 месяцев со дня его вступления в силу.

(2) Центральные ассоциации ссудо-сберегательных ассоциаций должны реорганизоваться путем объединения в течение одного года со дня вступления в силу настоящего закона.

Председатель Парламента