

## ПАРЛАМЕНТ РЕСПУБЛИКИ МОЛДОВА

## ЗАКОН

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

Парламент принимает настоящий органический закон.

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

1. В статье 3 понятие „центральная ассоциация” изложить в следующей редакции:

*„национальная центральная ассоциация ссудо-сберегательных ассоциаций, названная далее центральной ассоциацией – ссудо-сберегательная ассоциация, учредителями и членами которой являются все ссудо-сберегательные ассоциации, руководствующаяся в своей деятельности настоящим законом;”*

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

*”(2) Ассоциация может инвестировать свои денежные средства, не использованные для выдачи ссуд, только в банковские депозиты, государственные ценные бумаги и/или фонд ликвидности, в соответствии с законодательством и утвержденной советом инвестиционной политикой.”*

3. В пункте b) части (2) статьи 8, слова „максимальных лимитов на выдачу ссуд” исключить.

4. В статье 9:

в пункте d) части (1), слова „членом которой она является” исключить;

часть (2) дополнить пунктом f) следующего содержания:

*„f) стать членом центральной ассоциации.”*

5. В пункте d) статьи 10, слова „в капитал, ценные бумаги или производные финансовые инструменты кооперативов и хозяйствующих обществ” исключить.

6. В статье 12:

в части (2):

- второе предложение, после слов „и/или представительством” дополнить словами: „к специальному управляющему;”;

- в четвертом предложении, слова „или С” заменить словами „или центральной ассоциации”;

в пункте б) части (3), слова „предусмотренным частью (4) статьи 55” заменить словами „лиц, предусмотренных частью (4) статьи 50<sup>1</sup> и частями (8) и (9) статьи 55;”.

7. В части (5) статьи 28, слова ”или категории С” исключить.

8. В статье 29:

в части (1), синтагму ”, С” исключить;

часть (4) исключить;

в части (7), слова ”или С,,исключить.

9. В пункте с) части (2) статьи 30, слова ”или С,, исключить.

10. В части (4) статьи 33, слова ”категории С, и центральная ассоциация обязаны” заменить словами ”центральной ассоциации обязана”.

11. Статью 45 изложить в следующей редакции:

**„Статья 45. Аудит финансовых отчетов**

(1) Обязательный аудит годовых финансовых отчетов проводится:

а) в ассоциациях, обладающих лицензией категории В, итог баланса которых на конец отчетного периода превышает 10 миллионов леев;

б) в центральной ассоциации.

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

12. Часть (1) статьи 49 дополнить пунктом h) следующего содержания:

„h) назначить для ассоциации специальное управление, в соответствии с настоящим законом и своими нормативными актами.”.

13. Часть (6) статьи 50, после слов „в ассоциации” дополнить словами „в условиях, предусмотренных нормативными актами органа надзора,” .

14. После статьи 50 дополнить статьей 50<sup>1</sup> следующего содержания:

**„Статья 50<sup>1</sup>. Специальное управление**

(1) Специальное управление представляет собой режим управления ассоциацией, учрежденный органом надзора в соответствии с его нормативными актами, в целях предупреждения состояния неплатежеспособности и открытия процедуры неплатежеспособности, которое предусматривает комплекс административных, финансовых, правовых и

организационных мер, направленных на сохранение стоимости активов ассоциации, защиту сберегательных вкладов ее членов, устранение недостатков в управлении ассоциации и управлении ее имуществом, получение задолженности и обеспечение, в зависимости от случая, непрерывной деятельности ассоциации.

(2) Орган надзора может учредить специальное управление в случае установления как минимум одной из следующих ситуаций:

- a) установлен риск невозможности возмещения в срок сберегательных вкладов членам;
- b) ассоциация не выполняет изданные органом надзора повторные предписания по устранению тех же нарушений;
- c) примененные стабилизационные меры не дали результатов;
- d) администраторы ассоциации систематически препятствуют осуществлению функции надзора путем сокрытия счетов, активов, реестров, отчетов, документов и информации или необоснованного отказа в их представлении/ошибочным представлением по требованию органа надзора;
- e) администраторы не в состоянии обеспечить управление ассоциацией в соответствии с требованиями нормативных актов, в частности в связи с увольнением администраторов, отзывом их подтверждений на должности, привлечение администраторов в рамках уголовных дел;
- f) установлено несоблюдение нормативных актов, которые могут повлиять на выполнение принятых обязательств и на интересы членов ассоциации.

(3) Специальное управление осуществляется путем назначения органом надзора, своим мотивированным решением, специального управляющего. Лица, назначенные в качестве специального управляющего ассоциации должны соответствовать требованиям органа надзора установленным его нормативными актами.

(4) Работники органа надзора, центральной ассоциации, администраторы ассоциаций, а также другие лица, определенные нормативными актами органа надзора, могут назначаться в качестве специального управляющего.

(5) Специальное управление учреждается на один год. Срок специального управления может быть продлен только один раз на период не превышающий один год, с указанием в соответствующем решении оснований продления срока.

(6) С даты назначения в должность специального управляющего деятельность органов управления и контроля ассоциации приостанавливаются на весь период специального управления.

(7) Специальный управляющий наделен всеми полномочиями общего собрания членов и органов управления соответствующей ассоциации. Несмотря на это, специальный управляющий не может исполнять данные полномочия без разрешения органа надзора.

(8) Положения законодательства об обязательности созыва общего собрания по требованию членов ассоциации не применяются в период специального управления.

(9) Специальный управляющий наделен всеми полномочиями для управления ассоциацией и выполняет свои функции в соответствии с настоящим законом и нормативными актами органа надзора, и ответственен лишь перед органом надзора, который вправе давать ему обязательные распоряжения и рекомендации в связи с его деятельностью. Специальный управляющий не вправе передавать выполнение своих функций третьим лицам, без предварительного письменного согласия органа надзора.

(10) Юридические акты и/или действия, осуществленные от имени и за счет ассоциации, не имеют законной силы, если они совершены с нарушением положений настоящей статьи и не подписаны специальным управляющим.

(11) При осуществлении своих функций и прав, специальный управляющий несет ответственность за управление ассоциацией в соответствии с законодательством. Если специальный управляющий не соблюдает нормы законодательства либо не выполняет или неудовлетворительно выполняет свои функции, орган надзора вправе принять мотивированное решение об его отстранении и назначении другого специального управляющего.

(12) В случае специального управления, орган надзора, центральная ассоциация и/или специальный управляющий не могут нести ответственность за ущерб, причиненный в связи с предпринятыми действиями, если данные действия были направлены на предупреждение чрезвычайного риска для обеспечения финансовой стабильности, защиты интересов вкладчиков и членов ассоциации.

(13) На период приостановления полномочий администраторы ассоциации не могут получать заработную плату и/или иные финансовые льготы.

(14) Орган надзора вправе запросить, в зависимости от случая, применение компетентной судебной инстанцией мер обеспечения в отношении имущества и/или активов ассоциации, согласно законодательству.

(15) Орган надзора вправе устанавливать условия и пределы расходов, связанных со специальным управлением ассоциацией, которые осуществляются из средств последнего, включая оплату труда специального управляющего.

(16) Назначенный специальный управляющий представляет органу надзора информацию, разъяснения, отчеты в порядке установленном органом надзора, выводы и рекомендации относительно осуществления мер специального управления, включая продление срока/прекращение специального управления, приостановление/отзыв лицензии.

(17) Процедура специального управления ассоциации прекращается мотивированным решением, изданным органом надзора, в случае, когда, в зависимости от обстоятельств:

а) установлено, что причины, послужившие основанием для учреждения специального управления согласно части (2) настоящей статьи, были устранены;

б) меры, примененные в рамках процедуры специального управления, не выполнены соответствующим образом, в установленные сроки и на установленных условиях, или их применение на протяжении установленного периода не смогло привести к достижению преследуемой цели и к устранению причин, обусловивших их применение.

(18) Решением о прекращении процедуры специального управления орган надзора распоряжается, в зависимости от обстоятельств:

а) об аннулировании решения об учреждении специального управления;

б) о возбуждении процедуры несостоятельности ассоциации;

с) о принудительной ликвидации ассоциации.

(19) Решением о прекращении процедуры специального управления орган надзора распоряжается, если это уместно, об отзыве специального управляющего, назначенного в соответствии с настоящим законом, и прекращении его полномочий.”.

15. В статье 51:

в части (2):

пункт а) изложить в следующей редакции:

„а) обязательное участие в центральной ассоциации всех ассоциаций, владеющих лицензиями на осуществление деятельности, выданными в соответствии с законодательством;”

в пункте d), слова „ассоциациям-членам” заменить словом „членам”;

пункт е) исключить;

в пункте f) части (3) слова „ассоциациями-членами” заменить словом „членами”.

16. В части (4) статьи 52, слова ”центральным ассоциациям” заменить словами ”центральной ассоциации”.

17. В статье 54, часть (5) изложить в следующей редакции:

”(5) В соответствии с настоящим законом создается только одна центральная ассоциация, владеющая лицензией, которая действительна на всей территории Республики Молдова.”.

18. В статье 55:

части (4) – (9) изложить в следующей редакции:

„(4) В отношении администраторов центральной ассоциации – представителей ассоциаций применяются аналогичные требования, установленные в статье 12 для администраторов ассоциаций.

(5) Совет состоит из семи членов, избранных на пятилетний срок, в соответствии с нижеследующим:

- a) три члена избираются общим собранием центральной ассоциации из списка кандидатов, выдвигаемых лицензированными ассоциациями;
- b) один член назначен Министерством финансов;
- c) один член назначен Национальным банком Молдовы;
- d) два члена назначены органом надзора, из которых один назначается в качестве председателя совета.

(6) Члены совета являются независимыми в своей деятельности, действуют в интересах центральной ассоциации и не представляют интересы лиц, групп лиц или учреждений, которые их назначили. Каждый член совета центральной ассоциации может иметь неограниченное количество мандатов.

(7) Совет назначает исполнительный орган на основе конкурса и отзывает его, а также утверждает регламент его деятельности.

(8) Администраторы ассоциаций, работники Министерства финансов, Национального банка Молдовы и органа надзора могут быть членами центральной ассоциации. По отношению к членам Совета центральной ассоциации, назначенных Министерством финансов, Национальным банком Молдовы и органом надзора не применяются положения статьи 12.

(9) Членами ревизионной комиссии могут быть администраторы ассоциаций-членов или другие лица, соответствующие минимальным критериям выборности, установленным нормативными актами органа надзора.”;

после части (11) дополнить частью (12) следующего содержания:

„(12) Центральная ассоциация публикует на собственной веб-странице финансовые отчеты, специфические отчеты и заключение аудитора в течение 10 рабочих дней с даты их составления, которые остаются доступными как минимум пять лет со дня опубликования.”.

**Статья II. – (1) В течение девяти месяцев с даты вступления в силу настоящего закона:**

- a) ссудо-сберегательные ассоциации приведут свою деятельность в соответствие с положениями настоящего закона;
- b) центральные ассоциации, которые на день вступления в силу настоящего закона владеют лицензиями на осуществление деятельности согласно Закону о ссудо-сберегательных ассоциациях № 139/2007 года, должны реорганизоваться путем присоединения с созданием одной центральной ассоциации.

(2) В случае неисполнения положений настоящего закона в установленный срок, Национальная комиссия по финансовому рынку вправе применить меры в соответствии с законодательством.

**ПРЕДСЕДАТЕЛЬ ПАРЛАМЕНТА**