



ПРАВИТЕЛЬСТВО РЕСПУБЛИКИ МОЛДОВА

ПОСТАНОВЛЕНИЕ № 1278
от 25 ноября 2016 г.
Кишинэу

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

Правительство ПОСТАНОВЛЯЕТ:

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

Премьер-министр

ПАВЕЛ ФИЛИП

Контрасигнуют:

Зам. Премьер-министра,
министр экономики

Октавиан КАЛМЫК

Министр финансов

Октавиан Армашу

Министр юстиции

Владимир Чеботарь

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.

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

1. В статье 3:

понятие «администратор» после слов «или представительства» дополнить словами «члены кредитного комитета»;

понятие «фонд ликвидности» после слов «от своих членов» дополнить словами «а также из свободных для инвестирования финансовых средств ассоциаций»;

понятия «центральная ассоциация» и «ссудо-сберегательная ассоциация» изложить в следующей редакции:

«центральная ассоциация – ассоциация, созданная путем объединения лицензированных ссудо-сберегательных ассоциаций, ответственная за поддержание и развитие системы в пределах своей компетенции, установленной настоящим законом, целью которой является оказание организационных, технических, методологических и финансовых услуг для выполнения уставных задач, а также представления интересов своих членов на национальном и международном уровнях;»;

«ссудо-сберегательная ассоциация (далее – ассоциация) – некоммерческая организация с особым правовым статусом, созданная на добровольной основе физическими и юридическими лицами, объединенными общностью принципов, предоставляющая финансовые услуги в соответствии с категорией полученной лицензии и положениями настоящего закона;»;

понятие «фонд стабилизации» исключить;

дополнить статью следующими понятиями:

«специальное управление – режим управления, установленный на определенный период времени в отношении определенной ассоциации, который предусматривает выполнение комплекса административных, финансовых, правовых и организационных мер в целях создания оптимальных условий для сохранения стоимости активов, устранения недостатков в управлении ассоциацией и ее имуществом, взыскания задолженностей, установления возможностей исправления финансового

положения, в соответствии с настоящим законом и обязательными распоряжениями, внесенными органом надзора в связи с данной деятельностью;

«управление рисками – процесс, сосредоточенный на анализе профиля риска ассоциации, посредством которого администраторы должны идентифицировать, оценивать, регистрировать и осуществлять систематический мониторинг рисков, способных повлиять на выполнение запланированных задач и достижений и разрабатывать меры снижения вероятности возникновения и/или влияния рисков связанных с осуществляемой деятельностью»;

«внутренний контроль – непрерывный процесс контроля, осуществляемый администраторами ассоциации и центральной ассоциации, направленный на обеспечение их деятельности с точки зрения эффективности результативности, защиты активов, представления целостностной финансовой информации, соблюдения положений законодательства и внутренних процедур»;

«фонд гарантирования сберегательных вкладов – централизованный фонд финансовых средств, созданный, управляемый и используемый органом надзора в целях гарантирования сберегательных вкладов членов ссудо-сберегательных ассоциаций в соответствии с настоящим законом и его нормативными актами».

2. В статье 7:

часть (1):

после слова «лицензии» дополнить словами «, договора поручения или посредничества»;

дополнить пунктами 3²), 3³) и 3⁴) следующего содержания:

3²) предоставление финансовых гарантий»;

3³) выпуск деятельность в лизинге;

3⁴) распределение выданных публичных финансовых средств специального назначения (субвенций)»;

пункт 5) части (1) изложить в следующей редакции:

«5) оказание услуг, предусмотренных пунктами 3²), 3³) и 3⁴) настоящей части, а также других услуг, с письменного согласия органа надзора.»;

во втором предложении части (2):

слова «и финансовых учреждений» «только ассоциациям, имеющим лицензию категории В или С, и центральным ассоциациям и» исключить;

дополнить пунктами а) и б) следующего содержания:

«а) ассоциациям, имеющим лицензию категории А – только в акционерных обществах, в которых они обладали статусом акционера на дату вступления в силу настоящего закона;

б) ассоциациям, имеющим лицензию категории В или С и центральным ассоциациям.»;

в части (4) слова «непосредственно вытекающей из нее» заменить словами «согласно части (1) настоящей статьи».

3. В части (2) статьи 8:

в пункте е) слово «стабилизации» заменить словами «гарантирования сберегательных вкладов»;

дополнить пунктами f) и g) следующего содержания:

«f) установления пределов и требований к выпуску финансовых гарантий, а также к концентрации рисков (подверженности);

g) установления внутренних процедур и оперативного учета выявления, регистрации и управления рисками.».

4. В части (2) статьи 9:

в пункте b) слово «национальными» исключить, а слова «финансовую и специализированную отчетность» заменить словами «финансовые отчеты и специфические отчеты»;

пункт с) изложить в следующей редакции:

«с) в случае приема сберегательных вкладов от своих членов участвовать в размере и порядке, установленном органом надзора, в создании фонда ликвидности и фонда гарантирования сберегательных вкладов в размере и порядке, установленном настоящим законом»;

5. В статье 10:

в пункте е) слова «возмещение обязательств ассоциации, включая полученные ею кредиты и ссуды» заменить словами «погашение финансовых и коммерческих обязательств со сроком погашения до трех месяцев и просроченных обязательств»;

дополнить частью пунктами f) и g) следующего содержания:

«f) привлекать вклады, если не обладает лицензией соответствующего вида, или находится в процессе проведения стабилизационных мер или в процессе несостоятельности;

g) обуславливать заключение договоров о выдаче ссуд или приеме сберегательных вкладов со своими членами требованием использовать другие типы услуг, предусмотренных настоящим законом».

6. В статье 12

часть (3) дополнить пунктом i) следующего содержания:

i) занимает должности в руководящих органах финансовых учреждений или небанковских кредитных организациях.»;

дополнить статью частью (5) следующего содержания:

«(5) Орган надзора вправе отозвать подтверждение в должности администраторов в следующих случаях:

а) при установлении наличия оснований, предусмотренных частью (3) настоящей статьи, и/или если нанесен ущерб интересам ассоциации;

б) если не были выполнены предписания органа надзора.»

7. Статью 13 дополнить частями (3) и (4) следующего содержания:

«(3) В целях настоящей статьи конфликтом интересов считается та ситуация или то обстоятельство, когда собственный интерес, прямой или косвенный, материальный или нематериальный, в должности администраторов, исходящий из их отношений с близкими лицами, согласно II степени родства и степени свойства, или с юридическими лицами, противоречит интересам ассоциации или центральной ассоциации таким образом, что затрагивает или может затронуть их независимость и беспристрастность в принятии решений.

(4) Для предупреждения конфликтов интересов, в том числе ситуаций, способных привести к конфликту интересов, администраторы и служащие ассоциации обязаны:

а) не преследовать финансовый или личный интерес и действовать только в интересах ассоциации и ее членов;

б) не предоставлять ссуды из личных ресурсов членов ассоциации или не принимать на свое имя сберегательные вклады от членов ассоциации;

с) не использовать имущество или знаки отличия ассоциации (*эмблему, фирменный бланк, печать*) в личных целях и не заниматься собственным бизнесом от имени ассоциации;

д) прочие обязанности, определенные Кодексом поведения в системе ссудо-сберегательных ассоциаций, утвержденным центральной ассоциацией.»

8. Статью 14:

часть (2) после слов «органу надзора,» дополнить словами «внутренним аудиторам центральной ассоциации,»;

дополнить статью частью (4) следующего содержания:

«(4) В целях настоящей статьи, ассоциация обязана обеспечить конфиденциальность и безопасность всех фактов, данных и сведений, связанных с осуществляемой ею деятельностью или находящихся в ее распоряжении, которые относятся к личности, имуществу, деятельности, бизнесу, личным или деловым связям членов ассоциации, либо к информации об оказываемых услугах или о договорах, заключенных с клиентами, которые пользуются или пользовались в прошлом услугами ассоциации, в том числе полученными в процессе переговоров и которые не завершились при заключении договора.»

9. В части (1) статьи 15:

пункт f) дополнить словами «и документы, указанные в части (1) статьи 18;»;

пункт j) изложить в следующей редакции:

«j) первичные и сводные бухгалтерские документы, финансовые отчеты, специфические отчеты и налоговые и статистические отчеты;»;

в пункте к) слова «аудиторские заключения» заменить словами «заключение аудитора».

10. Пункт б) части (1) статьи 18 дополнить в конце словами «, и сертификат регистрации в Реестре крестьянских (фермерских) хозяйств – в случае крестьянских (фермерских) хозяйств».

11. Статью 23:

часть (2) после слов «положений статьи 20» дополнить словами «или части (4) настоящей статьи»;

дополнить статью частью (4) следующего содержания:

«(4) Совет ассоциации вправе отозвать статус члена в случае если последний на протяжении более трех лет подряд не участвовал в очередных общих собраниях и не пользуется услугами ассоциации. Решение об отзыве статуса доводится до сведения члена ассоциации заказным письмом, в течение 15 рабочих дней с даты принятия решения. В трехмесячный срок с даты принятия решения, исключенный из ассоциации член вправе запросить от совета ассоциации восстановить статус члена.»

12. В части (4) статьи 24 слова «копии документов» заменить словом «документы».

13. В части (6) статьи 28 слова «государственного бюджета» заменить словами «бюджета органа надзора».

14. В статье 29:

в части (2) слова «вновь созданной» исключить;

в части (6) слова «, а также выдача лицензии другой категории» исключить;

часть (6) дополнить следующим предложением: «Переход ассоциации в другую категорию осуществляется посредством выдачи лицензии в соответствии со статьей 30.»;

в части (7) слова «бухгалтерского учета» заменить словом «бухгалтерии», а слова «финансовой и специализированной отчетности» словами «финансовых отчетов и специфических отчетов».

15. В статье 30:

часть (3) дополнить предложением: «В случае переоформления лицензии в связи с изменением наименования и/или юридического адреса обладателя лицензии, ассоциация не представляет бизнес-план ассоциации.»;

дополнить статью частью (6) следующего содержания:

«(6) Орган надзора, по собственной инициативе или по требованию ассоциации, переоформляет лицензию в случае изменения названия улицы, населенного пункта или административно-территориальной единицы,

согласно законодательному или нормативному акту соответствующих государственных органов. Плата за переоформление лицензии в данном случае не взимается.».

16. В статье 31:

часть (3) дополнить словами «и положений действующего законодательства»;

в части (4) слово «шести» заменить цифрами «12»;

в части (7) слова «и ее возврат ассоциации обусловлены» заменить словом «обусловлено».

17. Часть (4) статьи 32 после слова «обязана» дополнить словами «в течение 10 рабочих дней сдать оригинал лицензии.».

18. Статью 35 дополнить частью (4) следующего содержания:

«(4) Центральная ассоциация вправе использовать свободные денежные ресурсы фонда ликвидности в соответствии с нормативными актами органа надзора, с соблюдением следующих требований:

а) утверждать внутренние правила после согласования с органом надзора;

б) применять процедуры внутреннего контроля и управления рисками в соответствии с внутренними правилами.».

19. В части (2) статьи 36:

пункт с) после слова «отзыв» дополнить словами «, в том числе досрочный,», а в конце словами „или экстернализация услуг внутреннего контроля ассоциации центральной ассоциации или аудиторской организации»;

в пункте g) слова «годового финансового отчета» заменить словами «годовых финансовых отчетов».

20. В статье 37:

в части (2) слова «финансового года» заменить словами «отчетного периода»;

часть (5) дополнить предложением: «Ассоциация должна проинформировать своих членов о дате, времени, месте проведения и повестке дня общего собрания опубликованием объявления на информационной доске примэрии и ассоциации и/или другим способом, предусмотренном в уставе.».

21. В статье 38:

в части (1) слово «половины» заменить цифрами «одной четвертой»;

часть (3) изложить в следующей редакции:

«(3) Повторное общее собрание является правомочным, если на нем зарегистрированы не менее 1/8 всех членов ассоциации или не менее 30

членов, либо другое, большее число членов, предусмотренное уставом ассоциации.»;

часть (3¹) исключить;

дополнить статью частью (10) следующего содержания:

«(10) Ассоциация обязана обеспечить доступ своих членов ко всем материалам повестки дня общего собрания не позднее чем за 15 рабочих дней до его проведения, путем их вывешивания и/или размещения в доступном месте, с назначением лица, ответственного за распространение соответствующей информации, а также любым другим способом, предусмотренным уставом ассоциации. По требованию любого члена или администратора ассоциация обязана предоставить выписки и копии документов, указанных в пункте г) части (2) статьи 36, и других документов, предусмотренных в уставе ассоциации.».

22. Часть (4) статьи 39 дополнить в конце предложением: «Доверенность для участия в общем собрании, выданная членам-физическим лицам, заверяется нотариусом или органами местного публичного управления, администрацией организации по месту работы, учебы или проживания члена ассоциации, а для пенсионеров – органом социальной помощи по месту жительства.».

23. В статье 41:

часть (2), после слова «избираются» дополнить словами «и отзываются»;

дополнить частью (11) следующего содержания:

«(11) Полномочия совета ассоциации прекращаются со дня:

а) принятия общим собранием членов решения об избрании/переизбрании/отзыва членов совета ассоциации или с указанной в нем даты;

б) истечения срока, установленного в части (2).».

24. В статье 42:

часть (7) после слов «не назначен» дополнить словами «или временно не может осуществлять свои полномочия», а слова «совет ассоциации» заменить словами «председатель либо другой член совета или администратор, уполномоченный решением совета»;

дополнить статью частью (8) следующего содержания:

«(8) Исполнительный директор вправе осуществлять должностные полномочия руководителя филиала по решению совета ассоциации.».

25. В статье 43:

в пункте б) статьи (4) изменение относится к тексту на государственном языке;

в части (5) слова «годового финансового отчета и до его» заменить словами «годовых финансовых отчетов и до их»;

часть (5) дополнить предложением:

«В ходе обязательной годовой проверки ревизионная комиссия проводит оценку организации системы внутреннего контроля и управления рисками в рамках ассоциации, которая включает как минимум следующие тесно связанные между собой элементы:

- a) осуществление деятельности с точки зрения эффективности и результативности;
- b) роль и ответственность органов управления;
- c) деятельность по контролю и разделению ответственности, включая применение процедур своевременного выявления ссуд, низкого качества и управление проблемными ссудами;
- d) полномочия и компетенции администраторов ассоциации, лиц, вовлеченных в финансовую деятельность от имени и в интересах ассоциации, в том числе лиц, уполномоченных принимать решения о выдаче ссуд, подписывать официальные документы, и других лиц в рамках ассоциации;
- e) оценка порядка применения и эффективности процедур управления рисками;
- f) предоставление достоверной, релевантной, полной и своевременной информации лицам, вовлеченным в принятии, решений в рамках ассоциации, органу надзора и внешним пользователям информации;
- g) внедрение лучших практик информирования, общения и поведения в отношении с потребителями финансовых услуг;
- h) обеспечение соответствия деятельности ассоциации законодательной базе и собственным нормам;
- i) деятельность по мониторингу, внедрению рекомендаций и исправлению недостатков.»;

дополнить статью частью (13) следующего содержания:

«(13) Общее собрание членов ассоциации вправе устанавливать для членов ревизионной комиссии годовой гонорар и вознаграждение за каждый фактическим отработанный день.».

26. В названии главы VIII изменения вносятся только в тексте на государственном языке.».

27. Стати 44 и 45 изложить в следующей редакции:

«Статья 44. Бухгалтерский учет и финансовые отчеты

(1) Ассоциация ведет бухгалтерский учет и составляет финансовые и специальные отчеты в соответствии с Законом о бухгалтерском учете, стандартами бухгалтерского учета, методическими указаниями, своей учетной политикой и нормативными актами органа надзора.

(2) Ассоциация составляет и представляет финансовые и специальные отчеты, а также другую информацию и документы, в порядке и с периодичностью, установленной законодательством и нормативными актами органа надзора.

(3) Общее собрание членов ассоциации утверждает годовой отчет

исполнительного директора и совета только если к нему прилагаются годовые финансовые отчеты ассоциации и годовой отчет ревизионной комиссии.

(4) Финансовые отчеты ассоциации, к которым прилагаются отчет ревизионной комиссии об обязательной годовой проверке деятельности ассоциации, отчет исполнительного директора и аудиторское заключение, представляются годовому общему собранию и органу надзора.

Статья 45. Аудит финансовых отчетов

(1) Обязательный аудит годовых финансовых отчетов проводится:

а) в ассоциациях, имеющих лицензию категории С;

б) в ассоциациях, имеющих лицензию категории В и обратившихся за лицензией категории С;

с) в ассоциациях, имеющих лицензию категории В, итог баланса которых превышает 10 миллионов леев.

(2) Ассоциация заключает договор с аудиторским обществом или аудитором – индивидуальным предпринимателем обладающим лицензией на осуществление аудиторской деятельности в ссудо-сберегательных ассоциациях.».

28. В статье 46:

часть (2), после слов «контроль за деятельностью ассоциаций,» дополнить словами «подтверждать, изменять или отклонять результаты проверок проведенных центральной ассоциацией, в том числе заслушивать ее и субъекта, которого касаются акт или мера,», а слово «стабилизации» заменить словами «гарантирования сберегательных вкладов, делегировать полномочия центральной ассоциации,»;

в части (5), после слов «а ассоциации» дополнить словами «и центральная ассоциация».

29. В статье 48:

в пункте с) части (2) слова «финансовую или специализированную отчетность» заменить словами «финансовые или специальные отчеты»;

часть (4) дополнить предложением: «Не может быть назначено ликвидатором лицо, имеющее обязательства перед соответствующей ссудо-сберегательной ассоциацией.»;

в части (7) слова «в двух последовательных выпусках Официального монитора Республики Молдова» заменить словами «в Официальном мониторе Республики Молдова»;

в части (8) слово «шести» заменить словом «двух», а слово «последней» исключить.

30. В названии Главы X слова «ФОНД СТАБИЛИЗАЦИИ» заменить словами «СПЕЦИАЛЬНОЕ УПРАВЛЕНИЕ И ФОНД ГАРАНТИРОВАНИЯ СБЕРЕГАТЕЛЬНЫХ ВКЛАДОВ».

31. В статье 49:

изменение в части (1) касается текста на государственном языке;
часть (1) дополнить пунктами f), g) и h) следующего содержания:

«f) установить правонарушения и/или применить санкции в соответствии с Кодексом Республики Молдова о правонарушениях в отношении должностного лица ассоциации;

g) отозвать подтверждение в должности администраторов;

h) принять обоснованное решение об открытии процедуры финансового оздоровления ассоциации путем введения специального управления.»;

часть (2) после слов «обязать ассоциацию» дополнить словами «выполнить следующие стабилизационные меры»;

дополнить статью частями (3)-(19) следующего содержания:

«(3) В случае если меры, предусмотренные частями (1) и (2), не привели к результатам, орган надзора вправе принять обоснованное решение о применении мер специального управления в отношении ассоциации, испытывающей финансовые трудности, в целях предупреждения несостоятельности и во избежание открытия процедуры несостоятельности. Специальное управление вводится на срок до девяти месяцев. Срок специального управления может быть продлен только один раз на период, не превышающий девять месяцев.

(4) Меры специального управления, предусмотренные настоящим применяются к ассоциации, испытывающей финансовые трудности, в случае если:

a) администраторы ассоциации не обеспечивают или не способны обеспечить ее деятельность в соответствии с законодательством и осуществить стабилизационные меры, установленные органом надзора;

b) выявлено несоблюдение норм финансовой предосторожности или других законодательных положений, которое может повлиять на выполнение принятых обязательств и затронуть интересы членов ассоциации;

c) лишены права занимать должность администратора в соответствии с законодательством или с вступившим в законную силу постановлением судебной инстанции администратора ассоциации, вовлеченные в мошенническое руководство, злоупотребление служебным положением или доверием, подлог, обман, растрату, ложное показание, дачу или получение взятки;

d) запрашиваются ассоциацией на основании решения совета или общего собрания ее членов, центральной ассоциацией – на основании обоснованного заявления или обращения кредиторов.

(5) Специальное управление осуществляется специальным управляющим, назначенным органом надзора соответствующим решением, который может быть его служащим или центральной ассоциацией и соответствует предусмотренным законодательством требованиям к администраторам ассоциации.

(6) На период специального управления права и обязанности администраторов ассоциации приостанавливаются и осуществляются специальным управляющим. Специальный управляющий осуществляет в полном объеме полномочия по руководству, управлению и контролю за ассоциацией, в том числе:

а) анализирует, оценивает деятельность и финансовое положение ассоциации;

б) определяет необходимые меры для приведения деятельности ассоциации в соответствие с нормами финансовой предосторожности, уменьшения убытков ассоциации и минимизации рисков в интересах членов, вкладчиков и иных кредиторов;

в) участвует в разработке, организации и осуществлении мер по исправлению финансового положения ассоциации и контролирует исполнение этих мер;

г) принимает меры по взысканию задолженностей перед ассоциацией, возбуждает судебные иски от имени и в интересах ассоциации, а также осуществляет контроль за управлением имуществом ассоциации;

д) представляет органу надзора сведения, разъяснения и отчеты в порядке, предусмотренном органом надзора, выводы и рекомендации в связи с осуществлением мер специального управления, в том числе продление периода/прекращение специального управления, приостановление/отзыв лицензии;

е) созывает общее собрание членов ассоциации;

ж) выполняет другие полномочия, связанные с управлением ассоциацией, предусмотренные настоящим законом и обязательными распоряжениями органа надзора в связи с его деятельностью.

(7) Специальный управляющий вправе:

а) привлекать специалистов с согласия органа надзора;

б) созывать общее собрание ассоциации и руководить им;

в) отменять или приостанавливать решения органов управления, пересматривать их служебные обязанности, изменять размер оплаты труда с соблюдением трудового законодательства;

г) устанавливать кредиторов ассоциации, сумму и обоснованность их долговых обязательств, требовать от кредиторов подтверждения их долговых обязательств;

д) договариваться относительно обязательств и требований ассоциации с целью установления новых сроков их исполнения, уменьшения, новации, принятия и прощения долгов;

е) приостанавливать привлечение сберегательных вкладов членов и/или предоставление кредитов, устанавливать иные ограничения в отношении деятельности ассоциации;

ж) расторгать договоры, отказываться от исполнения обязательств в случаях, предусмотренных нормативными актами органа надзора;

h) осуществлять меры по исправлению финансового положения, включая реструктуризацию ассоциации (продажа активов, передача обязательств и активов), ее реорганизацию;

i) представлять органу надзора выводы и рекомендации относительно к ассоциации, в том числе продления периода/прекращении специального управления, отзыва лицензии;

j) назначать членов совета, исполнительного органа и других администраторов ассоциации;

k) делегировать часть своих полномочий администраторам ассоциации;

l) осуществлять иные права, предусмотренные настоящим законом.

(8) При осуществлении своих полномочий и прав специальный управляющий несет ответственность за эффективное управление ассоциацией в соответствии с законодательством и несет ответственность перед органом надзора. Обоснованным решением орган надзора вправе отозвать статус специального управляющего, назначить на его место другое лицо и установить исполнительные меры и/или рекомендации в связи с его деятельностью.

(9) Орган надзора или центральная ассоциация не несут ответственности за ущерб, причиненный действиями в ходе специального управления, если эти действия предприняты с реальной целью предупреждения повышенного риска для финансовой стабильности, защиты интересов вкладчиков и членов ассоциации.

(10) Администраторы ассоциации не могут получать плату и другую финансовую выгоду в связи с приостановлением их полномочий или прекращением статуса члена, за исключением выплат, предусмотренных трудовым законодательством.

(11) Орган надзора вправе требовать, при необходимости, от компетентной судебной инстанции применение мер по обеспечению сохранности имущества и/или активов ассоциации с законом.

(12) Специальное управление прекращается:

a) по истечении периода, на который оно было введено/продлено;

b) решением органа надзора, принятым до истечения срока специального управления на основании отчета специального управляющего;

c) в связи с отзывом лицензии, в частности, если не были устранены обстоятельства, послужившие основанием для введения специального управления, или, по мнению органа надзора, эти обстоятельства не могут быть устранены в течение периода специального управления.

(13) О прекращении специального управления незамедлительно сообщается в письменном виде соответствующей ассоциации.

(14) Прекращение специального управления влечет восстановление полномочий администраторов, отстраненных от должности на период специального управления, если они не были уволены в соответствии с законодательством и не существует предписания органа надзора.

(15) В случае прекращения специального управления в соответствии с пунктом с) части (12), деятельность специального управляющего продолжается до вступления ликвидатора в управление ассоциацией. Специальный управляющий незамедлительно передает ликвидатору контроль над ассоциацией, ее активами, регистрами, документами и информацией.

(16) В течение месяца со дня прекращения своих полномочий специальный управляющий представляет органу надзора заключительный отчет о результатах специального управления.

(17) В случае, если установлено что процедура специального управления не привела к результатам, орган надзора вправе, на основании Закона № 149 от 29 июня 2012 года о несостоятельности, потребовать от судебной инстанцией возбуждении процесса несостоятельности ассоциации.

(18) Расходы, связанные со специальным управлением ассоциации, осуществляются за счет ее финансовых средств. Орган надзора вправе определять условия и сумму расходов, связанных со специальным управлением.

(19) Споры, связанные со специальным управлением, разрешаются компетентной судебной инстанцией в установленном законодательством порядке.».

32. Статью 50 изложить в следующей редакции:

«Статья 50. Фонд гарантирования сберегательных вкладов

(1) Фонд гарантирования сберегательных вкладов создается с целью гарантирования и компенсации сберегательных вкладов физических лиц в случае принудительной ликвидации или неплатежеспособности ассоциации, в условиях настоящего закона и нормативных актов органа надзора.;

(2) Ассоциации, принимающие сберегательные вклады, обязаны быть членами и участвовать в создании фонда гарантирования сберегательных вкладов.

(3) Фонд гарантирования сберегательных вкладов создается, управляется и используется органом надзора согласно его нормативным актам. Орган надзора открывает отдельный счет для управления финансовыми средствами фонда. Условия участия и исключения для участников фонда гарантирования сберегательных вкладов устанавливаются нормативными актами органа надзора.

(4) Финансовые средства фонда гарантирования сберегательных вкладов состоят из:

а) ежеквартальных взносов ассоциаций, рассчитанных органом надзора для поддержания 1,0 процента от общей суммы покрытых сберегательных вкладов, зарегистрированных на балансе ассоциации в конце каждого квартала и выплаченных в срок до 15 числа следующего месяца;

б) доходов от наложенных ассоциациям штрафов за опоздание в размере 0,1 процентов от неоплаченной суммы за каждый день просрочки;

с) специальных взносов ассоциаций, которые не могут превышать 0,5 процентов от покрытых сберегательных вкладов за календарный год”;

д) доходов от инвестирования свободных средств фонда гарантирования сберегательных вкладов;

е) средств, происходящих из правительственных источников, дарений, грантов и внешней финансовой помощи.

(5) Орган надзора устанавливает условия, размер и сроки уплаты взносов, указанных в пунктах а)–с) части (4).

(6) Финансовые средства фонда гарантирования сберегательных вкладов могут быть инвестированы в банковские депозиты, государственные ценные бумаги и в финансовые инструменты, выпущенные Национальным банком Молдовы, в случаях и условиях, предусмотренных нормативными актами органа надзора. Фонд не выдает ссуды и не предоставляет гарантии.

(7) Ассоциация обязана уведомить потенциальных вкладчиков о системе гарантирования сберегательных вкладов или о другом применяемом альтернативном механизме, в том числе в связи с имеющейся в ее распоряжении суммой и зоной покрытия, об уровне и области покрытия, предоставляемыми фондом гарантирования сберегательных вкладов.

(8) В зависимости от свободных ресурсов фонда и финансового положения ассоциации, орган надзора вправе установить для некоторых ассоциаций специальные взносы покрывающие риски и необходимость полной гарантировать принятых вкладов.

(9) Период выплаты компенсаций устанавливается на срок до трех месяцев, а при чрезвычайных обстоятельствах продлевается до одного года. Уровень компенсации в случае вкладов, которые не могут быть выплачены, и приемлемых для выплаты вкладов должен покрывать общую сумму абсолютной величины сберегательных вкладов вкладчика в определенной ссудо-сберегательной ассоциации, но не более 15000 леев на одного вкладчика.

(10) Выплата компенсаций по вкладам, которые не могут быть выплачены из ресурсов фонда гарантирования сберегательных вкладов, осуществляется в следующих случаях:

а) орган надзора квалифицировал вклады ассоциации, находящейся в процессе ликвидации или неплатежеспособности, как приемлемые для выплаты, включая вклады для социальных нужд и связанные с определенными событиями из жизни вкладчика: выход на пенсию, инвалидность или кончина;

б) на основании решения судебной инстанции, по причинам прямо связанным с финансовым положением ассоциации, которое приостанавливает осуществление права вкладчиков на возмещение задолженностей.

(11) В целях настоящей статьи, орган надзора вправе квалифицировать депозиты как не подлежащие выплате при соблюдении следующих условий:

а) меры преждевременного вмешательства, которые были предписаны органам управления ассоциации на срок до шести месяцев, не улучшили финансовое положение;

б) стабилизационные меры и специальное управление, примененные центральной ассоциацией, не привели к улучшению финансового положения;

с) меры по реорганизации ассоциации, предложенные органами управления ассоциации и центральной ассоциацией, не разрешили проблему возмещения сберегательных вкладов.

(12) Не применяются условия гарантирования и приемлемости к следующим категориям сберегательных вкладов:

а) сберегательные вклады юридических лиц;

б) сберегательные вклады персонала ассоциации (администраторы, члены кредитного комитета и другие сотрудники ассоциации);

с) сберегательные вклады родственников до II степени родства и третьих лиц, которые действовали от имени вкладчиков, указанных в пункте б);

д) вклады, по которым вкладчик получил от ассоциации, в индивидуальном порядке, льготные ставки и финансовые уступки, которые привели к ухудшению финансового положения ассоциации.

(13) Орган надзора и центральная ассоциация проводят постоянный мониторинг и выявляют сберегательные вклады, которые могут квалифицироваться как подлежащие выплате из финансовых ресурсов фонда.

(14) В случае установления нескольких законных наследников, каждый имеет право на долю размера компенсации за сберегательные вклады в пределах, предусмотренных частью (9) настоящей статьи.

(15) Выплата компенсации за сберегательные вклады из финансовых ресурсов фонда может быть задержана в следующих случаях:

а) установленные документы не представлены в полном объеме;

б) сберегательные вклады являются предметом спора или ограничительных мер.

(16) Выплата компенсации за сберегательные вклады из финансовых ресурсов фонда может быть отклонена в случае если сберегательные вклады не соответствуют условиям приемлемости.

(17) Расходы, связанные с управлением и функционированием фонда, покрываются за счет средств, указанных в пунктах б)-е) части (4) настоящей статьи.».

33. Статью 51 дополнить частями (3) и (4) следующего содержания:

«(3) Деятельность центральной ассоциации финансируется из следующих источников:

- а) членские взносы;
- б) доходы, полученные от предоставления услуг;
- в) финансовые средства, полученные из пожертвований, грантов и внешней финансовой помощи;
- г) дивиденды коммерческих обществ, учрежденных центральной ассоциацией;
- д) проценты и другие доходы, полученные от размещения свободных средств центральной ассоциации;
- е) ежегодные финансовые взносы, выплачиваемые ассоциациями-членами;
- ж) другие незапрещенные законодательством источники доходов.

(4) Расходы, связанные с предоставляемыми услугами, покрываются ассоциациями на основе заключенного с центральной ассоциацией соглашения.».

34. В статье 52:

в части (1):

пункт д), после слова «инстанции» дополнить словами «и судебные исполнители», а после слова «законодательством» дополнить словами «и на основе заключенного с ассоциацией соглашения»;

пункт к) дополнить вначале словами «утверждать Кодекс поведения в системе ссудо-сберегательных ассоциаций и»;

пункт м) изложить в следующей редакции:

«м) на основе заключенного с органом надзора соглашения, осуществлять деятельность специального управления, проводить проверки деятельности ассоциаций, имеющих лицензию категории А, и иную делегированную ей деятельность;»;

пункт п) после слов «осуществлять иную» дополнить словами «установленную статьей 7 настоящего закона деятельность, за исключением права принимать сберегательные вклады, или»;

дополнить пунктом о) следующего содержания:

«о) утвердить Кодекс поведения в системе ссудо-сберегательных ассоциаций и»;

дополнить статью частями (5)-(9) следующего содержания:

«(5) Статус сотрудников центральной ассоциации, вовлеченных в контрольную деятельность, устанавливает их право на инициативу и полномочия общаться с персоналом ассоциации, рассматривать любую деятельность, внутреннюю структуру, а также на доступ к любым записям, документам и внутренним сведениям, в том числе к информации предназначенной органам управления и принятия решений, а также к протоколам и иным материалам подобного характера, релевантным для выполнения их полномочий.

(6) Не нанося ущерб своей объективности и беспристрастности, сотрудники центральной ассоциации, вовлеченные в деятельность по контролю, по требованию органов управления ассоциации, вправе

высказывать мнения, связанные с порядком соблюдения принципов внутреннего контроля в некоторых специфических ситуациях, таких как: процедура реорганизации, инициирование новых финансовых операций или рискованных действий, создание или реорганизация систем контроля управления рисками, информационных или информативных систем, а также предоставлять консультации по операциям или действиям, за которые ранее несли ответственность или которые были подвергнуты контролю.

(7) Решение/соглашение о делегировании полномочий должно содержать наименование центральной ассоциации, делегированные полномочия, действия, которые может предпринять выбранная центральная ассоциация, продолжительность делегирования, а также порядок надзора за исполнением делегированных полномочий со стороны Национальной комиссии.

(8) При делегировании полномочий, орган надзора:

а) проводит оценку способностей и ресурсов выбранной ассоциации в соотношении с делегированной деятельностью, чтобы удостовериться что они обеспечивают надлежащее выполнение задач;

б) проводит постоянный мониторинг реализации делегированных задач;

с) наблюдает за тем, как назначенное лицо предупреждает возникновение конфликта интересов и за соблюдением коммерческой, банковской и профессиональной тайны.

(9) Национальная комиссия может в любое время отозвать делегирование полномочий. Выпущенные акты индивидуального характера и предпринятые центральной ассоциацией действия при осуществлении делегированных полномочий могут быть оспорены в органе надзора.»

35. Пункт б) части (5) статьи 53 изложить в следующей редакции:

«б) исключения в установленном настоящим законом порядке, если ассоциация не приступила к осуществлению лицензированной деятельности в течение одного года с даты принятия решения о выдаче лицензии, против ассоциации возбуждено дело о несостоятельности или ассоциация находится в процессе реорганизации или ликвидации;».

36. Часть (2) статьи 54 дополнить в конце предложением «центральная ассоциация вправе создавать территориальные представительства для реализации определённых уставом задач.».

37. В статье 55:

в наименовании статьи слово «Аудит» исключить;

части (10) и (11) изложить в следующей редакции:

«(10) Общее собрание членов центральной ассоциации вправе устанавливать членам ревизионной комиссии годовой гонорар и вознаграждение за каждый отработанный рабочий день.

(11) Орган надзора ежегодно должен проводить проверку соблюдения законодательства центральной ассоциацией в течение 4 месяцев после истечения отчетного периода.».

Ст. II. – (1) Ссудо-сберегательным ассоциациям привести свою деятельность, устав и внутренние правила в соответствие с положениями настоящего закона в течение одного года со дня его вступления в силу.

(2) Ссудо-сберегательные ассоциации освобождаются от уплаты сбора за регистрацию в своих уставах изменений, предписанных настоящим законом.

(3) Положения статьи 50 Закона о ссудо-сберегательных ассоциациях не гарантируют возмещение сберегательных вкладов, сформированных в ассоциациях, которые на дату создания фонда гарантирования сберегательных вкладов находятся в процессе несостоятельности или ликвидации.

(4) Ассоциации должны перечислить взносы в фонд гарантирования сберегательных вкладов для поддержания 1,0 процента от общей суммы покрытых сберегательных вкладов в срок до 5 лет.

(5) Положения пункта 13 статьи I вступают в силу со дня принятия закона о государственном бюджете на следующий год.

(6) Национальной комиссии по финансовому рынку в течение одного года со дня опубликования настоящего закона:

а) представить Парламенту предложения о приведении действующего законодательства в соответствие с настоящим законом;

б) привести свои нормативные акты в соответствие с настоящим законом и утвердить нормативные акты, необходимые для его реализации.

ПРЕДСЕДАТЕЛЬ ПАРЛАМЕНТА