

LEGE

pentru modificarea și completarea unor acte legislative

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 și completările ulterioare, se modifică și se completează după cum urmează:

1. La articolul 3:

înainte de noțiunea „administrator” se include noțiunea „administrare externă” cu următorul conținut:

„*administrare externă* - măsură de stabilizare, aplicată de Comisia Națională în scopul redresării situației financiare a asociației, protejării drepturilor și intereselor membrilor acesteia și/sau neadmiterii riscurilor excesive în sistemul asociațiilor. Prevederile Legii insolvenței nr.632-XV din 14.11.2001 (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2001, nr.139-140, art.1082), cu modificările și completările ulterioare, aferente administrării în cadrul procesului de insolvență, nu se aplică conceptului de administrare externă;”;

noțiunea „administrator” se completează cu propoziția „Conducătorul reprezentanței nu este administrator;”

sintagma „*autoritate de supraveghere* - autoritate publică care reglementează și supraveghează activitatea asociațiilor, inclusiv a asociațiilor centrale, în conformitate cu legislația;” se exclude;

la noțiunea „*capital instituțional*”, sintagma „autorității de supraveghere” se substituie cu sintagma „Comisiei Naționale a Pieței Financiare (în continuare – Comisia Națională)”. În continuare, pe întreg parcursul legii, sintagma „autoritate de supraveghere” se substituie cu sintagma „Comisia Națională” la cazul respectiv;

după noțiunea „capital instituțional” se include noțiunea „cotă de membru” cu următorul conținut:

„*cotă de membru* – sumă de bani depusă în asociație în numerar sau la contul curent, care acordă persoanei drepturi nepatrimoniale în relațiile cu asociația, inclusiv dreptul de a beneficia de serviciile acesteia, cu condiția acceptării de către consiliu a hotărârii de primire a persoanei respective în asociație”;

după noțiunea „*măsură de stabilizare*” se introduce noțiunea „*persoană afiliată asociației*” în următoarea redacție:

„*persoană afiliată asociației* - persoana care corespunde unuia din următoarele criterii:

- 1) este administrator al asociației, inclusiv membru al comitetului de creditare (dacă acesta este constituit);
- 2) persoana, care este legată de persoanele menționate la pct.1) printr-un raport de rudenie sau afinitate în linie dreaptă sau în linie colaterală de până la gradul doi inclusiv, precum și soțul (soția) acestuia.”

2. Art.6 alin.(2) se completează cu următoarea sintagmă: „, cu excepția prevederilor art.43 alin.(13).”

3. La art.7:

alin.(2) se expune în următoarea redacție:

„(2) Asociația poate investi mijloacele bănești, libere după acordarea împrumuturilor și menținerea lichidității, în conformitate cu politica de investiții aprobată de consiliu. Totodată, se permite efectuarea investițiilor în valori mobiliare corporative exclusiv în formă de obligațiuni emise de societățile de asigurări, supravegheate de Comisia Națională și/sau emise de instituțiile financiare,

supravegheate de Banca națională a Moldovei și doar asociațiilor, care dețin licență de categoria B sau C și asociațiilor centrale”;

în alin.(4), sintagma „să încalce condițiile de licențiere,” se exclude.

4. La art.8 alin.(2)

la lit.c), sintagma „creanțelor” se substituie cu sintagma „activelor”;

lit.d) se completează cu sintagma „și dobânzi aferente”.

5. La art.9:

la alin.(1)

lit.e), sintagma „active” se substituie cu sintagma „mijloace fixe”;

se introduce lit.g) cu următorul cuprins:

„g) să procure împrumuturi ale asociației în proces de insolvabilitate sau lichidare, în următoarele condiții:

(1) este licențiată a acorda tipul respectiv de împrumuturi, indiferent de aria de acțiune a licenței deținute; și

(2) a informat Comisia Națională privind viitoarea tranzacție, nu mai târziu de 10 zile lucrătoare pînă la data încheierii tranzacției respective.”;

la alin.(2)

lit.b), sintagma „specializate” se substituie cu sintagma „speciale”;

lit.d), înainte de sintagma „administratorilor insolvabilității” se include sintagma „, persoanelor contractate de aceasta”.

6. La art.12:

alin.(1) se completează cu următorul text: „Comisia Națională poate stabili, prin actele sale normative, obligativitatea confirmării administratorilor asociațiilor, inclusiv asociațiilor centrale, în funcțiile alese / contractate, în dependență de categoria licenței deținute de asociații. Administratorii respectivi încep exercițiul funcțiunii doar după confirmarea lor de către Comisia Națională.”;

se introduce alin.(2¹) cu următorul cuprins:

„(2¹) Administratori pot fi doar persoanele fizice, cu excepția comisiei de cenzori, atribuțiile căreia au fost transmise organizației de audit, conform art.43 alin.(13).”

7. La art.14 alin.(2), după sintagma „instanțelor judecătorești” se introduce sintagma „auditorului extern”.

8. La art.15 alin.(1):

la lit.j), sintagma „specializate” se substituie cu sintagma „speciale”;

lit.k), după sintagma „comisiei de cenzori” se introduce sintagma „sau organizației de audit, care exercită atribuțiile comisiei de cenzori”.

9. Art.16 se expune în următoarea redacție:

„Articolul 16. Filialele și reprezentanțele

(1) Asociația poate deschide filiale și reprezentanțe pe teritoriul Republicii Moldova, ținînd cont de prevederile art.29.

(2) Filialele asociației se înregistrează în modul și în condițiile stabilite de Legea privind înregistrarea de stat a persoanelor juridice și întreprinzătorilor individuali nr.220-XVI din 19.10.2007 (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2007, nr.184-187, art.711) cu modificările și completările ulterioare (în continuare – Legea nr.220/19.10.2007), prezenta lege și actele normative ale Comisiei Naționale, cu excepția derogărilor stabilite în prezentul articol.

(3) Asociația poate deschide filiale și reprezentanțe fără avizul Comisiei Naționale, doar după înregistrarea de stat a statutului / modificărilor la statut / statutului în redacție nouă, conform prevederilor art.26 alin.(4) sau art.27 alin.(3).

(4) Comisia Națională poate stabili, prin actele sale normative, cerințe specifice privind oficiile, echipamentul, comunicațiile și securitatea filialelor.

(5) Reprezentanța este în drept să efectueze exclusiv următoarele activități:

a) apărarea și reprezentarea intereselor asociației;

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

(6) Reprezentanțele nu sunt supuse înregistrării de stat și nici incluse în statut. Totodată, asociațiile vor menține la sediu său (sediul principal) și la sediile filialelor și reprezentanțelor sale lista actualizată a reprezentanțelor asociației.”

10. Art.17 se completează cu alin.(3) în următoarea redacție:

„(3) Prin derogare de la prevederile alin.(2) din prezentul articol și art.18, în cazul stabilit la art.9 alin.(1) lit.g) persoana-debitor obține calitatea de membru a asociației, care a procurat împrumutul, prin decizia consiliului asociației menționate, fără depunerea cererii de primire și fără achitarea cotei de membru.”

11. La art.21, se introduce alin.(3) și (4) cu următorul cuprins:

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

12. La art.26:

în alin.(1):

la lit.c), sintagma „autorizată” se substituie cu sintagma „(intenționează a fi) licențiată”;

lit.d) se completează cu sintagma „sau art.52, după caz”;

la lit.n), sintagma „și reprezentanțele” se exclude;

se introduce alin. (2¹) cu următorul cuprins:

„(2¹) Comisia Națională aprobă, prin actele sale normative, modelul statutului asociațiilor. Modelul statutului trebuie să conțină elementele stabilite la alin.(1) și este obligatoriu a fi utilizat la etapa constituirii sau modificării statutului asociației existente, în redacția și formatul stabilit. În procesul utilizării, modelul statutului este adaptat necesităților proprii, în funcție de categoria licenței deținute sau care se intenționează a fi obținută, precum și pot fi incluse prevederi suplimentare.”

13. La art.27 alin.(1) sintagma „legislația privind înregistrarea de stat a întreprinderilor și organizațiilor” se înlocuiește cu sintagma „Legea nr.220/19.10.2007”.

14. După art.27 se introduce art.27¹ în următoarea redacție:

„Articolul 27¹. Suspendarea și reluarea activității asociației

Suspendarea și reluarea activității asociației, în sensul Legii nr.220/19.10.2007, nu este aplicabilă asociațiilor.”

15. La art.28

alin.(1) are următorul cuprins:

„(1) Asociația înregistrată se supune licențierii în conformitate cu prezenta lege, Legea privind reglementarea prin licențiere a activității de întreprinzător nr.451-XV din 30.07.2001 (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2001, nr.108-109, art.836, cu modificările și completările ulterioare) și actele normative ale Comisiei Naționale.”

alin.(3) se completează cu sintagma „și este netransferabilă”;

alin.(4) are următorul cuprins:

„Copia autorizată sau duplicatul licenței vor fi afișate la vedere, unde vor putea fi citite de către public, în sediu (sediul principal) și după caz, în sediile filialelor și reprezentanțelor asociației.”;

se completează cu alin.(7) și (8) cu următorul conținut:

„(7) Sistarea și reluarea valabilității licenței nu este aplicabilă asociațiilor.

(8) Controlul în domeniul licențierii asociațiilor este efectuat de Comisia Națională conform actelor sale normative și/sau procedurilor interne.”

16. La art.29:

alin.(1) se expun în următoarea redacție:

„(1) În scopul controlului riscurilor asumate de asociație, se stabilesc 3 categorii ale licenței de activitate, acordate de Comisia Națională: A, B și C. Licența asociației centrale nu se include în categoriile menționate. Drepturile acordate de licența asociației centrale sunt stabilite la art.52 și art.54.”

în alin.(2) sintagma „și de deschidere a reprezentanțelor pe teritoriul unității menționate” se exclude.

17. Articolele 30 - 33 se expun în următoarea redacție:

„Articolul 30. Cererea de eliberare sau de reperfectare a licenței

(1) Asociația nou-creată, inclusiv în rezultatul reorganizării, depune o cerere de eliberare a licenței la Comisia Națională, conform actelor normative ale acesteia, la care anexează următoarele documente:

a) copia certificatului de înregistrare de stat;

b) copia statutului înregistrat de autoritatea de înregistrare de stat;

c) business-planul asociației, care va conține, cel puțin, prognozele financiare pentru următorii 3 ani de activitate;

d) asociațiile care solicită licența de categoria B, C sau asociațiile centrale – informații privind calificarea și experiența administratorilor, conform actelor normative ale Comisiei Naționale;

e) copia actului de proprietate, a contractului de locațiune, de comodat sau a altui document ce atestă drepturile reale asupra imobilului în care asociația își va desfășura activitatea;

f) asociațiile care solicită licența de categoria B, C sau asociațiile centrale – informații privind sistemul informațional de management, care va fi utilizat pentru ținerea evidenței contabile și raportare.

(2) În cazul în care asociația deține licență de categoria A sau B și solicită extinderea teritorială a acțiunii acesteia, la cererea de reperfectare a licenței se anexează documentele specificate la alin.(1) lit.c) și lit.e) din prezentul articol și modificările la statut / statutul în redacție nouă, înregistrat de autoritatea de înregistrare de stat, sau copia notarială a acestora.

(3) În cazul asociația solicită licență de altă categorie decât cea deținută, la cererea de reperfectare a licenței se anexează documentele specificate la alin.(1) lit.c) - e) din prezentul articol și copia modificărilor la statut / statutului în redacție nouă, înregistrat de autoritatea de înregistrare de stat.

(4) Comisia Națională poate solicita, prin actele sale normative și alte documente și informații, necesare adoptării unei decizii informate privind cererea depusă, în funcție de licența solicitată.

(5) Cererea și documentele anexate pot fi transmise Comisiei Naționale personal (de către semnatar) sau prin curier, prin scrisoare sau prin poșta electronică (document electronic cu semnătură digitală).

Articolul 31. Decizia privind eliberarea / reperfectarea licenței sau privind respingerea cererii de eliberare / reperfectare a licenței

(1) Comisia Națională adoptă decizia privind eliberarea / reperfectarea licenței sau privind respingerea cererii de eliberare / reperfectare a licenței în termen de 20 zile lucrătoare din data prezentării tuturor documentelor solicitate conform art.30 alin.(1) – (4).

(2) Comisia Națională poate efectua inspecții pe teren în scopul verificării informațiilor prezentate în cererea de eliberare / reperfectare a licenței.

(3) Comisia Națională adoptă decizia de eliberare / reperfectare a licenței, dacă se constată că asociația întrunește cumulativ următoarele condiții:

a) asociația intenționează să activeze în conformitate cu prezenta lege și cu actele normative ale Comisiei Naționale;

b) asociația se conformează prevederilor actelor normative ale Comisiei Naționale, care se referă cel puțin la numărul minim de membri, volumul minim al activelor, mărimea minimă a capitalului instituțional și nivelul minim al lichidității, stabilite în funcție de licența solicitată / deținută;

c) situația financiară a asociației va fi stabilă, sigură, prudentă și va corespunde prevederilor actelor normative ale Comisei Naționale;

d) calificarea, experiența și reputația de afaceri a administratorilor sunt adecvate activităților, pentru care asociația solicită / deține licență;

e) asociația a efectuat toate aranjamentele necesare unei activități eficiente și sigure. Comisia Națională poate stabili, prin actele sale normative, cerințe specifice privind oficiile, echipamentul, comunicațiile și securitatea, în funcție de licența solicitată / deținută.

(4) În cazul în care pe parcursul a cel puțin 2 trimestre de gestiune cel puțin unul din indicatorii de performanță a asociației, care deține licența de categoria B sau C, cade sub nivelul minim, stabilit conform alin.(3) lit.b) din prezentul articol și sunt în scădere, Comisia Națională poate decide unilateral reperfectarea licenței deținute într-o categorie mai restrictivă și va informa imediat asociația, în conformitate cu actele sale normative. Decizia de reperfectare intră în vigoare la data adoptării, cu publicarea ulterioară în Monitorul Oficial.

(5) Din data înțrării în vigoare a deciziei menționate la alin.(4), asociația prestează servicii membrilor săi doar în limitele licenței de categoria nouă. Contractele de acordare a împrumuturilor și atragere a depunerilor de economii, încheiate în condițiile licenței vechi cu membrii din afara ariei de acțiune a licenței noi, vor derula pînă la scadență.

Articolul 32. Decizia privind retragerea licenței

(1) Comisia Națională poate adopta decizia privind retragerea licenței asociației în cel puțin unul din următoarele temeiuri exclusive:

a) asociația a solicitat retragerea licenței;

b) adunarea generală a membrilor a decis lichidarea asociației;

c) instanța de judecată a decis anularea înregistrării de stat a asociației;

d) licența a fost obținută în baza informațiilor și/sau documentelor eronate și/sau false;

e) au fost admise încălcări, stabilite la art.49, iar măsurile de stabilizare nu au fost executate sau au fost executate neadecvat;

f) eforturile de fuziune forțată a asociației sub administrare externă conform art.49¹, au eșuat;

g) membrii asociației nu permit gestionarea prudentă și/sau supravegherea eficientă a asociației;

h) asociația nu a început activitatea pentru care a fost licențiată în decurs de 6 luni din data deciziei privind eliberarea licenței;

i) numărul membrilor asociației, în decurs de 6 luni, este mai mic decît numărul membrilor specificat la art.4 alin.(3) sau, după caz, la art.54 alin.(2);

j) împotriva asociației este intentat un proces de insolvență.

(2) Decizia de retragere a licenței în temeiul stabilit la alin.(1) lit.a) este adoptată în termen de 20 zile lucrătoare. Comisia Națională poate efectua inspecții în asociație, în scopul informării privind cererea depusă.

(3) Decizia privind retragerea licenței intră în vigoare la data adoptării. Asociația și filialele sale sunt imediat informate în scris și/sau prin poșta electronică (document electronic cu semnătură digitală) privind decizia motivată de retragere a licenței.

(4) Decizia privind retragerea licenței se publică în Monitorul Oficial al Republicii Moldova și în cel puțin două ziare cu circulație în aria de acțiune a licenței retrase.

(5) Din data intrării în vigoare a deciziei de retragere a licenței, asociația este obligată să înceteze orice activitate și operațiuni, cu excepția activităților legate de funcționarea administrativă, să lichideze activele sale și să își onoreze obligațiile.

(6) După retragerea licenței, asociația rămâne subiect al prezentei legi până la lichidarea și radierea ei din Registrul de stat al persoanelor juridice.

Articolul 33. Capitalul instituțional

(1) Capitalul instituțional asigură stabilitatea financiară și viabilitatea pe termen lung a asociației și servește pentru acoperirea pierderilor, precum și finanțează dezvoltarea asociației și a afacerilor acesteia.

(2) Cerințele față de capitalul instituțional, care se referă, cel puțin, la componentele, modul de calcul și mărimea minimă, se stabilesc în actele normative ale Comisiei Naționale. Comisia Națională poate stabili, prin actele sale normative, cerințe diferite față de capitalul instituțional al asociațiilor, în funcție de categoriile de licențe stabilite la art.29, cât și al asociației centrale.

(3) Capitalul instituțional este utilizat, investit sau plasat în conformitate cu actele normative ale Comisiei Naționale.

(4) Capitalul instituțional nu se distribuie, cu excepția lichidării asociației.”

18. La art.36, alin.(2):

la lit.b și j), sintagmele „și reprezentanțelor” și „și reprezentanțele” se exclud;

la lit.c), sintagma „și membrilor supleanți” se exclude;

la lit.f), sintagma „de legislație și” se exclude;

lit.h) se completează cu următoarea sintagmă: „Unul și același auditor nu poate fi aprobat patru ani consecutiv;”;

19. La art.37:

după alin.(1) se introduce alin.(1)¹ cu următorul cuprins:

„(1)¹ Adunarea generală se ține cu prezența membrilor sau prin corespondență.”;

la alin.(4), prima propoziție, după sintagma „asupra” se introduce sintagma „formeii”; prima propoziție se completează cu textul „, precum și asupra ținerii adunării generale prin adunări regionale, conform prevederilor art.39³”

20. La art.38:

alin.(1), sintagma „2/3” se substituie cu sintagma „1/3”;

alin.(1), sintagma „1/2” se substituie cu sintagma „1/5”;

după alin.(3) se introduce alin.(3)¹ cu următorul cuprins:

„(3)¹ Votul poate fi exercitat în mod deschis sau secret (prin buletin de vot). Statutul asociației poate prevedea modalitatea de vot a anumitor chestiuni. Adunarea generală, de asemenea, poate stabili

modalitatea de vot a anumitor chestiuni, aceasta fiind valabilă doar pentru adunarea respectivă. Votul prin corespondență (prin buletin de vot) este deschis.”;

în alin.(4):

după sintagma „art.36 alin.(2) lit.a)” se introduce sintagma „, c)”;

se completează cu următorul text: „Hotărîrea adunării generale intră în vigoare la data adoptării.”;

se introduce alin.(8)¹ cu următorul cuprins:

„(8¹) La procesul-verbal al adunării generale repetate se anexează:

a) documentele stabilite la alin.(8) lit.a), b) și d) din prezentul articol;

b) procesul verbal al adunării (adunărilor) generale precedente, care n-a întrunit cvorumul stabilit la alin.(1) sau după caz, alin.(3) din prezentul articol, semnat (semnate) de către președintele consiliului și contrasemnat de către președintele comisiei de cenzori sau, după caz, auditorul extern.”

21. După art.39 se introduc art.39¹ – 39³, cu următorul cuprins:

„Articolul 39¹. Adunarea generală a membrilor prin corespondență

(1) Statutul asociației poate prevedea ținerea adunării generale a membrilor prin corespondență. Adunării generale prin corespondență se aplică prevederile art.37 – 39, referitoare la adunarea generală, cu particularitățile stabilite în prezentul articol. Adunarea generală ordinară anuală a membrilor nu poate fi ținută prin corespondență.

(2) Prin derogare de la prevederile art.36 alin.(2), adunarea generală prin corespondență poate hotărî exclusiv asupra chestiunilor stabilite la art.36 alin.(2) lit.c).

(3) Informația privind ținerea adunării generale prin corespondență trebuie să conțină toate detaliile aferente convocării adunării generale respective, stabilite în conformitate cu art.37.

(4) Informația privind ținerea adunării generale prin corespondență:

a) este trimisă fiecărui membru sau reprezentantului lui legal, pe adresa indicată în registrul membrilor;

b) este plasată în incinta sediului (sediului central) și ale filialelor / reprezentanțelor asociației, precum este publicată în cel puțin 2 ziare, care circulă în localitățile, în care membrii au viza de reședință sau sediul (sediul central).

(5) Termenul de expediere către membri a informației privind ținerea adunării generale prin corespondență și a buletinul de vot este minimum 30 zile pînă la data convocării adunării generale ordinare.

(6) Determinarea cvorumului adunării generale și stabilirea rezultatelor votării se efectuează în modul stabilit la art.39³ alin.(6).

(7) Procesul-verbal al adunării generale va conține informații privind: numărul total de membri și numărul buletinelor de vot recepționate, cvorumul adunării generale, chestiunile ordinii de zi și rezultatele totale ale votării separat pe chestiuni, hotărîrile adoptate în rezultatul votării. Procesul-verbal se semnează de președintele consiliului, se contrasemnează de persoanele, menționate la art.36 alin.(6) lit.a) sau b) și se ștampilează.

(8) La procesul-verbal se anexează:

a) hotărîrea privind convocarea adunării generale a membrilor prin corespondență;

b) alte documente, conform statutului.

(9) Informația privind cvorumul adunării, ordinea de zi și aprobarea sau respingerea chestiunilor, va fi dezvăluită conform prevederilor alin.(4) lit.b).

(10) Statutul poate conține prevederi suplimentare, aferente adunării generale a membrilor prin corespondență, care nu trebuie să contravină prezentei legi.

Articolul 39². Buletinul de vot

(1) Votul la adunarea generală a membrilor prin corespondență, precum și votul secret, se efectuează cu întrebuintarea buletinelor de vot.

(2) Buletinul de vot cuprinde:

a) denumirea și sediul asociației;

b) denumirea documentului - "Buletin de vot";

c) data, ora și locul ținerii adunării generale;

d) formularea fiecărei chestiuni supuse votului;

e) datele despre fiecare candidat pentru funcția de membru al consiliului și/sau de membru al comisiei de cenzori, numele și prenumele acestora;

f) variantele votului asupra fiecărei chestiuni supuse votului, exprimate prin cuvintele „pentru”, „împotriva”, „abținut”, cu excepția chestiunii privind alegerea membrilor consiliului și comisiei de cenzori;

g) modul de completare a buletinului;

h) numele și prenumele (denumirea) membrului, la votul deschis;

i) termenul de restituire a buletinului.

(3) Completarea buletinului de vot se efectuează prin înscrierea simbolului „X” în dreptul uneia dintre variantele votului prevăzute la alin.(2) lit.f) sau în dreptul candidatului la funcția de membru al consiliului sau comisiei de cenzori.

(4) La numărarea voturilor date cu întrebuintarea buletinelor de vot, se iau în considerare voturile exprimate asupra acelor chestiuni, în dreptul cărora votantul a marcat în buletin numai una din variantele posibile de vot, precum și cele, în care numărul candidaturilor selectate pentru funcția de membru al consiliului și/sau de membru al comisiei de cenzori nu depășește numărul locurilor vacante. Celelalte buletine de vot se iau în considerație la stabilirea cvorumului, dar nu și la stabilirea rezultatelor votării.

(5) Alte cerințe față de buletinul de vot pot fi stabilite de statutul asociației.

Articolul 39³. Adunarea regională a membrilor

(1) Statutul asociației poate prevedea ținerea adunării generale a membrilor, inclusiv a adunării generale ordinare anuale, prin convocarea și desfășurarea a două sau mai multe adunări regionale ale membrilor. Adunării regionale se aplică prevederile art.37 – 39, referitoare la adunarea generală, cu particularitățile stabilite în prezentul articol.

(2) Consiliul asociației hotărăște privind ținerea adunării generale a membrilor prin adunări regionale și ordinea de zi a acestora, stabilește regiunile respective (localitatea și/sau grupul de localități), listele membrilor (conform registrului membrilor) cu viza de reședință sau sediul (sediul central) în localitățile regiunilor respective, precum și zilele, orele și locurile desfășurării adunărilor regionale. Ordinea de zi a adunărilor regionale și documentele privind chestiunile din ordinea de zi sunt aceleași.

(3) La adunarea regională se permite participarea și înregistrarea membrilor incluși în lista, stabilită conform alin.(2). Reprezentanții și membrii reprezentați sînt nominalizați în procesul-verbal al adunării regionale.

(4) La procesul-verbal al adunării regionale se anexează:

a) confirmarea înștiințării membrilor privind convocarea adunării regionale;

b) lista membrilor adunării regionale, cu viza de reședință sau sediul în localitățile regiunii respective, cu semnăturile membrilor înregistrați la adunare;

c) procesul-verbal al comisiei de numărare a voturilor, la care se anexează mandatele privind membrii reprezentați;

d) alte documente stabilite în statut.

(5) Adunarea generală a membrilor se constituie din totalitatea adunărilor regionale. Determinarea cvorumului adunării generale a membrilor, în baza membrilor prezenți și/sau reprezentați la adunările regionale, precum și a faptului, dacă chestiunile incluse în ordinea de zi, au fost aprobate sau respinse, se efectuează după încheierea lucrărilor ultimei adunări regionale a membrilor.

(6) Determinarea cvorumului adunării generale și stabilirea rezultatelor votării se efectuează după cum urmează:

a) pentru asociațiile, care au contractat organizații de audit pentru efectuarea controlului intern și/sau auditului anual obligatoriu – de către organizațiile de audit;

b) pentru alte asociații, decât cele incluse la lit.a) din prezentul alineat – de către comisia de cenzori.

(7) În baza proceselor-verbale ale adunărilor regionale se întocmește un proces-verbal al adunării generale a membrilor, care conține informații privind: ținerea adunării generale prin adunări regionale, locurile desfășurării adunărilor regionale, numărul total de membri și numărul membrilor înregistrați și reprezentați, conform listelor stabilite la alin.(2), cvorumul adunării generale, chestiunile ordinii de zi și rezultatele totale ale votării separat pe chestiuni, hotărârile adoptate în rezultatul votării. Procesul-verbal se semnează de președintele consiliului, se contrasemnează de persoanele, menționate la art.39³ alin.(6) lit.a) sau, după caz, lit.b) și se sigilează.

(8) La procesul-verbal al adunării generale se anexează:

a) hotărârea privind convocarea adunării generale, zilele, orele și locurile desfășurării adunărilor regionale;

b) procesele-verbale ale tuturor adunărilor regionale, cu documentele anexate la acestea;

c) alte documente stabilite în statut sau prin hotărâre a adunării generale.

(9) Informația privind adunarea generală, desfășurată prin adunări regionale, ordinea de zi, numărul membrilor înregistrați și reprezentați și rezultatele votării și aprobarea sau respingerea fiecărei chestiuni, se plasează în incinta sediului (sediului central) și ale filialelor / reprezentanțelor asociației, precum și se publică în cel puțin 2 ziare, care circulă în regiunile respective.

(10) Prevederile prezentului articol nu sunt aplicabile asociației, care deține licența de categoria A, neextinsă asupra altui /altor sate (comune).

(11) Statutul poate conține prevederi suplimentare, aferente adunării generale a membrilor, desfășurată prin adunări regionale, care nu trebuie să contravină prezentei legi.”

22. La art.40

la alin.(2) se introduc literele l) și m) cu următorul cuprins:

„l) adoptarea hotărârilor privind tranzacțiile cu persoanele afiliate asociației;

m) aprobarea și monitorizarea executării business-planului.”;

alin.3) va avea următorul cuprins:

„În competența consiliului asociației pot fi delegate, prin legislație, statut și prin regulamentul consiliului, unele atribuții ale adunării generale, ale directorului executiv, precum și alte atribuții, cu excepția competențelor exclusive ale adunării generale și ale directorului executiv.”.

23. La art.41:

se introduc alin.(2¹) și alin.(2²) cu următorul cuprins:

„(2¹) În cazul în care un membru al consiliului nu-și poate exercita funcția din anumite motive (cererea personală, boală îndelungată, hotărârea instanței de judecată, abandonare a asociației, plecare

peste hotarele țării, dispariție, deces etc.), consiliul poate numi o persoană în calitate de membru al consiliului, care va înlocui fostul membru pînă la adunarea generală a membrilor imediat următoare. Adunarea generală va confirma persoana respectivă sau va alege o altă persoană în funcția de membru al consiliului, însă doar pentru durata rămasă a mandatului fostului membru al consiliului. Persoana numită de consiliu și/sau aleasă de adunarea generală trebuie să corespundă prevederilor art.12.

(2²) În cazul în care a expirat mandatul unui membru al consiliului și adunarea generală, ordinea de zi a căreia prevedea alegerea /realegerea unui membru al consiliului, n-a avut cvorum, consiliul poate prelungi durata mandatului membrului respectiv pînă la alegerea /realegerea de către adunarea generală a membrului consiliului.”;

alin.(3) se completează cu sintagma „, aplicîndu-se ștampila asociației”.

24. La art.42 alin.(3), se introduce lit.e) cu următorul cuprins:

„e) decide deschiderea și închiderea reprezentanțelor, cu aprobarea preliminară a consiliului.”

25. La art.43:

se introduc alin.(2¹) și alin.(2²) cu următorul cuprins:

„(2¹) În cazul în care un membru al comisiei de cenzori nu-și poate exercita funcția din anumite motive (cererea personală, boală îndelungată, hotărîrea instanței de judecată, abandonare a asociației, plecarea peste hotarele țării, dispariție, deces etc.), comisia de cenzori poate numi o persoană în calitate de membru al comisiei, care va înlocui fostul membru pînă la adunarea generală a membrilor imediat următoare. Adunarea generală va confirma persoana respectivă sau va alege o altă persoană în funcția de membru al comisiei de cenzori, însă doar pentru durata rămasă a mandatului fostului membru al comisiei de cenzori. Persoana numită de comisia de cenzori și/sau aleasă de adunarea generală trebuie să corespundă prevederilor art.12.

(2²) În cazul în care a expirat mandatul unui membru al comisiei de cenzori și adunarea generală, ordinea de zi a căreia prevedea alegerea /realegerea unui membru al comisiei de cenzori, n-a avut cvorum, comisia poate prelungi durata mandatului membrului respectiv pînă la alegerea /realegerea de către adunarea generală a membrului comisiei de cenzori.”.

alin.(12) se completează cu sintagma „, cu excepția prevederilor alin.(13)”;

după alin.(12) se introduc alineatele (13) și (14) cu următorul cuprins:

„(13) Atribuțiile comisiei de cenzori a asociației, inclusiv a asociației centrale, privind controlul intern, pot fi transmise organizației de audit, care corespunde calificărilor stabilite de Comisia Națională, în baza hotărîrii adunării generale a membrilor și contractului de audit. Modul de selectare a organizației de audit este stabilit de consiliu. În acest caz, adunarea generală a membrilor asociației respective va revoca comisia de cenzori.”

26. În denumirea capitolului VII, sintagma „financiare se exclude”.

27. Art.44 se expune în următoarea redacție:

„Articolul 44. Evidența contabilă și rapoartele asociațiilor

(1) Asociația ține contabilitatea și întocmește rapoarte financiare și speciale în conformitate cu legislația și politica sa de contabilitate.

(2) Asociația întocmește și prezintă Comisiei Naționale rapoarte financiare și speciale, care vor reflecta activitatea, operațiunile și starea financiară a asociației.

(2¹) Comisia Națională poate elabora și aproba, cu coordonarea prealabilă a Ministerului Finanțelor, forma rapoartelor speciale și modul de întocmire a acestora.

(2²) Prin derogare de la prevederile legislației privind contabilitatea, Comisia Națională poate stabili, prin actele sale normative, periodicitatea rapoartelor financiare și speciale ale asociațiilor, inclusiv asociațiilor centrale, în funcție de licența deținută.

(2³) Comisia Națională poate solicita alte informații și documente, în scopul exercitării atribuțiilor sale legale.

(3) Adunarea generală a membrilor asociației nu este în drept să aprobe raportul anual al directorului executiv și al consiliului dacă aceste rapoarte sînt prezentate fără raportul financiar anual al asociației și raportul anual al comisiei de cenzori sau organizației de audit, menționate la art.43 alin.(13).

(4) Administratorii care se eschivează de la ținerea contabilității, care aplică incorect standardele de contabilitate și actele normative ale Comisiei Naționale, precum și cei care falsifică premeditat rapoartele financiare și cele speciale, sînt trași la răspundere, după caz, disciplinară, materială, administrativă sau penală, conform legislației în vigoare.

(5) Raportul financiar anual al asociației, la care se anexează raportul comisiei de cenzori privind controlul anual obligatoriu al activității asociației și raportul de audit, se prezintă adunării generale anuale și Comisiei Naționale.”

28. La art.45 alin.(2):

sintagma „și specializate” se exclude;

lit.c) se expune în următoarea redacție:

„c) la asociațiile care dețin licență de categoria B, ale căror total active depășesc 10 milioane lei la sfîrșitul oricărui trimestru al anului de gestiune;”

29. La art.46

alin.(2);

după sintagma „actelor normative aferente” se introduce sintagma „inclusiv să plaseze asociațiile sub administrarea externă;”;

sintagma „controale” se substituie cu sintagma „inspecții”;

se introduce alin.(2¹) cu următorul cuprins:

„(2¹) În cadrul inspecțiilor, asociațiile colaborează cu inspectorii Comisiei Naționale și cu persoanele contractate de aceasta de a efectua inspecțiile respective. Inspectorii și persoanele contractate de Comisia Națională au dreptul de a solicita, obține și examina conturi, registre, rapoarte și oricare alte documente, precum și solicita și obține explicații verbale și în scris de la administratorii și/sau angajații asociației.”

la alin.(3),

după sintagma „principiile de asociere,” se introduce sintagma „modul de atestare și categoriile de administratori supuși atestării,”

sintagma „raportare și audit” se înlocuiește cu sintagma „raportare, audit, politici operaționale, precum și referitoare la alte activități / operațiuni ale asociațiilor,”.

30. Art.47 se expune în următoarea redacție:

„Articolul 47. Reorganizarea asociației

(1) Asociația se reorganizează prin fuziune (contopire sau absorbție) sau prin dezmembrare (divizare sau separare), în temeiurile și în modul stabilite de legislație. Reorganizarea prin transformare nu este aplicabilă asociațiilor.

(2) Prin derogare de la prevederile art.36 alin.(2) lit.k), Comisia Națională poate adopta decizia de fuziune forțată a asociației plasate sub administrare externă, în condițiile art.49¹ alin.(8) lit.c).

(3) Consiliul asociației (asociațiilor) implicate în procesul de reorganizare va elabora planul de reorganizare, care va fi aprobat de adunarea generală a membrilor asociației (asociațiilor) respective și de Comisia Națională.

(4) Reorganizarea poate fi efectuată doar cu avizul Comisiei Naționale, eliberat în scris conform actelor sale normative. Comisia Națională stabilește procedurile detaliate privind reorganizarea, modul de solicitare și de eliberare a avizului, documentele necesare a fi anexate la cererea de eliberare a avizului, temeiurile pentru respingerea cererii și modalitatea de informare a asociației. Comisia Națională poate stabili o procedură simplificată de eliberare a avizului de reorganizare a asociației sub administrare externă în cazul fuziunii forțate. Termenul de valabilitate al avizului de reorganizare este de 90 zile.

(5) În rezultatul absorbției, contopirii sau divizării, membrii asociației cedente devin membri ai asociației succesoare, fără adoptarea de către consiliul asociației succesoare a unei hotărâri speciale în acest sens. Regula menționată este valabilă și pentru membrii, care se separă de la asociația cedentă și constituie o asociație nouă sau trec la o asociație existentă. Membrii, care au votat împotriva absorbției, contopirii sau divizării, pot rămâne membri ai asociației succesoare sau pot depune la consiliul asociației succesoare cerere de ieșire din asociația menționată. Membrii, care au votat împotriva separării, pot rămâne membri ai asociației cedente sau pot depune la consiliu cerere de ieșire din asociația menționată.”

31. Art.48 se expune în următoarea redacție:

„Articolul 48. Lichidarea asociației

(1) Asociația se lichidează în temeiurile și în modul stabilite de legislația civilă, cu excepțiile și derogările prevăzute de prezentul articol.

(2) În afară de temeiurile stabilite de legislația civilă, asociația se lichidează în cazul în care:

a) Comisia Națională a retras licența asociației;

b) asociația nu a depus cerere de eliberare a licenței în decurs de 6 luni din data înregistrării de stat;

c) instanța de judecată a decis lichidarea forțată a asociației, conform art.49¹ alin.(8) lit.d), la sesizarea Comisiei Naționale. La procesul respectiv, participarea reprezentantului Comisiei Naționale este obligatorie.

(3) Hotărârea privind lichidarea benevolă a asociației se va comunica în scris Comisiei Naționale în termen de 10 zile de la data adoptării.

(4) Asociația este lichidată de comisia de lichidare sau lichidator, numit de adunarea generală a membrilor. În cazul lichidării forțate, comisia de lichidare sau lichidatorul este numit de Comisia Națională. Din data intrării în vigoare a deciziei de numire, la comisia de lichidare sau la lichidator trec toate împuternicirile de conducere curentă a asociației. Comisia Națională poate delega reprezentantul său pentru a fi numit în calitate de lichidator sau membru al comisiei de lichidare în cazul lichidării benevole.

(4¹) Creanțele creditorilor asociației în proces de lichidare se satisfac conform următoarei succesiuni:

a) cheltuieli aferente activității comisiei de lichidare sau lichidatorului;

b) creditorii garantați, pînă la valoarea gajului;

c) depuneri de economii;

d) cheltuieli aferente datoriilor salariale nete către angajații asociației;

e) impozite, taxe și plăți către toate bugetele de stat de toate nivelele;

f) creditorii chirografari (inclusiv privind partea negarantată a creanțelor) și alți creditorii.

(5) Activele rămase după satisfacerea creanțelor creditorilor vor fi distribuite membrilor proporțional cotei de membru, în conformitate cu statutul asociației.”

32. La art.49:

la alin.(1):

după sintagma „starea financiară a asociației,” se introduce sintagma „fie există riscul de insolabilitate (riscul de intrare în incapacitate de plată sau supraîndatorare),”;

lit.d) și e) se expun în următoarea redacție:

„d) să plaseze asociația sub administrarea externă, în conformitate cu art.46 alin.(2) și art.49¹;

e) să decidă fuziunea forțată a asociației sub administrare externă;”;

se introduce lit.f) cu următorul conținut:

„f) să retragă licența și să sesizeze instanța de judecată privind lichidarea forțată a asociației.”

alin.(2) se completează cu lit.i) cu următorul cuprins:

„i) să limiteze sau să sisteze, temporar, restituirea depunerilor de economii.”

după alin.(2) se introduce alin.(3) cu următorul cuprins:

„(3) Măsurile de stabilizare prevăzute la prezentul articol nu exclud aplicarea altor măsuri conform actelor normative ale Comisiei Naționale.”

33. După art.49 se introduce art.49¹ cu următorul cuprins:

„Articolul 49¹. Administrarea externă

(1) Comisia Națională poate emite decizia privind plasarea asociației sub administrarea externă și numirea administratorului extern al acesteia în cel puțin una din următoarele situații:

a) asociația încalcă prezenta lege, actele normative ale Comisiei Naționale și/sau acordul privind măsurile de stabilizare și continuă să întâmpine dificultăți financiare semnificative și/sau există riscul de insolvabilitate;

b) asociația nu deține capacitățile și/sau abilitățile necesare sau nu dorește de a implementa adecvat măsurile de stabilizare;

c) organele de conducere și/sau control au abandonat asociația în componentă completă sau parțială, astfel încât nu este posibilă soluționarea adecvată a problemelor menționate la lit.a) și b) din prezentul alineat;

d) asociația ascunde și/sau refuză de a prezenta rapoarte, registre, conturi și/sau alte documente sau informații în procesul efectuării inspecțiilor de către inspectorii numiți și/sau alte persoane contractate de către Comisia Națională.

(2) Decizia de plasare sub administrare externă intră în vigoare la data adoptării sau la o altă dată stabilită și conține, cel puțin, următoarele elemente:

a) denumirea și adresa asociației;

b) motivele plasării sub administrare externă;

c) numele administratorului extern, responsabil de gestionarea asociației pe perioada stabilită la lit.d) din prezentul alineat;

d) data începerii administrării externe și perioada exercitării acesteia;

e) lista restricțiilor și/sau limitelor împuternicirilor administratorului extern, în caz de necesitate.

(3) Comisia Națională poate numi în calitate de administrator persoane din rîndul angajaților săi sau din exterior. Persoanele din exterior sunt angajate pe bază de contract.

(4) Din data intrării în vigoare a deciziei menționate la alin.(2), administratorul extern activează în numele asociației, preia și exercită toate drepturile de administrare și dispoziție în asociație prin preluarea și exercitarea tuturor competențelor adunării generale a membrilor, consiliului și directorului executiv al asociației, inclusiv controlul și gestiunea activelor și operațiunilor acesteia, cu excepția prevederilor alin.(3) lit.e) din prezentul articol.

(5) Administratorul extern poate adopta deciziile ce urmează, doar cu acordul prealabil în scris al Comisiei Naționale:

a) alegere, desemnare, suspendare și/sau revocare din funcție a administratorilor și a altor angajați ai asociației;

b) acordare, limitare, suspendare, revocare sau restituire a atribuțiilor, competențelor, împuternicirilor administratorilor și ale altor angajați ai asociației;

c) închidere a filialelor și reprezentanțelor;

d) limitare sau sistare a restituirii depunerilor de economii pentru o perioadă de maximum un an.

(6) Administratorul extern este obligat:

a) să activeze în conformitate cu legislația și în limitele împuternicirilor sale;

b) să informeze și să prezinte Comisiei Naționale rapoarte de activitate, în scris și/sau verbal, periodic, la sfârșitul perioadei de administrare externă sau la solicitare;

c) să informeze Comisia Națională privind faptele, care pot constitui elemente de infracțiuni sau contravenții.

(7) În cadrul procesului de administrare externă Comisia Națională este în drept:

a) să modifice planul de acțiuni al administratorului extern;

b) să solicite și să primească rapoarte de activitate și informații de la administratorul extern;

c) să înlocuiască administratorul extern;

d) să diminueze sau să prelungească perioada de administrare externă;

e) să sisteze administrarea externă;

(8) La recomandarea administratorului extern, Comisia Națională decide privind:

a) sistarea administrării externe și restituirea către asociație a împuternicirilor de gestiune și dispoziție asupra activității, activelor și operațiunilor asociației, dacă se consideră, că a fost atins scopul instituirii administrării externe. Decizia de sistare poate fi condiționată cu executarea ulterioară a oricăror prescripții stabilite;

b) prelungirea perioadei de administrare externă;

c) fuziunea forțată a asociației sub administrare externă cu altă asociație licențiată, adecvată și dispusă benevol de a fuziona, cu condiția că fuziunea va contribui la protejarea drepturilor și intereselor membrilor și continuarea acordării serviciilor calitative acestora. Decizia de fuziune poate fi adoptată, dacă au fost înlăturate motivele plasării asociației sub administrare externă, însă se consideră, că asociația, totuși, nu poate avea o activitate sinestătătoare durabilă pe termen mediu și lung și nu va fi capabilă să se conformeze legislației, inclusiv normelor de prudență financiară;

d) retragerea licenței și sesizarea instanței de judecată privind lichidarea forțată, dacă eforturile de fuziune a asociației, conform lit.c) din prezentul alineat, au eșuat.

(9) Deciziile adoptate conform alin.(8) din prezentul articol intră în vigoare la data adoptării.

(10) Sistarea administrării externe, datorită atingerii scopului menționat la alin.(1) din prezentul articol, implică anularea tuturor restricțiilor temporare, impuse de Comisia Națională sau administratorul extern asupra operațiunilor, activităților și personalului asociației.

(11) Administratorul extern poartă răspundere conform legislației pentru pierderile cauzate asociației în rezultatul acțiunilor sau inacțiunilor sale. Administratorul extern este absolvit de răspundere pentru pierderile suportate în rezultatul activității obișnuite a asociației.

(12) Cheltuielile legate de activitatea administratorului extern sunt suportate de asociația respectivă. Totodată, administratorul extern poate solicita și obține acoperirea unor cheltuieli din fondul de stabilizare, în conformitate cu actele normative ale Comisiei Naționale.

(13) Actele normative ale Comisiei Naționale pot stabili particularități suplimentare ale aplicării administrării externe.”

34. La art.50:

la alin.(2), sintagma „să devină membri și să participe la constituirea fondului de stabilizare” se substituie cu sintagma „să participe la constituirea fondului de stabilizare prin achitarea contribuțiilor stabilite, de Comisia Națională conform alin.(5).”;

la alin.(6), lit.a) se exclude).

se introduce alin.(7) cu următorul cuprins:

„(7) Cheltuielile legate de administrarea fondului de stabilizare sunt acoperite din contul mijloacelor menționate la alin.(4) lit.d) din prezentul articol.”

35. La art.52 alin.(1) se introduce lit.m¹) cu următorul cuprins:

„m¹) să activeze ca participant al sistemului de plăți, în conformitate cu actele normative ale Băncii naționale a Moldovei;”

36. La art.55

alin.(10), sintagma „trei” se substituie cu sintagma „patru”;

alin.(11) sintagma „sau auditorul întreprinzător individual” se exclude.

37. La art.57:

în alin.(1), sintagma „în termenul stabilit de aceasta prin act normativ, dar care nu va depăși 12 luni de la data intrării în vigoare a prezentei legi. Asociațiile care vor corespunde cerințelor pentru licențele de categoria A vor activa nelimitat în baza licențelor valabile la data intrării în vigoare a prezentei legi.” se înlocuiește cu sintagma „până la data de 30 mai 2009”;

se introduce alin.(1¹) cu următorul cuprins:

„(1¹) Asociațiile, care dețin licența valabilă la data intrării în vigoare a prezentei legi și care urmează să solicite licența de categoria A sau B, conform art.29 și alin.(1) din prezentul articol, vor anexa la cererea de eliberare a licenței, depusă conform art.30, următoarele documente:

a) asociațiile care solicită licența de categoria A – documentele stabilite la art.30 alin.(1) lit.a), b), e) și licența în original;

b) asociațiile care solicită licența de categoria B – documentele stabilite la art.30 alin.(1) lit.a), b), e), f) și licența în original.”

se introduce alin.(5) cu următorul cuprins:

„(5) Comisia Națională va retrage licența asociațiilor, care nu s-au conformat prevederilor alin.(1) din prezentul articol, până la 30 iunie 2009.”

Art.II. – Articolul 37 din Legea nr.1453-XV din 08 noiembrie 2002 cu privire la notariat (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2002, nr.154-157, art.1209), cu modificările ulterioare, se completează după cum urmează:

după lit.f) se introduce lit.g) cu următorul cuprins:

„g) autentificarea procurilor pentru reprezentarea membrilor la adunările generale ale membrilor asociațiilor de economii și împrumut;”

Art.III. - Legea insolvenței nr.632-XV din 14 noiembrie 2001 (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2001, nr.139-140, art.1082) cu modificările și completările ulterioare, se modifică și completează după cum urmează:

1. La art.73 alin.(3) lit.b), după sintagma „companii de asigurare” se introduce sintagma „, asociații de economii și împrumut”.

2. În art.84 alin.(4) după sintagma „obligațiile băncii” se introduce sintagma „sau asociației de economii și împrumut”.

3. După capitolul XIII se introduce un capitol nou XIII¹ cu următorul conținut:

„Capitolul XIII¹.

Particularitățile insolabilității asociațiilor de economii și împrumut

Articolul 219¹. Excepțiile aplicării legii în cazul asociațiilor de economii și împrumut

(1) Asociațiile de economii și împrumut în proces de insolabilitate se vor lichida, iar prevederile capitolului VII nu se aplică.

(2) Prin derogare de la prevederile art.54, creanțele din depunerile de economii ale membrilor asociațiilor de economii și împrumut se atribuie rangului al doilea al creanțelor chirografare.

(3) Prezenta lege se aplica asociațiilor de economii și împrumut, cu excepțiile și derogările stabilite în prezentului capitol.

Articolul 219². Cererea introductivă

(1) Cererea introductivă poate fi depusă de către debitor, creditorii chirografari și de către Comisia Națională a Pieței Financiare.

(2) La examinarea cauzelor de insolabilitate a asociațiilor de economii și împrumut, participarea reprezentantului Comisiei Naționale a Pieței Financiare este obligatorie.

Articolul 219³. Intentarea procesului de insolabilitate asociației de economii și împrumut

(1) Prin derogare de la art.44 alin.(1), instanța de judecată emite hotărârea de intentare a procesului de insolabilitate asociației de economii și împrumut din momentul depunerii cererii introductive de către Comisia Națională pentru Piața Financiară. În aceeași hotărâre instanța de judecată desemnează administratorul și aplică măsurile de asigurare.

(2) În cazul depunerii cererii introductive de către Comisia Națională a Pieței Financiare, prevederile art.47 și 153 nu se aplică.

Articolul 219⁴. Vânzarea împrumuturilor

Împrumutul acordat de către asociația de economii și împrumut în proces de insolabilitate poate fi vândut, pe bază unui contract de vânzare - cumpărare în scris, doar asociației de economii și împrumut, cu excepția asociației centrale, în condițiile Legii asociațiilor de economii și împrumut nr.139-XVI din 21.06.2007 (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2007, nr.112-116, art.506), cu modificările și completările ulterioare.”

4. Articolul 200 lit.c) se completează cu sintagma „sau asociație de economii și împrumut”.

PREȘEDINTELE
PARLAMENTULUI

Marian LUPU

Chișinău, „_____” _____ 2009

Nr. _____