

REGULAMENT
cu privire la licențierea activității
asociațiilor de economii și împrumut

CAPITOLUL I. DISPOZIȚII GENERALE

1. Regulamentul cu privire la licențierea activității asociațiilor de economii și împrumut (în continuare – Regulament), este elaborat întru executarea prevederilor Legii asociațiilor de economii și împrumut nr. 139-XVI din 21.06.2007 (în continuare – Legea asociațiilor).

2. Prezentul Regulament stabilește criteriile de acordare a licențelor, modul de eliberare a duplicatelor acestora, procedura de reperfectare, suspendare a acțiunii și retragere a licențelor pentru desfășurarea activității asociațiilor de economii și împrumut, inclusiv asociațiilor centrale (în continuare – asociații), precum și criteriile de evaluare și modul de aprobare a business – planului asociațiilor.

3. Licențierea activității asociațiilor se efectuează în scopul asigurării controlului de stat asupra activității desfășurate de către asociații, protejării intereselor membrilor depunători și ale creditorilor.

4. Prevederile prezentului Regulament se extinde asupra asociațiilor, constituite în temeiul Legii asociațiilor.

În cuprinsul Regulamentului, noțiunea „asociații” include și filialele și reprezentanțele asociațiilor.

5. Asociația înregistrată este în drept să desfășoare activitate, numai în bază de licență, eliberată de către Comisia Națională a Pieții Financiare (în continuare – Comisia Națională). Comisia Națională eliberează, reperfectează, suspendă sau retrage licența asociațiilor, în temeiul Legii privind Comisia Națională a Pieții Financiare nr. 192-XIV din 12.11.1998, Legii asociațiilor și prezentului Regulament.

6. Asociația nu este în drept să presteze membrilor săi serviciile specificate în art. 7, alin. (1) și (2) din Legea asociațiilor, neprevăzute în licență.

7. Comisia Națională ține Registrul de stat al licențelor eliberate, suspendate și retrase (în continuare – Registru).

Registru este ținut pe suport hârtie și în versiune electronică, în conformitate cu legislația.

8. În cazul eliberării, reperfectării, suspendării sau retragerii licenței asociației, Comisia Națională introduce înscrierea respectivă în Registru.

CAPITOLUL II. NOȚIUNI

9. În sensul prezentului Regulament se definesc următoarele noțiuni:

a) **criterii de licențiere** - cerințe minime stabilite de prezentul Regulament față de:

- încăperi, dotare tehnică și echipament;

- unii indicatori de performanță ai asociației.

b) **business-plan al asociației** – plan scris care reprezintă un proiect al activității asociației, elaborat pentru o perioadă de 3 ani, în conformitate cu Legea asociațiilor și prezentul Regulament;

c) **criterii de evaluare a business – planului** – cerințe minime stabilite de prezentul Regulament față de conținutul, structura și forma business – planului.

CAPITOLUL III. LICENȚELE PENTRU DESFĂȘURAREA ACTIVITĂȚII ASOCIAȚIILOR

10. În conformitate cu art. 29 din Legea asociațiilor există trei categorii de licențe pentru desfășurarea activității asociațiilor, acordate de către Comisia Națională: A, B și C.

11. Licența de categoria A acordă asociației dreptul:

a) de a presta membrilor săi serviciile specificate în art. 7, alin. (1), pct.1) și pct. 3) - 5) din Legea asociațiilor;

b) de a desfășura activitate licențiată în limita unității administrativ-teritoriale de nivelul întâi ((sat (comună) și oraș (municipiu)), în care aceasta este înregistrată.

12. Licența de categoria A se acordă asociației, cu condiția respectării de către aceasta, la momentul depunerii cererii de eliberare a licenței, a următoarelor criterii de licențiere:

a) cerințe față de unii indicatori de performanță:

- numărul maxim de membri – 199 persoane fizice;

- termenul maxim al împrumuturilor – 12 luni;

b) cerințe minime față de încăperi, dotare tehnică și echipament:

- sediul – încăpere cu suprafața operațională de cel puțin 12 m², amplasată în clădiri care nu sînt case de locuit;

- necesarul minim de echipament – legătură telefonică; dulap metalic sau safeu.

13. Licența de categoria B acordă asociației dreptul:

a) de a presta membrilor săi serviciile specificate în art. 7, alin. (1), pct. 1), pct. 2), lit.a) și pct. 3) - 5) din Legea asociațiilor;

b) de a desfășura activitate licențiată în limita unității administrativ-teritoriale de nivelul al doilea (raion), în care aceasta este înregistrată;

c) de a institui filialele și a deschide reprezentanțe, în limita unității administrativ-teritoriale de nivelul al doilea în care aceasta este înregistrată.

14. Licența de categoria B se acordă asociației, cu condiția respectării de către aceasta, la momentul depunerii cererii de eliberare a licenței, a următoarelor criterii de licențiere:

a) cerințe față de unii indicatori de performanță:

- numărul minim de membri – 200 persoane fizice;

- valoarea minimă a activelor totale – 3 000 000 lei;

- termenul maxim al împrumuturilor – 36 luni;

b) cerințe minime față de încăperi, dotare tehnică și echipament:

- sediul – încăpere cu suprafața operațională de cel puțin 20 m², amplasată în clădiri care nu sînt case de locuit;

- necesarul minim de echipament – legătură telefonică; safeu; computer cu conectare la rețeaua Internet; software, destinat ținerii evidenței contabile, adaptat necesităților asociațiilor, cu posibilități de întocmire a rapoartelor financiare și speciale, de generalizare (consolidare) a informației financiare și de analiză a acesteia.

15. Licența de categoria C acordă asociației dreptul:

a) de a presta membrilor săi serviciile specificate în art. 7, alin. (1) și (2) din Legea asociațiilor;

b) de a desfășura activitate licențiată pe întreg teritoriul Republicii Moldova;

c) de a institui filialele și a deschide reprezentanțe pe întreg teritoriul Republicii Moldova;

d) de a accepta în calitate de membri persoane fizice și persoane juridice.

16. Licența de categoria C se acordă asociației, cu condiția respectării de către aceasta, la momentul depunerii cererii de eliberare a licenței, a următoarelor criterii de licențiere:

a) cerințe față de unii indicatori de performanță:

- numărul minim de membri – 500 persoane;

- valoarea minimă a activelor totale – 10 000 000 lei;

b) cerințe minime față de încăperi, dotare tehnică și echipament:

- sediul – încăpere cu suprafața operațională de cel puțin 30 m², amplasată în clădiri care nu sînt case de locuit, amenajat cu alarma de pază și incendiu;
- necesarul minim de echipament – legătură telefonică; fax; safeu; computer cu conectare la rețeaua Internet; software, destinat ținerii evidenței contabile, adaptat necesităților asociațiilor, cu posibilități de întocmire a rapoartelor financiare și speciale, de generalizare (consolidare) a informației financiare și de analiză a acesteia
- casierie amenajată conform cerințelor Normelor pentru efectuarea operațiunilor de casă în economia națională a Republicii Moldova.

17. Asociația centrală trebuie să dețină licența de categoria C.

18. Suplimentar serviciilor permise de licența de categoria C, asociația centrală este în drept să presteze membrilor săi serviciile specificate în art. 52, alin. (1) și (2) din Legea asociațiilor.

19. Licența de categoria C se acordă asociației centrale, cu condiția respectării de către aceasta, la momentul depunerii cererii de eliberare a licenței, a următoarelor criterii de licențiere:

a) cerințe față de unii indicatori de performanță:

- numărul minim de membri – 25 asociații;
- valoarea minimă a capitalului propriu – 250 000 lei;

b) cerințe minime față de încăperi, dotare tehnică și echipament:

- sediul – încăpere cu suprafața operațională de cel puțin 30 m², amplasată în clădiri care nu sînt case de locuit;
- necesarul minim de echipament – legătură telefonică; safeu; fax; computer cu conectare la rețeaua Internet; software, destinat ținerii evidenței contabile, adaptat necesităților asociațiilor, cu posibilități de întocmire a rapoartelor financiare și speciale, de generalizare (consolidare) a informației financiare și de analiză a acesteia;
- casierie amenajată conform cerințelor Normelor pentru efectuarea operațiunilor de casă în economia națională a Republicii Moldova.

CAPITOLUL IV. CEREREA DE ELIBERARE A LICENȚEI

20. Pentru obținerea licenței, asociația depune la Comisia Națională o cerere de eliberare a licenței pentru desfășurarea activității de modelul stabilit (anexa nr. 1), la care se anexează, după caz, documentele specificate în pct.pct. 22, 23, 24 sau 25 din prezentul Regulament.

Se interzice solicitarea altor documente, decît cele prevăzute de prezentul Regulament.

21. Cererea de eliberare a licenței trebuie să corespundă exigențelor față de forma cererii și persoanele împuternicite să o depună, după cum urmează:

- a) cererea se întocmește conform Anexei nr. 1 la prezentul Regulament;
- b) cererea se semnează de către Directorul executiv sau altă persoană împuternicită, conform legislației;
- c) pachetul de documente se prezintă Comisiei Naționale în limba de stat a Republicii Moldova, iar în cazul în care cererea și pachetul de documente sînt întocmite într-o limbă străină, acestea se prezintă în original, cu anexarea traducerii în limba de stat a Republicii Moldova, legalizate conform legislației;
- d) cererea va conține informații despre persoana de contact, indicînd următoarele date: nume, prenume, locul de muncă, funcția deținută, adresa de contact, telefonul/fax/e-mail.

22. Pentru obținerea licenței de categoria A, asociația va anexa la cererea de eliberare a licenței copiile următoarelor documente:

- a) actul de proprietate, a contractul de locațiune/sublocațiune, de comodat sau a alt document ce atestă drepturile reale asupra imobilului în care asociația își va desfășura activitatea;
- b) documente care confirmă corespunderea asociației criteriilor de licențiere, stabilite pentru categoria de licență A.

23. Pentru obținerea licenței de categoria B, asociația va anexa la cererea de eliberare a licenței copiile următoarelor documente:

- a) documentele specificate în pct. 22 din prezentul Regulament;
- b) business-planul asociației pentru următorii 3 ani de activitate, care va conține informațiile specificate în art. 30, alin. (2) din Legea asociațiilor și va corespunde criteriilor de evaluare a business – planului, stabilite în prezentul Regulament;
- c) cazierul judiciar al administratorilor asociației;
- d) documente confirmative (contracte, facturi, etc.) privind dispunerea de software, destinat ținerii evidenței contabile, adaptat necesităților asociațiilor, cu posibilități de întocmire a rapoartelor financiare și speciale, de generalizare (consolidare) a informației financiare și de analiză a acesteia.
- e) documentele care confirmă corespunderea asociației criteriilor de licențiere, stabilite de prezentul Regulament, pentru categoria de licență B.

24. Pentru obținerea licenței de categoria C, asociația va anexa la cererea de eliberare a licenței copiile următoarelor documente:

- a) documentele specificate în pct. 23 din prezentul Regulament;
- b) actul de constituire al membrului – persoană juridică;
- c) certificatul de înregistrare al membrului – persoană juridică;
- d) extrasul din Registrul de stat al întreprinderilor și organizațiilor al membrului – persoană juridică.

25. Asociația centrală, suplimentar la documentele prevăzute în pct. 24 din prezentul Regulament, va anexa la cererea de eliberare a licenței, copiile următoarelor documente:

- a) regulamentele interne, aprobate în modul stabilit de lege de către organul competent al asociației centrale, după cum urmează:
 - regulamentul consiliului;
 - regulamentul comisiei de cenzori;
 - regulamentele filialelor și /sau reprezentanțelor, după caz;
 - regulamentul privind acordarea împrumuturilor;
 - regulamentul cimitetului de creditare, după caz;
 - regulamentul privind acceptarea depunerilor de economii de la membri;
 - regulamentul privind acceptarea investițiilor în fondul de lichidități și modul de gestionare a acestuia.
- b) documente care confirmă respectarea prevederilor art. 55, alin. (7) din Legea asociațiilor.

CAPITOLUL V. EXAMINAREA CERERII ȘI EMITEREA DECIZIEI

26. Cererea de eliberare a licenței/duplicatului acesteia, reperfectare sau de retragere a licenței și documentele anexate se depun la sediul Comisiei Naționale.

27. Comisia Națională examinează cererea de eliberare a licenței/duplicatului acesteia, reperfectare sau de retragere a licenței și documentele anexate, verificând conformarea asociației prevederilor Legii asociațiilor, actelor sale normative și prezentului Regulament și emite decizia corespunzătoare, în termen de cel mult 15 zile lucrătoare din data depunerii cererii.

Data depunerii cererii, se consideră data înregistrării cererii în registrele de evidență a corespondenței Comisiei Naționale.

28. Prin derogare de la prevederile pct. 27 din prezentul Regulament, Comisia Națională:

- a) examinează cererea de reperfectare a licenței și documentele anexate, în termen de cel mult 10 zile lucrătoare din data depunerii cererii. În cazul în care Comisia Națională constată corespunderea asociației prevederilor Legii asociațiilor, actelor sale normative și prezentului Regulament, emite decizia privind reperfectarea licenței, iar în cazul constatării existenței motivelor prevăzute în capitolele XI și XIV din prezentul Regulament – decizia privind suspendarea acțiunii licenței sau, respectiv, privind retragerea licenței;
- b) examinează cererea de eliberare a duplicatului licenței, în termen de 3 zile lucrătoare din data recepționării cererii și eliberează asociației duplicatul licenței, cu înscrierea "Duplicat" sau refuză eliberarea acestuia.

CAPITOLUL VI. INFORMAREA ASOCIAȚIEI

29. Comisia Națională informează asociația despre decizia despre eliberarea licenței/duplicatului acesteia, respingerea cererii de eliberare sau de reperfectarea licenței, suspendarea acțiunii sau retragerea licenței asociației, în termen de 3 zile lucrătoare din data emiterii deciziei respective, în scris, pe suport de hârtie sau prin sistemul de circulație electronică a documentelor.

30. În cazul în care se va decide eliberarea licenței/duplicatului acesteia sau a licenței reperfectate, Comisia Națională informează asociația, în termenul și modul prevăzut în pct. 29 din prezentul Regulament, despre decizia emisă și necesitatea achitării taxei pentru licență/duplicat sau licența reperfectată, specificând suma ce urmează a fi plătită și modalitatea de plată.

31. În cazul respingerii cererii de eliberare a licenței/duplicatului acesteia, de reperfectare, suspendare a acțiunii, Comisia Națională va indica în decizie motivele, cu trimitere la prevederile legislației, solicitând asociației ridicarea documentelor prezentate.

32. În cazurile specificate în pct. 31 din prezentul Regulament, asociația, cu condiția înlăturării motivelor care au servit drept temei pentru refuz, poate depune o nouă cerere, în modul stabilit de prezentul Regulament.

CAPITOLUL VII. TEMEIURILE DE RESPINGERE A CERERII DE ELIBERARE A LICENȚEI

33. Comisia Națională nu acceptă cererea de eliberare a licenței, în temeiul a cel puțin unul din următoarele motive:

- a) aceasta a fost depusă și/sau semnată de către o persoană care nu are atribuțiile respective;
- b) nu au fost prezentate toate documentele, conform prezentului Regulament.

34. Comisia Națională respinge cererea de eliberare a licenței, în temeiul a cel puțin unul din următoarele motive:

- a) documentele și/sau informațiile prezentate sînt eronate, incomplete, false și/sau întocmite neglijent;
- b) conținutul documentelor și/sau informațiilor prezentate contravin prevederilor Legii asociațiilor, actelor normative ale Comisiei Naționale, prezentului Regulament și/sau altor acte normative;
- c) Comisia Națională nu a aprobat business-planul asociației.

35. Suplimentar la motivele menționate în pct. 34 din prezentul Regulament, Comisia Națională respinge cererea de eliberare a licenței asociației centrale, pe motivul existenței în documentele de constituire ale asociației centrale a prevederilor, care permit:

- a) posibilitatea discriminării drepturilor membrilor asociațiilor – membri ai asociației centrale;
- b) discriminarea asociațiilor – membri ai asociației centrale, care se folosesc de serviciile acesteia;
- c) stabilirea restricțiilor neîntemeiate la intrarea și ieșire din componența asociației centrale;
- d) stabilirea restricțiilor neîntemeiate care împiedică dezvoltarea concurenței asociațiilor, inclusiv reglementarea remunerației și veniturilor din activitatea asociațiilor – membri ai asociației centrale;
- e) stabilirea restricțiilor neîntemeiate și reglementărilor în domenii, care nu țin de competența asociației centrale și nu corespund scopurilor și principiilor activității ei.

CAPITOLUL VIII. ELIBERAREA LICENȚEI

35. Licența se eliberează pe formular tipizat (anexa nr. 2). Formularele tipizate de licență sînt documente de strictă evidență. Formularele tipizate de licență au serie și numerotare continuă.

36. Licența se semnează de către Președintele Comisiei Naționale, iar în lipsa lui - de către Vicepreședinte și se autentifică prin ștampila Comisiei Naționale.

37. Licența se acordă pentru un termen nelimitat. Mărimea taxei pentru licență este de **5000 lei**. Taxa pentru licență se transferă pe contul Comisiei Naționale.

38. Licența se eliberează numai după ce asociația prezintă dovada achitării taxei pentru licență.

39. În cazul în care, asociația în termen de 30 zile de la data emiterii deciziei privind eliberarea licenței, nu a prezentat documentul ce confirmă achitarea taxei pentru licență sau nu s-a prezentat pentru a i se elibera licența, Comisia Națională este în drept să anuleze decizia respectivă, declarând licența ca fiind nevalabilă.

40. Asociația care a obținut licență este obligată, în termen de 30 zile de la data publicării deciziei Comisiei Naționale privind eliberarea licenței, să instaleze pe clădirea în care se află sediul, filiala sau reprezentanța acesteia, un panou cu denumirea sa.

41. În cazul în care asociația intenționează să desfășoare genul de activitate indicat în licență după expirarea termenului ei de valabilitate, aceasta este obligată să obțină o nouă licență în modul stabilit de prezentul Regulament. Pentru primirea licenței asociația va depune la Comisia Națională o cerere, anexînd documentele prevăzute în prezentul Regulament, cu cel puțin 15 zile lucrătoare înainte de expirarea termenului de valabilitate a licenței respective. O nouă licență se eliberează nu mai devreme de ultima zi lucrătoare pentru care a fost valabilă licența precedentă.

42. Asociația care a obținut licență, nu este în drept să transmită licența și/sau copia de pe licență, altei persoane.

CAPITOLUL IX. REPERFECTAREA LICENȚEI

43. Extinderea teritorială a acțiunii licenței, precum și eliberarea licenței de altă categorie se efectuează prin reperfectare, în conformitate cu prevederile art. 30 din Legea asociațiilor și prezentului Regulament.

44. În cazul stabilit în pct. 43 din prezentul Regulament, precum și în cazul în care asociația își schimbă denumirea și/sau modifică alte date ce se conțin în licență, asociația este obligată să depună la Comisia Națională o cerere de reperfectare a licenței (în continuare – cerere de reperfectare), de modelul stabilit (anexa nr. 3). La cerere se anexează, după caz, documentele specificate în capitolul IV, pct.pct. 22, 23 sau 24 din prezentul Regulament.

45. Cererea de reperfectare trebuie să corespundă exigențelor față de forma cererii și persoanele împuternicite să o depună, menționate la cpt. 21, lit. d) din prezentul Regulament.

46. În cazul depunerii cererii de reperfectare în baza prevederilor art. 30 din Legea asociațiilor și prezentului Regulament, asociația anexează la cerere originalul licenței care necesită reperfectată.

47. Asociația care deține licență de categoria A sau B poate solicita extinderea teritorială a acțiunii licenței asupra unității administrativ-teritoriale vecine de același nivel, fără modificarea categoriei licenței deținute.

48. Extinderea acțiunii licenței poate fi aprobată doar asupra unităților administrativ-teritoriale din imediata vecinătate a unității, în care este înregistrată asociația.

În sensul prezentului capitol, „*imediata vecinătate*” înseamnă situația în care două sau mai multe unități administrativ-teritoriale au hotăr administrativ comun.

49. Termenul de valabilitate a licenței reperfectate nu poate depăși termenul de valabilitate indicat în licența precedentă.

50. În cazul în care, în rezultatul reperfectării se eliberează licență pe un formular tipizat nou, Comisia Națională emite o decizie despre recunoașterea licenței precedente ca fiind nevalabilă și introduce înscirarea respectivă în Registrul, cel târziu în ziua lucrătoare imediat următoare emiterii deciziei.

51. În perioadă examinării cererii de reperfectare, asociația desfășoară activitate în temeiul unui certificat, eliberat de Comisia Națională. Certificatul se semnează de Președintele Comisiei

Naționale, iar în lipsa lui - de către Vicepreședinte și se autentifică prin ștampila Comisiei Naționale.

52. Licența neperfectată în termenul stabilit în pct. 28, lit. a) din prezentul Regulament, se declară de către Comisia Națională ca fiind nevalabilă.

53. Taxa pentru eliberarea licenței reperfectate se stabilește în proporție de 10 la sută din taxa pentru licență.

CAPITOLUL X. DUPLICATUL LICENȚEI

54. În cazul pierderii sau deteriorării originalului licenței, asociația este obligată, în termen de 10 zile lucrătoare din momentul pierderii/deteriorării acesteia, să depună la Comisia Națională o cerere de eliberare a duplicatului licenței (în continuare – cerere de eliberare a duplicatului).

55. În cazul în care licența este deteriorată la cerere se anexează licența deteriorată, iar în cazul în care licența a fost pierdută, asociația va publica în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, un avis despre pierderea licenței.

56. Termenul de valabilitate a duplicatului licenței nu poate depăși termenul de valabilitate indicat în licența pierdută sau deteriorată.

57. În cazul eliberării duplicatului licenței, Comisia Națională emite o decizie despre recunoașterea licenței pierdute sau deteriorate ca fiind nevalabilă și introduce înscrierea respectivă în Registru, cel târziu în ziua lucrătoare imediat următoare emiterii deciziei.

58. În perioadă examinării cererii de eliberare a duplicatului, asociația desfășoară activitate în temeiul unui certificat, eliberat de Comisia Națională. Certificatul se semnează de Președintele Comisiei Naționale, iar în lipsa lui - de către Vicepreședinte și se autentifică prin ștampila Comisiei Naționale.

59. Taxa pentru eliberarea duplicatului se stabilește în proporție de 50 la sută din taxa pentru licență.

CAPITOLUL XI. SUSPENDAREA ACȚIUNII LICENȚEI

60. Acțiunea licenței asociației se suspendă prin decizia Comisiei Naționale, în modul stabilit de legislație.

61. Comisia Națională va decide asupra necesității suspendării acțiunii licenței, luând în considerare specificul activității asociației, necesitatea de a evita întreruperea activității, obiectivul asociației, care constă în acordarea continuă de servicii calitative și diverse membrilor ei, precum și necesitatea protejării continue a drepturilor și intereselor legale ale membrilor. În acest sens, Comisia Națională va examina posibilitatea aplicării prevederilor art. 49 din Legea asociațiilor, fără a suspenda acțiunea licenței asociației.

62. Comisia Națională suspendă acțiunea licenței asociației, în temeiul a cel puțin unul din următoarele motive:

- a) încălcarea de către asociație a legislației, inclusiv actelor normative ale Comisiei Naționale, ce reglementează desfășurarea activității licențiate;
- b) neexecutarea de către asociație a deciziilor Comisiei Naționale;
- c) încheierea de către asociație, în interesul propriu, a tranzacțiilor cu conflict de interese;
- d) opunerea rezistenței la efectuarea controalelor asupra activității asociației și neprezentarea informației și/sau documentelor solicitate în cadrul controlului.

63. Suplimentar la motivele indicate în pct. 62 din prezentul Regulament, Comisia Națională suspendă acțiunea licenței asociației centrale, în temeiul a cel puțin unul din următoarele motive:

- a) discriminarea asociațiilor – membri, care pot beneficia sau beneficiază de serviciile acesteia;

- b) stabilirea restricțiilor neîntemeiate față de asociațiile – membri;
- c) nerespectarea și/sau încălcarea procedurii de coordonare a hotărârilor adoptate în cadrul activităților delegate în baza unui acord, de către Comisia Națională;
- d) încălcarea modului stabilit de gestiune/administrare a fondului de lichidități.

64. Comisia Națională suspendă acțiunea licenței asociației pe o perioadă determinată de timp, care nu poate depăși 6 luni, stabilește indicații spre executare obligatorie, precum și termenul de prezentare a raportului de înlăturare a încălcărilor. În acest sens, Comisia Națională este în drept să elaboreze, independent sau împreună cu asociația respectivă, un plan de măsuri în vederea înlăturării încălcărilor stabilite și conformării cu legislația.

CAPITOLUL XII. EFECTELE SUSPENDĂRII ACȚIUNII LICENȚEI

65. Suspendarea acțiunii licenței duce la interzicerea temporară de a desfășura genul de activitate, pentru care a fost eliberată licența, pînă la emiterea de către Comisia Națională a deciziei privind reluarea valabilității (repunerea în acțiune) licenței sau privind retragerea licenței.

66. Din data emiterii deciziei de suspendare a acțiunii licenței, se interzice încheierea sau modificarea contractelor de acordare/restructurare a împrumuturilor, de acceptare a depunerilor de economii, plasarea investițiilor. Totodată, asociația va asigura executarea obligațiilor asumate prin contractele încheiate anterior deciziei de suspendare a acțiunii licenței.

67. Asociația, acțiunea licenței căreia a fost suspendată, este obligată să întreprindă măsurile necesare pentru asigurarea protecției intereselor legitime ale membrilor și ale altor persoane, drepturile cărora pot fi lezate prin suspendare acțiunii licenței.

68. Asociația, acțiunea licenței căreia a fost suspendată, este obligată în termenul stabilit în decizie, să înlătore încălcările (motivele) care au servit drept temei pentru suspendare și să prezinte Comisiei Naționale un raport, în scris, pe suport de hîrtie sau prin sistemul de circulație electronică a documentelor. Raportul va descrie detaliat acțiunile întreprinse. Neprezentarea raportului se consideră neexecutare a actelor normative ale Comisiei Naționale.

CAPITOLUL XIII. RELUAREA VALABILITĂȚII A LICENȚEI (REPUNEREA ÎN ACȚIUNE)

69. Reluarea valabilității (repunerea în acțiune) licenței asociației este condiționată de executarea adecvată a prevederilor stabilite în pct. 67 și pct. 68 din prezentul Regulament.

70. Comisia Națională va examina în oficiu sau pe teren raportul prezentat și va decide asupra:

- a) reluării valabilității (repunerea în acțiune) licenței, cu sau fără aplicarea măsurilor de stabilizare, în conformitate cu art. 49 din Legea asociațiilor;
- b) retragerii licenței.

CAPITOLUL XIV. RETRAGEREA LICENȚEI

71. Licența asociației se retrage prin decizia Comisiei Naționale, în modul stabilit de legislație.

72. Comisia Națională retrage licența asociației, în temeiul a cel puțin unul din următoarele motive:

- a) cererea asociației – titular de licență;
- b) decizia organului înregistrării de stat privind anularea înregistrării de stat a asociației – titular de licență;
- c) încălcarea de către asociație a legislației, inclusiv actelor normative ale Comisiei Naționale ce reglementează desfășurarea activității licențiate;
- d) încălcarea repetată de către asociație a legislației ce reglementează activitatea asociației, inclusiv a actelor normative ale Comisiei Naționale;
- e) neexecutarea de către asociație a deciziilor Comisiei Naționale;
- f) depistarea unor date false în documentele și/sau informațiile prezentate pentru eliberarea licenței;
- g) constatarea faptului de neprezentarea a informației despre modificarea documentelor anexate la cererea de eliberare sau reperfectare a licenței;

- h) neînlăturarea în termenul stabilit în decizia Comisiei Naționale a încălcărilor (motivelor) care au servit drept temei pentru suspendarea acțiunii licenței;
- i) încălcarea drepturilor și intereselor membrilor;
- j) constatarea faptului transmiterii de către asociație, a licenței sau copiei de pe licență, altei persoane, în scopul desfășurării de către aceasta a genului de activitate indicat în licență;
- k) nerespectarea de către asociație a termenului stabilit pentru depunerea cererii de eliberare a duplicatului licenței pierdute sau deteriorate, prevăzut în pct. 55 din prezentul Regulament.

73. Temei suplimentar pentru retragerea licenței asociației servește cazul în care:

- a) asociația nu a început activitatea pentru care a fost licențiată în decurs de 1 an de la data emiterii deciziei privind eliberarea licenței;
- b) numărul membrilor asociației, în decurs de 6 luni, este mai mic decât numărul de membri, stabilit în art. 4, alin. (3) sau, după caz, în art. 54, alin. (2) din Legea asociațiilor;
- c) împotriva asociației este intentat un proces de insolabilitate.

74. Suplimentar la motivele indicate în pct. 72 și pct. 73 din prezentul Regulament, Comisia Națională retrage licența asociației centrale, în temeiul a cel puțin unul din următoarele motive:

- a) nerespectarea și/sau încălcarea repetată a procedurii de coordonare a hotărârilor adoptate în cadrul activităților delegate în baza unui acord, de către Comisia Națională;
- b) încălcarea repetată a modului stabilit de gestiune/administrare a fondului de lichidități.

CAPITOLUL XV. EFECTELE RETRAGERII LICENȚEI

75. Retragera licenței duce la interzicerea de a desfășura genul de activitate, pentru care a fost eliberată licența, din data emiterii deciziei de retragere a licenței.

76. Asociația, licența căreia a fost retrasă, este obligată:

- a) să înceteze, din momentul emiterii deciziei respective, desfășurarea genului de activitate licențiat, precum și tuturor altor activități și operațiuni, cu excepția activităților legate de funcționarea administrativă, să lichideze activele sale și să își onoreze obligațiile;
- b) să întreprindă măsurile necesare pentru asigurarea protecției intereselor legitime ale membrilor și ale altor persoane, drepturile cărora pot fi lezate prin retragerea licenței;
- c) să prezinte originalul licenței Comisiei Naționale, în termen de 10 zile lucrătoare din momentul emiterii deciziei de retragere a licenței;
- d) să înceapă procedura de lichidare a asociației.

77. În cazul retragerii licenței pînă la expirarea valabilității acesteia, taxa pentru licență nu se restituie.

78. După retragerea licenței, asociația rămîne subiect al Legii asociațiilor, pînă la lichidarea și radierea ei din Registrul de stat al întreprinderilor și organizațiilor.

CAPITOLUL XVI. CERINȚE MINIME FAȚĂ DE CONȚINUTUL, STRUCTURA ȘI FORMA BUSINESS – PLANULUI

79. Business – planul asociației va conține, dar nu se va limita la descrierea următoarelor aspecte:

- a) strategice: viziunea, misiunea, obiectivele; informații privind membrii asociației și principiile de asociere, limitele teritoriale de activitate;
- b) economice și financiare: prognoza fluxului de mijloace bănești; planul financiar, inclusiv prognoza veniturilor, cheltuielilor și rezultatelor financiare; strategia de conformare cu cerința privind capitalul instituțional; managementul riscului de împrumut, inclusiv diversificarea activelor, riscului de lichiditate și riscului ratei dobînzii,
- c) juridice și investiționale: avize, licențe, dotare tehnică și echipament;
- d) de marketing: piața și concurența, produsele și serviciile, expunerea modalității de a ajunge la starea de loialitate a membrilor;
- e) operaționale: sistemul în care derulează operațiile, politicile referitoare la împrumuturi, depunerile de economii, investiții și personal, sistemul de control intern;
- f) manageriale: structura organizațională și administratorii;

g) fiscale și contabile: minimizarea fiscală și descrierea procesului sistematic de colectare, analizare și raportare a informațiilor financiare;

h) etice, sociale și morale: asigurarea eticii în afaceri - integritate, corectitudine, consecvență.

80. Business – planul asociației va conține, dar nu se va limita la următoarele componente structurale:

a) Titlu;

b) Cuprins / Capitole;

c) Sumar (scurtă introducere) / Descrierea asociației;

d) Strategia și obiectivele;

e) Prezentarea limitelor teritoriale / produselor și serviciilor preconizate a fi prestate conform licenței solicitate;

f) Structura organizatorică (organigrama) și administratorii asociației;

g) Strategia de marketing, analiza pieței și concurența;

h) Prognoze economico – financiare;

i) Anexe.

81. Business – planul asociației se întocmește cu respectarea următoarelor cerințe minime față de formă:

a) scris la computer și laconic;

b) sumar limitat la 1 pagină;

c) informații și calcule realiste, ținând cont de istoricul și circumstanțele activității viitoare a asociației.

CAPITOLUL XVII. EVALUAREA ȘI APROBAREA BUSINESS – PLANULUI

82. Comisia Națională evaluează și aprobă business – planul asociației, în termen de cel mult 10 zile lucrătoare de la data recepționării acestuia.

Data recepționării se consideră data înregistrării business - planului în registrele de evidență a corespondenței Comisiei Naționale.

83. Comisia Națională evaluează și aprobă business – planul în cazul în care se constată, că:

a) business – planul conține informațiile specificate în art. 30, alin. (2), lit. a) din Legea asociațiilor și corespunde criteriilor de evaluare stabilite în prezentul Regulament;

b) asociația corespunde prevederilor stabilite în art. 30, alin. (4) din Legea asociațiilor, iar asociația care solicită licență de categoria B sau C, la data prezentării business – planului, corespunde, suplimentar criteriilor de licențiere, stabilite de prezentul Regulament.

84. În cazul în care se decide aprobarea business – planului, Comisia Națională semnează și aplică ștampila asupra primei pagini a business – planului.

85. În caz de respingere a business – planului, Comisia Națională va prezenta asociației refuzul motivat.

86. Comisia Națională ține separat evidența business – planurilor aprobate, în registrele corespunzătoare, în conformitate cu legislația.

Registrele sînt ținute pe suport hîrtie și în versiune electronică.

CAPITOLUL XVIII. RESPINGEREA BUSINESS – PLANULUI

87. Comisia Națională respinge business – planul asociației în temeiul a cel puțin unul din următoarele motive:

a) business – planul nu conține toate informațiile specificate în art. 30, alin. (2) din Legea asociațiilor;

b) business – planul asociației nu corespunde criteriilor de evaluare stabilite de prezentul Regulament;

c) asociația care solicită licență de categoria B sau C, la data prezentării business – planului, nu corespunde criteriilor de licențiere stabilite de prezentul Regulament;

d) documentele și/sau informațiile prezentate sînt eronate, incomplete, false, ilizibile și/sau întocmite neglijent.

88. În cazul respingerii business – planului, asociația, cu condiția înlăturării motivelor care au servit drept temei pentru refuz, poate depune în mod repetat business – planul la Comisia Națională.

CAPITOLUL XIX. ANEXE LA REGULAMENT

Anexa nr. 1: Cerere – model de eliberare a licenței

Anexa nr. 2: Formularul tipizat de licență

Anexa nr. 3: Cerere – model de reperfectare a licenței

**Președintelui Comisiei Naționale
a Pieții Financiare**

CERERE
de eliberare a licenței pentru activitatea
asociației de economii și împrumut

Subsemnatul, _____, Director executiv al AEÎ „_____”, cu sediul:
nume, prenume **denumirea**
str. _____ nr. _____, s. (com.) _____, r-nul (or./mun.) _____,
solicit eliberarea licenței de categoria _____ (*de selectat: A, B sau C*) pentru desfășurarea activității
asociației.

Date despre persoana de contact:

Nume, prenume _____

Funcția deținută _____

Adresa de contact _____

Telefonul/fax _____

E-mail _____

Anexe:

Conform capitolului IV din Regulamentul cu privire la licențierea activității asociațiilor de economii și împrumut (*pct.pct. 22, 23, 24 sau 25, după caz*).

Director executiv _____
nume, prenume

_____ **L.Ș.**
semnătura

Data _____

**Președintelui Comisiei Naționale
a Pieții Financiare**

CERERE
**de reperfectare a licenței pentru activitatea
asociației de economii și împrumut**

Subsemnatul, _____, Director executiv al AEÎ „_____”, cu sediul:
nume, penum _____ **denumirea**
str. _____ nr. _____, s. (com.) _____, r-nul (or.) _____,
solicit reperfectarea licenței de categoria ____ (*de selectat: A, B sau C*) în licență de categoria ____
(*de selectat: B sau C*) pentru desfășurarea activității asociației pe teritoriul _____
(*de selectat localitatea*).

Date despre persoana de contact:

Nume, prenume _____
Funcția deținută _____
Adresa de contact _____
Telefonul/fax _____
E-mail _____

Anexe:

Conform capitolului IV din Regulamentul cu privire la licențierea activității asociațiilor de economii și împrumut (*pct. 23 sau pct. 24, după caz*).

Director executiv _____ **L.Ș.**
ume, prenume _____ **semnătura**

Data _____