



HOTĂRÎRE
cu privire la aprobarea Regulamentului privind fondul
de stabilizare a asociațiilor de economii și împrumut

nr. 24/16 din 25.06.2010

Monitorul Oficial nr.206-209/720 din 22.10.2010

* * *

Întru executarea prevederilor art.3, art.9 alin.(2) lit.c), art.46 alin.(2) și art.50 din Legea asociațiilor de economii și împrumut nr.139-XVI din 21.06.2007 (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2007, nr.112-116, art.506), în temeiul prevederilor art.1 alin.(1), art.3, art.4 alin.(1) și alin.(2), art.8 lit.b), art.21 alin.(1), art.22 alin.(1) și alin.(2) din Legea nr.192-XIV din 12.11.1998 “Privind Comisia Națională a Pieței Financiare” (republicată în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2007, nr.117-126 BIS), Comisia Națională a Pieței Financiare

HOTĂRĂȘTE:

Se aprobă Regulamentul privind fondul de stabilizare a asociațiilor de economii și împrumut (se anexează).

**PREȘEDINTELE COMISIEI
NAȚIONALE A PIEȚEI FINANCIARE**

Mihail CIBOTARU

Chișinău, 25 iunie 2010.
Nr.24/16.

Anexă 1
la Hotărîrea Comisiei
Naționale a Pieței Financiare
nr.24/16 din 25 iunie 2010

REGULAMENT
privind fondul de stabilizare a asociațiilor de economii și împrumut

Capitolul I
DISPOZIȚII GENERALE

1. Regulamentul privind fondul de stabilizare a asociațiilor de economii și împrumut (în continuare – Regulament) stabilește modul de constituire, gestionare și utilizare a fondului de stabilizare a asociațiilor de economii și împrumut și se aplică asupra asociațiilor de economii și împrumut, care dețin licența de categoria B și C (în continuare – asociații).

2. Scopul constituirii fondului de stabilizare a asociațiilor de economii și împrumut (în continuare – fond de stabilizare) este de a acorda asistență asociațiilor prin implementarea măsurilor de stabilizare.

3. În sensul prezentului Regulament se utilizează următoarele noțiuni:

1) participant la fondul de stabilizare – asociația care deține licența de categoria B sau C, care achită cotizația inițială, cotizații anuale și speciale și care are dreptul de a beneficia de asistență din fondul de stabilizare, în conformitate cu prezentul Regulament și/sau deciziile Comisiei Naționale a Pieței Financiare (în continuare – Comisia Națională). Asociațiile care dețin licența de categoria A nu sînt participanți la fondul de stabilizare;

2) active totale medii – suma activelor totale, conform bilanțului contabil al asociației la sfîrșitul fiecărui dintre ultimele patru trimestre de gestiune, precedente datei intrării în vigoare a deciziei privind stabilirea cotizației anuale sau speciale, divizată la 4. În cazul în care asociația a activat mai puțin de 4 trimestre, activele totale medii se calculează ca suma activelor totale la sfîrșitul fiecărui trimestru de gestiune, divizată la numărul respectiv de trimestre. În cazul în care asociația, inclusiv în cazul dezmembrării, a activat mai puțin de 1 trimestru, valoarea activelor totale medii va fi considerată valoarea activelor totale reflectată conform ultimului raport financiar/specializat prezentat sau, după caz, conform celui care urmează a fi prezentat la Comisia Națională imediat după data menționată în prezentul subpunct.

4. Fondul de stabilizare este constituit, gestionat și utilizat de Comisia Națională, în conformitate cu prezentul Regulament.

Capitolul II

MIJLOACELE FINANCIARE

5. Mijloacele financiare ale fondului de stabilizare se constituie din:

- 1) contribuțiile inițiale ale asociațiilor;
- 2) contribuțiile anuale ale asociațiilor;
- 3) contribuțiile speciale ale asociațiilor;
- 4) veniturile din investirea resurselor disponibile ale fondului de stabilizare;
- 5) mijloacele provenite din sursele Guvernului, din donații, din granturi și din asistență financiară externă.

6. Contribuția inițială se stabilește în mărime de 0,2 la sută din activele totale reflectate:

- 1) conform documentelor depuse la Comisia Națională pentru obținerea licenței de categoria B sau C;
- 2) conform bilanțului consolidat, sau după caz, bilanțului de repartitie în cazul în care asociația solicitantă a licenței de categoria B sau C este nou-creată în rezultatul contopirii, divizării sau separării;
- 3) conform bilanțului contabil/situației financiare din raportul financiar/specializat al asociației care deține licența de categoria B sau C, precedent datei prevăzute la pct.30 din Regulament.

7. Asociațiile sînt obligate să calculeze și să transfere contribuția inițială la fondul de stabilizare:

- 1) în termen de 30 zile lucrătoare din data intrării în vigoare a deciziei de eliberare a licenței de categoria B sau C;
- 2) în termen de 15 zile lucrătoare din data prevăzută la pct.30 din Regulament pentru asociațiile care dețin licența de categoria B sau C la data menționată.

8. Contribuția inițială se transferă la fondul de stabilizare o singură dată în cazul în care:

- 1) asociația este participantă la fondul de stabilizare și își schimbă categoria de licență;
- 2) asociația este rezultată din fuziune, cu condiția că cel puțin una dintre asociațiile participante la fuziune a fost (în cazul asociației participante la contopire sau absorbite) sau este (în cazul asociației absorbante) participantă la fondul de stabilizare.

9. Comisia Națională stabilește mărimea contribuției anuale, nu mai tîrziu de 31 octombrie a fiecărui an pentru anul următor, în formă de rată procentuală, care nu poate depăși 0,5 la sută din activele totale medii ale asociațiilor care dețin licența de categoria B sau C.

10. Comisia Națională poate stabili contribuții speciale, în cazul în care consideră că mijloacele financiare disponibile ale fondului de stabilizare sînt sau ar putea fi insuficiente pentru finanțarea activităților de stabilizare. Comisia Națională stabilește mărimea contribuției speciale nu mai tîrziu de 31 octombrie a fiecărui an pentru anul următor, în formă de rată procentuală, care nu poate depăși 0,5 la sută din activele totale medii ale asociațiilor care dețin licența de categoria B sau C.

11. În procesul stabilirii mărimii contribuției anuale și speciale, Comisia Națională va lua în considerație dinamica activelor asociațiilor care dețin licența de categoria B sau C.

12. Asociațiile participante transferă contribuția anuală și specială la contul curent al fondului de stabilizare în patru rate egale, trimestrial, pînă la sfîrșitul trimestrului respectiv.

13. Contribuțiile transferate la fondul de stabilizare nu se restituie asociațiilor.

Capitolul III

INVESTIREA MIJLOACELOR FINANCIARE

14. Mijloacele financiare ale fondului de stabilizare neutilizate la acordarea asistenței asociațiilor pot fi investite exclusiv în următoarele instrumente financiare:

- 1) conturi curente, depozite bancare la termen și la vedere;
- 2) valori mobiliare de stat.

15. Suma minimă a mijloacelor financiare, menținute în contul curent al fondului de stabilizare este de 20% din fondul de stabilizare la orice dată.

16. Soldul fondului de stabilizare investit în conturi curente, depozite bancare la vedere sau la termen va fi depus la conturile băncilor comerciale cu întrunirea concomitentă a următoarelor cerințe:

- 1) pentru plasarea mijloacelor bănești sînt eligibile băncile comerciale care:
 - a) dispun de capital de gradul I în mărime de cel puțin 500 mln.lei la data selectării, și
 - b) asigură pe parcursul a șase luni consecutiv înainte de selectare coeficientul conform principiului II al lichidității în cuantum de cel puțin 25%, și
 - c) mențin pe parcursul a șase luni consecutiv înainte de selectare coeficientul suficienței capitalului ponderat la risc în mărime de cel puțin 20%;

2) mijloacele bănești se vor diversifica prin plasarea în părți egale la conturi de depozit în trei bănci comerciale, care corespund și prezintă cei mai înalți indicatori stabiliți conform criteriilor indicate în subpunctul 1) al prezentului punct. În cazul în care una sau două bănci ce corespund cerințelor menționate vor prezenta ofertele sale, acestora li se va atribui o treime sau, respectiv, două treimi din suma ce urmează a fi plasată, totodată fiind anunțată o altă ofertă pentru suma rămasă.

17. Comisia Națională va efectua evaluări periodice a situației financiare a băncilor selectate și va analiza gradul de stabilitate a acestora nu mai rar decît o dată în trimestru. Această analiză trebuie să cuprindă evaluarea capitalului normativ total, a lichidității (în special principiului II), a valorii totale a activelor generatoare de dobîndă la total active, a reducerilor pentru pierderi la credite și total credite, a creditelor nefavorabile (substandarde, dubioase, compromise) în total credite, precum și a creditelor expirate (inclusiv în stare de neacumulare) în capitalul normativ total.

18. Oricare investiție efectuată și/sau obiectivul de majorare a veniturilor investiționale (evitarea pierderilor sau ratarea veniturilor investiționale) nu poate servi drept temei de respingere de către Comisia Națională a solicitării asistenței de către asociații din fondul de stabilizare.

Capitolul IV

UTILIZAREA FONDULUI DE STABILIZARE

19. Mijloacele financiare ale fondului de stabilizare se direcționează în asociații sub formă de:

- 1) împrumuturi;

2) garanții privind împrumuturile primite de asociații din fondul de lichidități, gestionat de asociația centrală;

3) răscumpărarea creanțelor din împrumuturile acordate de asociație membrilor și dobânzile aferente;

4) acordarea asistenței tehnice și de alt gen, implementarea programelor de monitorizare, educaționale și de consultanță în scopul prevenirii insolvenței sau micșorării riscului de insolvență.

20. În cazul în care, în rezultatul monitorizării situației financiare și/sau inspecției asociației, Comisia Națională a aplicat una sau mai multe măsuri de remediere, stabilite la art.49 alin.(1) lit.(d) și alin.(2) din Legea 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 în vigoare (în continuare – Legea nr.139/21.06.2007), însă situația financiară a asociației respective continuă să se deterioreze astfel încât crește semnificativ riscul de insolvență, Comisia Națională, prin autosesizare sau la solicitarea în scris a asociației, poate iniția examinarea necesității, oportunității, formei și volumului asistenței din fondul de stabilizare, care ar putea fi acordate asociației, în scopul stabilizării activității acesteia.

21. În scopul stabilirii necesității, oportunității, formei și volumului asistenței din fondul de stabilizare, Comisia Națională este în drept:

1) de a solicita și obține informații și documente de la administratorii asociației;

2) de a efectua inspecții la sediul asociației prin intermediul inspectorilor săi și/sau persoanelor contractate în acest scop;

3) de a solicita și obține informații și documente de la asociația centrală, al cărei membru este, auditorul extern, creditorul extern și/sau alți parteneri ai asociației respective.

22. Mijloacele financiare ale fondului de stabilizare pot fi utilizate la implementarea de către Comisia Națională a măsurilor de stabilizare, stabilite la art.49 din Legea nr.139/21.06.2007, cu condiția încheierii în scris a unui acord cu asociația, care ar prevedea implementarea măsurilor de stabilizare.

23. Acordul încheiat cu Comisia Națională va conține, dar nu se va limita la următoarele:

1) motivele apariției dificultăților financiare;

2) analiza situației financiare curente și a rezultatelor și consecințelor așteptate în urma implementării acordului;

3) planul de acțiuni privind implementarea măsurilor de stabilizare cu indicarea responsabililor și termenelor de realizare;

4) forma și calculele privind volumul necesar de asistență, precum și modul de utilizare a mijloacelor financiare din fondul de stabilizare;

5) motivarea necesității demiterii din funcție a administratorilor și/sau angajaților asociației (în caz de aplicare a acestei măsuri).

24. Cheltuielile aferente gestionării fondului de stabilizare sînt acoperite din contul mijloacelor stabilite la pct.5 subpct.4) din Regulament.

Capitolul V

ASIGURAREA TRANSPARENȚEI

25. În termen de 2 luni de la încheierea anului financiar, Comisia Națională întocmește un raport privind fondul de stabilizare la situația din 31 decembrie privind constituirea, gestionarea și utilizarea acestuia pe parcursul anului precedent.

26. Raportul privind fondul de stabilizare trebuie să conțină informații clare și exhaustive privind încasările din cotizațiile înregistrate (pe tipuri de cotizații), alte venituri încasate (pe tipuri de venituri), creanțele privind cotizațiile/veniturile calculate dar neîncasate (dacă există), cheltuielile aferente acțiunilor de stabilizare (pe tipuri de acțiuni), cheltuieli de gestionare (pe tipuri de

cheltuieli, cheltuielile privind salariul calculat se prezintă separat), investițiile efectuate (pe tipuri de investiții) și soldul mijloacelor financiare la sfârșitul anului de gestiune precedent.

27. Comisia Națională va distribui Raportul privind fondul de stabilizare, în termenul stabilit la pct.25, tuturor asociațiilor participante, pe hîrtie și/sau în format electronic, precum și îl va plasa pe pagina oficială web a Comisiei Naționale.

Capitolul VI.

DISPOZIȚII SPECIALE ȘI FINALE

28. Comisia Națională poate extinde pe un termen determinat executarea prevederilor pct.7 din Regulament la cererea motivată în scris a asociației, în cazul în care aceasta este necesară în scopul implementării unui plan de stabilizare financiară de lungă durată. Planul respectiv va fi anexat la cerere.

29. Pentru încălcarea de către asociație a prevederilor prezentului Regulament, Comisia Națională este în drept să aplice măsuri în conformitate cu art.49 din Legea nr.139/21.06.2007 și art.9 din Legea privind Comisia Națională a Pieței Financiare nr.192-XIV din 12.11.1998 (republicată în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2007, nr.117-126 BIS) și sancțiuni în conformitate cu Codul contravențional al Republicii Moldova nr.218-XVI din 24 octombrie 2008 (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2009, nr.3-6, art.15).

30. Fondul de stabilizare va fi constituit în termenul stabilit prin decizia Comisiei Naționale.
&

Comisia Națională a Pieței Financiare

Hotărîre nr.24/16 din 25.06.2010 cu privire la aprobarea Regulamentului privind fondul de stabilizare a asociațiilor de economii și împrumut //Monitorul Oficial 206-209/720, 22.10.2010