

# **Закон О ссудо-сберегательных ассоциациях**

## **Глава I. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

### **Статья 1. Цель и предмет настоящего закона**

(1) Целью настоящего закона является защита прав и законных интересов членов ссудо-сберегательных ассоциаций.

(2) Предметом настоящего закона является регулирование отношений, вытекающих из реализации права лиц на свободное объединение посредством создания ссудо-сберегательных ассоциаций.

### **Статья 2. Сфера применения**

(1) Настоящий закон применяется к ссудо-сберегательным ассоциациям.

(2) На ссудо-сберегательные ассоциации не распространяется действие законов и других нормативных актов, регулирующих деятельность банков и общественных объединений.

### **Статья 3. Основные понятия**

В целях настоящего закона определяются следующие основные понятия:

управление рисками – процесс, сосредоточенный на анализе профиля риска ассоциации, посредством которого администраторы должны выявлять, оценивать, регистрировать и осуществлять систематический мониторинг рисков, способных повлиять на выполнение запланированных задач и реализацию достижений, а также разрабатывать меры по минимизации вероятности возникновения и/или воздействия рисков, связанных с осуществляемой деятельностью;

администратор – член совета, член ревизионной комиссии, исполнительный директор, главный бухгалтер, руководитель филиала или представительства, член кредитного комитета, а также другие лица, уполномоченные законодательством или уставом ссудо-сберегательной ассоциации единолично или совместно с другими лицами принимать на себя обязательства от имени и за счет ассоциации;

центральная национальная ассоциация ссудо-сберегательных ассоциаций (далее – центральная ассоциация) – ссудо-сберегательная ассоциация, учредителями и членами которой являются все ссудо-сберегательные ассоциации, руководствующаяся в своей деятельности настоящим законом;

ссудо-сберегательная ассоциация (далее – ассоциация) – некоммерческая организация с особым правовым статусом, созданная на добровольных началах физическими и юридическими лицами, объединенными общностью принципов, принимающая от своих членов сберегательные вклады, выдающая им ссуды, а также предоставляющая им другие финансовые услуги в соответствии с категорией полученной лицензии;

орган надзора – Национальный банк Молдовы;

институциональный резерв – собственные фонды, которые ассоциация обязана иметь и поддерживать в соответствии с настоящим законом и нормативными актами органа надзора;

сберегательный вклад – денежная сумма, внесенная в ассоциацию ее членом на основании письменного договора, на определенный срок или до востребования, с процентами или без них, подлежащая возврату в установленный срок или по требованию;

фонд ликвидности – фонд, созданный из средств ассоциаций, принимающих сберегательные вклады от своих членов а также из свободных для инвестирования финансовых средств ассоциаций, в размере и порядке, установленном органом надзора, с целью централизованного обеспечения ассоциаций ликвидными активами;

фонд стабилизации – фонд денежных средств, централизованный с целью оказания помощи ассоциациям, создаваемый, управляемый и используемый согласно нормативным актам органа надзора;

стабилизационная мера – мера, применяемая органом надзора к ассоциации с целью устранения выявленных нарушений и недостатков, а также улучшения сложившегося положения.

#### **Статья 4. Цель, принципы и особенности деятельности ассоциации**

(1) Целью ассоциации является содействие законной деятельности ее членов в их стремлении улучшить свои социально-экономические условия посредством предоставления услуг, указанных в статье 7.

(2) Деятельность ассоциации осуществляется на основе следующих принципов:

а) добровольность объединения физических и юридических лиц на основе территориальной, профессиональной, религиозной общности или общности интересов и свободный отказ от этого в соответствии с законодательством;

- b) участие членов ассоциации, личное или через представителя, в органах управления и контроля в соответствии с законодательством;
- c) равные личные неимущественные права членов ассоциации вне зависимости от размера их паевого взноса, в том числе наличие у каждого члена ассоциации лишь одного голоса в органах управления;
- d) равноправный доступ членов ассоциации к услугам по приему сберегательных вкладов, выдаче ссуд и к другим услугам, предоставляемым в соответствии с законодательством, категорией полученной лицензии, уставом и политиками ассоциации;
- e) минимизация рисков ассоциации.
- f) соблюдение требований ответственного кредитования.

(3) Число членов ассоциации должно быть не менее 50.

(4) Срок деятельности ассоциации не ограничен, если уставом не предусмотрено иное.

(5) Полученная ассоциацией годовая прибыль направляется в первую очередь на обеспечение требования к институциональному резерву, установленного согласно статье 33, а затем на пополнение резервов ассоциации в соответствии с настоящим законом, нормативными актами органа надзора и уставом ассоциации.

## **Глава II. АССОЦИАЦИЯ**

### **Статья 5. Наименование и местонахождение ассоциации**

(1) Полное наименование ассоциации должно включать в обязательном порядке словосочетание “Asociația de Economii și Împrumut” (“Ссудо-сберегательная ассоциация”) или аббревиатуру “А.Е.Î.” (“ССА”).

(2) Органы управления ассоциации осуществляют свою деятельность в ее местонахождении.

### **Статья 6. Органы управления и контроля ассоциации**

(1) Органами управления ассоциации являются:

- a) общее собрание ее членов;
- b) совет;

с) исполнительный директор.

(2) Органом контроля ассоциации является ревизионная комиссия.

### **Статья 7. Услуги, предоставляемые ассоциацией**

(1) В зависимости от категории полученной лицензии ассоциация может предоставлять своим членам следующие услуги:

1) выдача ссуд;

2) прием следующих видов сберегательных вкладов:

а) срочные;

б) до востребования;

3) оказание услуг по ссудам;

3-1) оказание страховых посреднических услуг в качестве агента банкашуранс.

4) предоставление консультаций;

5) оказание других услуг – с письменного согласия органа надзора.

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

а) ассоциациям, обладающим лицензией категории А, – только в акционерных обществах, в которых они обладали статусом акционера на день вступления в силу настоящего закона;

б) ассоциациям, обладающим лицензией категории В или центральной ассоциации, и центральным ассоциациям.

(3) При осуществлении деятельности, определенной в частях (1) и (2), ассоциация обязана соблюдать требования и ограничения, установленные органом надзора.

(4) Ассоциация не вправе предоставлять другие финансовые услуги или услуги иного рода, допускать нарушения лицензионных условий, а также осуществлять коммерческую или производственную деятельность помимо определенной в полученной лицензии и непосредственно вытекающей из нее.

### **Статья 8. Нормы финансовой предосторожности**

(1) Орган надзора устанавливает нормы финансовой предосторожности, применяемые ко всем лицензированным ассоциациям, в целях защиты интересов их членов, предупреждения, контроля и управления рисками ассоциаций и всей системы.

(2) Ассоциации обязаны соблюдать нормы финансовой предосторожности, установленные органом надзора по каждой категории полученной лицензии и содержащие, как минимум, требования в отношении:

a) институционального резерва;

b) максимальных лимитов на выдачу ссуд;

c) ликвидности, соответствия сроков погашения и процентных ставок по дебиторской задолженности и обязательствам;

d) оценки и классификации активов и формирования резервов для покрытия убытков по ссудам;

e) уплаты и поддержания минимального уровня инвестиций и взносов соответственно в фонд ликвидности и в фонд стабилизации;

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

g) оценки кредитоспособности члена-дебитора – физического лица, намеревающегося воспользоваться или пользующегося услугами ссудо-сберегательной ассоциации для нужд, не связанных с предпринимательской или профессиональной деятельностью.

(3) Все операции по выдаче ссуд и приему сберегательных вкладов должны быть документированы соответствующими договорами подписанными сторонами, четко отражающими суммы, сроки, процентные ставки и другие необходимые условия, согласно положениям законодательства и соответствующим политикам ассоциации.

(3-1) До заключения договора ссуды ссудо-сберегательная ассоциация должна провести оценку кредитоспособности члена-дебитора – физического лица в соответствии с нормами финансовой предосторожности, утвержденными органом надзора.

(3-2) При оценке кредитоспособности члена-дебитора – физического лица ссудо-сберегательная ассоциация оценивает его способность взять на себя определенное обязательство по договору ссуды, которое он сможет выполнить вместе с уже принятыми обязательствами по ссудам.

(3-3) Целью оценки кредитоспособности члена-дебитора – физического лица является:

- a) предотвращение любых задержек при осуществлении платежей, невозврата ссуд или задержки осуществления залогового права;
  - b) недопущение в процессе кредитования превышения максимально допустимого уровня задолженности членов ассоциации при соблюдении требований, установленных органом надзора;
  - c) обеспечение возврата ссуды из дохода дебитора, а не путем принудительного исполнения за счет заложенного имущества, или за счет изменения стоимости заложенного имущества, или за счет иных активов должника.
- (4) Органы управления и контроля ассоциации обязаны незамедлительно извещать орган надзора о любых нарушениях норм финансовой предосторожности.

## **Статья 9. Права и обязанности ассоциации**

(1) Ассоциация вправе:

- a) распоряжаться своим имуществом;
- b) приобретать и осуществлять от своего имени имущественные и неимущественные права;
- c) принимать на себя обязательства;
- d) брать ссуды в центральной ассоциации, а также у других кредиторов, за исключением физических лиц;
- e) приобретать активы другой ассоциации, включая центральную;
- f) выступать истцом или ответчиком в судебной инстанции.

(2) Ассоциация обязана действовать в соответствии с законодательством, уставом и внутренними регламентами, в частности:

- a) по требованию своих членов предоставлять им информацию о своей деятельности в соответствии с настоящим законом и своим уставом;
- d) разрешать работникам органа надзора и управляющим процессом несостоятельности доступ к своему местонахождению и в отделения и сотрудничать с ними;

с) в случае приема сберегательных вкладов от своих членов участвовать в размере и порядке, установленном органом надзора, в создании фонда ликвидности и фонда стабилизации;

д) разрешать работникам органа надзора и управляющим процессом несостоятельности доступ к своему местонахождению и в отделения и сотрудничать с ними;

е) выполнять нормативные акты органа надзора и обеспечивать введение стабилизационных мер;

ф) становиться членом центральной ассоциации.

## **Статья 10. Ограничения в деятельности ассоциации**

а) предоставлять услуги лицам, не являющимся ее членами;

б) осуществлять деятельность или операции за рубежом;

с) предоставлять услуги или осуществлять инвестиции согласно статье 7 в иностранной валюте;

д) осуществлять инвестиции помимо указанных в части (2) статьи 7;

е) принимать сберегательные вклады в возмещение обязательств ассоциации, включая полученные ею кредиты и ссуды;

ф) привлекать вклады, если не обладает лицензией соответствующего вида или находится в процессе несостоятельности;

г) обуславливать заключение со своими членами договоров о выдаче ссуд или приеме сберегательных вкладов требованием использовать другие виды услуг, предусмотренных настоящим законом;

h) применять предусмотренную договором ссуды годовую процентную ставку, если таковая превышает 50 процентов, а все прочие сопутствующие платежи по ссуде за день (комиссионные, сборы, пени, проценты за просрочку и другие виды платежа), кроме процентов, превышают 0,04 процента общей суммы ссуды за период ее фактического использования, выдаваемых члену-дебитору – физическому лицу, намеревающемуся воспользоваться или пользующемуся услугами ссудо-сберегательной ассоциации для нужд, не связанных с предпринимательской или профессиональной деятельностью;

i) устанавливать общую стоимость ссуды (которая включает проценты, комиссионные, сборы, пени, проценты за просрочку и другие виды платежа),

которая превышает сумму, перечисленную по договору ссуды члену-дебитору –физическому лицу, намеревающемуся воспользоваться или пользующемуся услугами ссудо-сберегательной ассоциации для нужд, не связанных с предпринимательской или профессиональной деятельностью, – в случае ссуды, не предназначенной для приобретения, строительства или реконструкции (модернизации) жилья под залог недвижимого имущества в обеспечение платежного обязательства по этой ссуде.

### **Статья 11. Ответственность ассоциации и ее членов**

(1) Ассоциация отвечает по своим обязательствам всем имуществом, принадлежащим ей на праве собственности.

(2) Члены ассоциации не отвечают по обязательствам ассоциации, а она не отвечает по обязательствам своих членов.

### **Статья 12. Требования к администраторам**

(1) Администраторы должны соответствовать требованиям, установленным в нормативных актах органа надзора в отношении опыта работы, образования, деловой репутации, родственных связей.

(2) Администраторы должны быть членами ассоциации. Данное требование не относится к исполнительному директору, главному бухгалтеру ассоциации и к управляющему филиалом, и/или представительством к специальному управляющему которые могут не быть членами ассоциации. Администраторы ассоциации приступают к исполнению своих обязанностей при условии соответствия требованиям, предусмотренным частью (1). Администраторы ассоциации, имеющей лицензию категории В или С, приступают к исполнению своих обязанностей только после утверждения в должности органом надзора в соответствии с установленной в его нормативных актах процедурой. Утверждение органом надзора указанных администраторов в соответствующих должностях осуществляется в течение 30 календарных дней.

(3) Лицо не может быть администратором ассоциации, если оно:

а) занимает иную должность в той же ассоциации, за исключением функции члена кредитного комитета;

б) является администратором другой ассоциации, за исключением лиц, предусмотренных частью (4) статьи 50-1 и частями (8) и (9) статьи 55;

с) - утратил силу



d) законодательством или решением судебной инстанции лишено права занимать данную должность;

e) имеет непогашенные судимости;

f) защищено судебной мерой охраны в виде опеки;

g) является дебитором с просроченной более чем на 90 дней ссудой;

h) является аудитором данной ассоциации;

i) занимает должности в руководящих органах банков или небанковских кредитных организациях.

(4) Администраторы, которые приняли совместные решения, причинившие ущерб интересам ассоциации, несут солидарную имущественную ответственность перед ассоциацией в размере причиненного ущерба.

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

a) при установлении наличия оснований, предусмотренных частью (3), и/или при причинении ущерба интересам ассоциации;

b) при невыполнении повторных предписаний органа надзора о соблюдении положений настоящего закона и/или подзаконных нормативных актов.

### **Статья 13. Конфликт интересов**

(1) В своей деятельности ассоциация должна избегать конфликта интересов.

(2) В случае возникновения конфликт интересов разрешается ассоциацией в соответствии с гражданским законодательством.

(3) В целях настоящей статьи конфликт интересов является ситуацией или обстоятельством, когда личный интерес, прямой или косвенный, материальный или нематериальный, лиц, вытекающий из их деятельности в качестве администраторов и их отношений с близкими лицами, состоящими с ними в родстве или свойстве до II степени включительно, или с юридическими лицами, который, вступив в противоречие с интересами ассоциации или центральной ассоциации, влияет или способен повлиять на их независимость и беспристрастность при принятии решений.

(4) Для предотвращения конфликтов интересов, в том числе ситуаций, способных привести к конфликту интересов, на администраторов и служащих ассоциации возлагаются следующие обязанности:

- a) не преследовать финансовый или личный интерес и осуществлять деятельность только в интересах ассоциации и ее членов;
- b) не выдавать ссуды из личных средств членов ассоциации или не принимать от своего имени сберегательные вклады от членов ассоциации;
- c) не использовать имущество или отличительные знаки ассоциации (эмблему, фирменный бланк, печать) в личных целях и не вступать в деловые отношения от имени ассоциации;
- d) иные обязанности, определенные Кодексом добросовестного поведения в системе ссудо-сберегательных ассоциаций, утвержденным центральной ассоциацией.

#### **Статья 14. Конфиденциальность информации**

(1) Администраторы и служащие ассоциации, бывшие и действующие, обязаны соблюдать конфиденциальность информации, ставшей известной им в процессе исполнения ими своих обязанностей, не использовать ее в личных интересах или в интересах третьих лиц и не предоставлять последним доступ к этой информации, за исключением раскрытия сведений, осуществляемого согласно части (2).

(2) Конфиденциальная информация раскрывается органу надзора внутренним аудиторам центральной ассоциации, органам уголовного преследования, судебным инстанциям и органам государственного контроля.

(3) Совет ассоциации утверждает перечень конфиденциальных сведений и документов, порядок и уровень доступа к ним.

(4) В целях настоящей статьи ассоциация обязана обеспечивать конфиденциальность и безопасность всех фактов, данных и сведений, связанных с осуществляемой ею деятельностью или находящихся в ее распоряжении, которые касаются личности, имущества, работы, предпринимательской деятельности, личных или деловых отношений членов ассоциации, либо сведений об оказываемых услугах или договорах, заключенных с клиентами, которые пользуются или прежде пользовались услугами ассоциации, в том числе полученными в результате переговоров, не завершившихся заключением договора.

#### **Статья 15. Хранение документов и доступ к ним**

(1) Ассоциация обязана обеспечить хранение следующих документов:

- a) свидетельство о государственной регистрации;

- b) лицензия;
- c) устав, изменения и дополнения к нему;
- d) внутренние регламенты, изменения и дополнения к ним;
- e) политики ассоциации;
- f) реестр членов и документы, указанные в части (1) статьи 18;
- g) протоколы общих собраний членов ассоциации, заседаний совета и ревизионной комиссии;
- h) приказы, распоряжения и отчеты о работе органов управления и контроля;
- i) договоры и соглашения;
- j) первичные и сводные документы, финансовые отчеты, специфические отчеты, а также налоговые и статистические отчеты;
- k) акты проверки органа надзора, отчеты ревизионной комиссии, аудиторские заключения и другие акты проверок своей деятельности;
- l) другие документы, предусмотренные нормативными актами, уставом и внутренними регламентами.

(2) Документы, указанные в части (1), хранятся в местонахождении ассоциации в течение следующих сроков:

- a) указанные в пунктах а) – f) – постоянно;
- b) указанные в пунктах g) – k) – пять лет;
- c) указанные в пункте l) – в течение сроков, предусмотренных соответствующими актами.

(3) Ассоциация обеспечивает доступ к указанным в части (1) документам представителям органа надзора и других органов публичного управления, уполномоченных на то согласно законодательству.

## **Статья 16. Филиалы и представительства**

(1) Филиалы и представительства ассоциации регистрируются в порядке и на условиях, установленных законодательством о государственной регистрации предприятий и организаций.

(2) Ассоциация имеет право создавать только филиалы и представительства на территории Республики Молдова с учетом положений статьи 29.

(3) Филиал и представительство осуществляют деятельность на основании соответствующих регламентов, утвержденных советом ассоциации.

(4) Филиал вправе предоставлять любые услуги, разрешенные имеющейся лицензией.

### **Глава III. ЧЛЕНЫ АССОЦИАЦИИ**

#### **Статья 17. Условия членства**

(1) Членами ассоциации могут быть лица, в отношении которых не установлена судебная мера охраны в виде опеки и юридические лица, которые соответствуют следующим условиям:

а) физические лица являются гражданами Республики Молдова или лицами без гражданства; юридические лица зарегистрированы в Республике Молдова согласно законодательству и в их отношении не возбужден процесс несостоятельности;

б) они одобрены советом ассоциации;

с) они внесли паевой взнос в соответствии с уставом ассоциации.

(2) Лицо становится членом ассоциации после вынесения советом решения о приеме его в ассоциацию и внесении им паевого взноса.

#### **Статья 18. Заявление о приеме в ассоциацию**

(1) Заявление о приеме в ассоциацию должно быть индивидуальным. К заявлению прилагаются копии:

а) документа, удостоверяющего личность, – в случае физического лица;

б) выписки из Государственного регистра предприятий и организаций – в случае юридического лица, зарегистрированного органом государственной регистрации и свидетельства о регистрации в Регистре крестьянских (фермерских) хозяйств – в случае крестьянских (фермерских) хозяйств;

с) других документов, предусмотренных уставом.

(2) Заявление о приеме в ассоциацию подается в ее местонахождение или в любой ее филиал/представительство. Совет ассоциации рассматривает

заявление на ближайшем заседании и выносит решение о приеме или об отказе в приеме в ассоциацию.

## **Статья 19. Права члена ассоциации**

(1) Член ассоциации вправе:

a) участвовать в деятельности ассоциации, избирать и быть избранным в совет ассоциации или в ревизионную комиссию;

b) участвовать в общих собраниях членов ассоциации лично или через представителя, действующего по доверенности, выданной в установленном законодательством порядке;

c) получать от администраторов информацию, сведения и документы о деятельности ассоциации в сроки и порядке, предусмотренные уставом;

d) пользоваться услугами ассоциации.

(2) Член ассоциации пользуется также другими правами, предусмотренными законодательством и уставом ассоциации.

(3) Нарушение прав члена ассоциации может быть обжаловано в органы управления ассоциации, орган надзора или судебную инстанцию.

## **Статья 20. Обязанности члена ассоциации**

Член ассоциации обязан:

a) выполнять положения настоящего закона, устава и внутренних регламентов ассоциации;

b) информировать ассоциацию о любом изменении своих данных, внесенных в реестр членов ассоциации;

c) не предпринимать действий, наносящих ущерб ассоциации.

## **Статья 21. Паевой взнос**

(1) Размер паевого взноса устанавливается общим собранием членов ассоциации.

(2) За членами ассоциации не сохраняется право на внесенный ими паевой взнос.

(3) Запрещается дифференциация размера паевого взноса в зависимости от предоставляемых членам ассоциации услуг, а также размера паевых взносов

физических лиц и юридических лиц.

## **Статья 22. Ответственность за невозврат в срок ссуды и/или неуплату процентов по ней**

(1) В случае невозврата членом в установленный срок выданной ассоциацией ссуды, неуплаты процентов и других причитающихся в соответствии с договором ссуды сумм причиненные ассоциации убытки погашаются в следующей очередности:

a) за счет залога и других видов обеспечения выданной члену ссуды согласно законодательству и договору ссуды;

b) за счет процентов по сберегательным вкладам;

c) за счет сберегательных вкладов;

d) из иного имущества члена ассоциации на основе решения арбитража или суда.

(2) В случае выдачи ассоциацией ссуды с нарушением положений настоящего закона и норм финансовой предосторожности дебитор совместно с администраторами, которые, зная о нарушении, приняли решение о выдаче соответствующей ссуды, несут солидарную ответственность перед ассоциацией за невозврат в срок остатка по ссуде и/или неуплату причитающихся процентов, исключая тех администраторов, которые проголосовали против и чье мнение было внесено особо в протокол соответствующего заседания.

(3) В случае нарушения положений пунктов h) и i) статьи 10 ассоциация вправе требовать возврата лишь первоначальной суммы, перечисленной согласно договору ссуды, без истребования иных предусмотренных договором платежей (включая проценты, комиссионные, сборы, пени, проценты за просрочку и другие виды платежа). Настоящие положения применяются также в случае, если ассоциацией передается третьим лицам право взыскания задолженностей, связанных с договором ссуды.

## **Статья 23. Прекращение членства в ассоциации**

(1) Членство в ассоциации прекращается в случае выхода, исключения, смерти физического лица, реорганизации или ликвидации юридического лица и ликвидации ассоциации.

(2) Член ассоциации может быть исключен из нее на основании решения совета за несоблюдение положений статьи 20 или части (4) настоящей статьи и в соответствии с процедурой, предусмотренной уставом ассоциации.

(3) Исключение из ассоциации ее члена-дебитора не освобождает его от ответственности за невозврат в срок ссуды и/или неуплату процентов по ней.

(4) Совет ассоциации вправе лишить членства в случае, если соответствующее лицо на протяжении более трех лет не участвовало в очередных общих собраниях. Решение о лишении членства доводится до сведения члена ассоциации заказным письмом в течение 15 рабочих дней со дня принятия решения. В трехмесячный срок со дня принятия решения исключенный из ассоциации член имеет право ходатайствовать перед советом ассоциации о восстановлении в членстве.

## **Статья 24. Реестр членов ассоциации**

(1) Ассоциация обязана вести реестр своих членов.

(2) Реестр членов ведется в соответствии с настоящим законом, уставом и внутренними регламентами ассоциации.

(3) Реестр членов ассоциации должен содержать:

a) полное наименование ассоциации и ее местонахождение;

b) фамилию, имя и место жительства члена – физического лица;

c) наименование, государственный идентификационный номер, юридический адрес члена – юридического лица;

d) другие сведения, определенные уставом.

(4) К реестру прилагаются документы, указанные в части (1) статьи 18.

(5) Исполнительный директор, а в случае, когда исполнительный директор не назначен, – совет ответствен за ведение реестра членов ассоциации и обязан выдавать членам ассоциации выписки из него в течение пяти дней со дня их письменного обращения.

## **Глава IV. ЛИЦЕНЗИРОВАНИЕ АССОЦИАЦИИ**

### **Статья 25. Создание ассоциации**

(1) Ассоциация создается решением учредительного собрания.

(2) Учредительное собрание ассоциации проводится на добровольных началах с участием в нем физических и юридических лиц, соответствующих требованиям, предусмотренным пунктом а) части (1) статьи 17.

(3) Учредительное собрание:

- a) принимает решение о создании ассоциации;
- b) утверждает устав ассоциации;
- c) утверждает первый состав совета на срок от двух до четырех лет таким образом, чтобы соблюдались положения части (2) статьи 41, и состав ревизионной комиссии ассоциации;
- d) определяет лицо (лиц), уполномоченное представлять ассоциацию при ее регистрации;
- e) решает иные вопросы, связанные с началом деятельности ассоциации.

(4) Учредительными документами ассоциации являются:

- a) протокол учредительного собрания, к которому прилагается список учредителей с их подписями;
- b) устав.

(5) Протокол учредительного собрания и устав подписываются председательствующим и секретарем учредительного собрания.

## **Статья 26. Устав ассоциации**

(1) Устав ассоциации должен содержать:

- a) наименование ассоциации;
- b) местонахождение ассоциации;
- c) цель и принципы деятельности ассоциации, административно-территориальные границы, в пределах которых ассоциация вправе действовать в соответствии с категорией имеющейся (испрашиваемой) лицензии;
- d) виды деятельности, разрешенные согласно статье 29;
- e) фамилию и имя, место жительства, дату рождения, гражданство и другие данные документов, удостоверяющих личность учредителей;
- f) условия и порядок приема в члены ассоциации, порядок выхода и исключения из нее;
- g) размер паевого взноса;



- h) порядок формирования имущества, в том числе капитала;
- i) права и обязанности членов и ассоциации;
- j) порядок назначения и отзыва членов органов управления и контроля ассоциации а также председателя совета ассоциации;
- k) структуру и компетенцию органов управления и контроля ассоциации;
- l) порядок работы органов управления и контроля и принятия ими решений, в том числе в случае конфликта интересов;
- m) порядок предоставления информации членам ассоциации и ответственность администраторов за ее непредоставление;
- n) сведения о филиалах и представительствах ассоциации, порядок их создания и ликвидации;
- o) порядок и условия реорганизации и ликвидации ассоциации.

(2) Устав ассоциации может включать и другие положения, не противоречащие законодательству.

(3) Положения устава ассоциации, противоречащие законодательству, недействительны.

(4) Внесение изменений и дополнений в устав ассоциации осуществляется при наличии заключения органа надзора, полученного в соответствии с частью (3) статьи 27.

## **Статья 27. Государственная регистрация**

(1) Ассоциация подлежит регистрации в соответствии с законодательством о государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей.

(2) Государственная регистрация ассоциации осуществляется при наличии заключения органа надзора.

(3) Орган надзора определяет своим нормативным актом порядок обращения за заключением и его получения, документы, которые должны прилагаться к заявлению на получение заключения, основания отказа в выдаче заключения и порядок информирования ассоциации.

## **Глава V. ЛИЦЕНЗИРОВАНИЕ АССОЦИАЦИИ**

## **Статья 28. Лицензирование ассоциации**

(1) Зарегистрированная ассоциация подлежит лицензированию в соответствии с настоящим законом и нормативными актами органа надзора.. Ассоциации обязаны соблюдать требования, установленные для получения лицензии, на протяжении всего периода своей деятельности.

(2) Лицензия должна содержать информацию об административно-территориальных границах, в пределах которых ассоциация вправе действовать согласно лицензии.

(3) Лицензия выдается на неопределенный срок.

(4) Копия лицензии должна быть вывешена на виду в месте, где ассоциация вправе действовать и где с ней могут ознакомиться все желающие.

(5) Плата за выдачу лицензии категории А устанавливается в сумме 1625 леев, а плата за выдачу лицензии категории В и лицензии на осуществление деятельности центральной ассоциации – в сумме 3250 леев.

Плата за переоформление лицензии и/или за выдачу копии лицензии устанавливается в размере 10 процентов сбора за ее выдачу, но не может превышать 585 леев, а сбор за выдачу дубликата лицензии составляет 585 леев.

(6) Плата за выдачу, переоформление лицензии и за выдачу копии или дубликата лицензии перечисляется в доход государственного бюджета.

## **Статья 29. Категории лицензии и лицензионные условия**

(1) В целях контроля рисков, принимаемых на себя ассоциацией, устанавливаются следующие категории выдаваемой органом надзора лицензии на деятельность: А, В и центральной ассоциации. Особенности учреждения, лицензирования и деятельности центральной ассоциации определены в главе XI.

(2) Лицензия категории А может быть выдана ассоциации, членами которой являются только физические лица и цель которой состоит в предоставлении ее членам услуг, определенных пунктами 1) и 3)–5) части (1) статьи 7. Лицензия действительна в пределах административно-территориальной единицы первого уровня, в которой зарегистрирована ассоциация, и не дает ей права учреждать отделения на территории указанной единицы.

(3) Лицензия категории В может быть выдана ассоциации, обладавшей лицензией категории А не менее одного года, общая стоимость активов которой составляет не менее 1 500 000 леев, членами которой являются физические и юридические лица в количестве не менее 200 и цель которой состоит в

предоставлении ее членам услуг, определенных пунктом 1), подпунктом а) пункта 2) и пунктами 3)–5) части (1) статьи 7. Лицензия действительна в пределах административно-территориальной единицы второго уровня, в которой зарегистрирована ассоциация, и дает ей право учреждать отделения на территории указанной единицы.

(5) Ассоциация, которая имеет лицензию категории А или В, может ходатайствовать о территориальном распространении действия лицензии на соседнюю административно-территориальную единицу того же уровня или, по обстоятельствам, низшего уровня без изменения категории имеющейся лицензии. Распространение действия лицензии может быть одобрено только для административно-территориальных единиц, непосредственно соседствующих с единицей, в которой зарегистрировано местонахождение ходатайствующей об этом ассоциации.

(6) Территориальное распространение действия лицензии, осуществляется посредством переоформления в соответствии со статьей 30. Изменение категории лицензии осуществляется путем ее выдачи в соответствии со статьей 30.

(7) Лицензия категории В или С может быть выдана ассоциациям, которые соответствуют следующим минимальным требованиям к помещениям и техническому оснащению:

а) местонахождение – помещение операционной площадью не менее 20 квадратных метров в строении нежилого назначения;

б) необходимое техническое оснащение: телефонная связь; сейф; подключенный к Интернету компьютер; адаптированное к нуждам ассоциации программное обеспечение для ведения бухгалтерии, дающее возможность составления финансовых и специфических отчетов, свода (консолидации) финансовой информации и ее анализа.

### **Статья 30. Декларация для получения или заявление о переоформлении лицензии**

(1) Декларация для получения или заявление о переоформлении лицензии подается в соответствии с настоящим законом и нормативными актами органа надзора с приложением документов, определенных указанным законодательством, частью (2) или, по обстоятельствам, частью (3) настоящей статьи.

(2) Ассоциация прилагает к декларации для получения лицензии следующие документы:

а) бизнес-план ассоциации на следующие три года деятельности, содержащий данные о членах ассоциации и принципы объединения, территориальные границы и услуги, предусмотренные к предоставлению в соответствии с испрашиваемой лицензией, политики ссуд, сберегательных вкладов, инвестиционную и кадровую политики, финансовый план, включая прогноз доходов, расходов и финансовых результатов, прогноз движения денежных средств, стратегию обеспечения требования к институциональному резерву, управление рисками по ссуде, включая диверсификацию активов, рисками ликвидности и рисками процентной ставки, систему внутреннего контроля и др.;

б) копия документа на право собственности, договора имущественного найма, безвозмездного пользования или иного документа, подтверждающего имущественные права на недвижимость, в которой ассоциация осуществляет свою деятельность;

с) документы, подтверждающие соответствие ассоциации положениям пункта б) части (7) статьи 29, – для ассоциации, испрашивающей лицензию категории В.

(3) В случае подачи заявления о переоформлении лицензии в соответствии со статьей 29 ассоциация должна приложить документы, указанные в части (2) настоящей статьи. В случае изменения наименования и/или юридического адреса обладателя лицензии к заявлению о переоформлении лицензии бизнес-план ассоциации не прилагается.

(4). Орган надзора одобряет декларацию для получения или заявление о переоформлении лицензии в случае, если установлено, что:

а) ассоциация намерена действовать в соответствии с настоящим законом и нормативными актами органа надзора;

б) ассоциация предприняла все меры и запланировала соответствующим образом ресурсы, необходимые для надежной, благоразумной и финансово стабильной деятельности.

(5) Орган надзора принимает решение о выдаче/переоформлении лицензии в течение 15 рабочих дней со дня получения соответствующей декларации/заявления.

(6) Орган надзора по собственной инициативе или по требованию ассоциации переоформляет лицензию в случае изменения названия улицы, населенного пункта или административно-территориальной единицы согласно законодательному или нормативному акту соответствующих органов публичной власти. Плата за переоформление лицензии в данном случае не взимается.

## **Статья 31. Приостановление действия лицензии**

- (1) Действие лицензии приостанавливается решением органа надзора в соответствии с положениями настоящего закона и нормативных актов органа надзора.
- (2) Орган надзора выносит решение о необходимости приостановления действия лицензии, принимая во внимание специфику деятельности ассоциации, необходимость недопущения прекращения деятельности, задачи ассоциации, заключающиеся в непрерывном предоставлении качественных и разнообразных услуг ее членам, а также необходимость непрерывной защиты прав и законных интересов ее членов. Исходя из этого, орган надзора рассматривает возможность применения положений статьи 49 без приостановления действия лицензии ассоциации.
- (3) Орган надзора может приостановить действие лицензии по основанию нарушения ассоциацией норм финансовой предосторожности. и положений действующего законодательства.
- (4) Орган надзора приостанавливает действие лицензии на определенный срок, не превышающий 12 месяцев, устанавливает обязательные для выполнения указания, а также срок представления отчета об устранении нарушений. Для этого орган надзора может самостоятельно или совместно с данной ассоциацией разработать план мероприятий по устранению выявленных нарушений и приведению ее деятельности в соответствие с законодательством.
- (5) Решение о приостановлении действия лицензии доводится до сведения ассоциации в течение трех рабочих дней со дня его принятия.
- (6) Со дня принятия решения о приостановлении лицензии запрещается заключение или изменение договоров о выдаче/реструктуризации ссуд, приеме сберегательных вкладов, размещении инвестиций. В то же время ассоциация обеспечивает исполнение своих обязательств по договорам, заключенным до вынесения решения о приостановлении действия лицензии.
- (7) Возобновление действия лицензии обусловлено надлежащим выполнением указаний, установленных согласно части(4). Ассоциация составляет и в установленный срок представляет органу надзора отчет об устранении нарушений, в котором детально описываются предпринятые ею действия. Непредставление отчета рассматривается как невыполнение нормативных актов органа надзора.
- (8) Орган надзора в своем помещении или с выездом на место анализирует представленный отчет и выносит решение:

а) о возобновлении действия лицензии с применением или без применения в соответствии со статьей 49 стабилизационных мер;

б) о необходимости аннулирования лицензии.

(9) Данное решение принимается в течение 30 рабочих дней со дня поступления отчета и доводится до сведения ассоциации и в течение трех рабочих дней со дня принятия.

## **Статья 32. Аннулирование лицензии**

(1) Лицензия аннулируется решением органа надзора в соответствии с положениями настоящего закона и нормативных актов органа надзора.

(2) Дополнительными основаниями аннулирования лицензии являются случаи, когда:

а) ассоциация не начала деятельность согласно полученной лицензии в течение одного года со дня вынесения решения о выдаче лицензии;

б) число членов ассоциации на протяжении шестимесячного периода составляет менее числа членов, установленного в части (3) статьи 4 или, по обстоятельствам, в части (2) статьи 54;

с) в отношении ассоциации возбужден процесс несостоятельности;

д) ассоциация запрашивает отзыв лицензии или прямо отказывается от нее.

(4) Со дня принятия решения об аннулировании лицензии ассоциация обязана в течение 10 рабочих дней сдать органу надзора оригинал лицензии и прекратить всякую деятельность и операции, кроме связанных с административным функционированием, ликвидировать активы и исполнить обязательства.

(5) После аннулирования лицензии ассоциация остается субъектом настоящего закона до ее ликвидации и исключения из Государственного регистра предприятий и организаций.

## **Глава VI. РЕЗЕРВЫ И ЛИКВИДНОСТЬ**

### **Статья 33. Институциональный резерв**

(1) Институциональный резерв состоит из паевых взносов, нераспределенной прибыли предыдущих лет, чистой прибыли отчетного года, уменьшенной на величину непокрытых убытков предыдущих лет и чистого убытка отчетного года.

(2) Ассоциация, имеющая лицензию категории А, обязана иметь и поддерживать институциональный резерв в следующем соотношении с величиной активов на любой день:

- а) минимум 1 процент – начиная со второго года деятельности;
- б) минимум 2 процента – начиная с третьего года деятельности;
- с) минимум 3 процента – начиная с четвертого года деятельности;
- д) минимум 4 процента – начиная с пятого года деятельности;
- е) минимум 5 процентов – начиная с шестого года деятельности.

(3) Ассоциация, имеющая лицензию категории В, обязана иметь и поддерживать институциональный резерв в следующем соотношении с величиной активов на любой день:

- а) минимум 2 процента – начиная со второго года деятельности;
- б) минимум 4 процента – начиная с третьего года деятельности;
- с) минимум 6 процентов – начиная с четвертого года деятельности;
- д) минимум 8 процентов – начиная с пятого года деятельности;
- е) минимум 10 процентов – начиная с шестого года деятельности.

(4) Ассоциация, имеющая лицензию центральной ассоциации, обязана иметь и поддерживать институциональный резерв в следующем соотношении с величиной активов на любой день:

- а) минимум 6 процентов – начиная со второго года деятельности;
- б) минимум 8 процентов – начиная с третьего года деятельности;
- с) минимум 10 процентов – начиная с четвертого года деятельности.

### **Статья 34. Резервы**

(1) Ассоциация может создавать резервы в соответствии с уставом и решениями общего собрания.

(2) Резервы, созданные согласно части (1), используются согласно уставу или решениям органов ассоциации, в компетенцию которых входит принятие таких решений, при условии, что ассоциация соответствует требованиям к институциональному резерву, установленным в статье 33.

### **Статья 35. Ликвидность**

(1) Для удовлетворения требований по изъятию со счетов сберегательных вкладов каждая ассоциация, осуществляющая согласно лицензии прием сберегательных вкладов, должна создавать и поддерживать ликвидность в соответствии с установленными органом надзора требованиями.

(2) В целях соблюдения требований ликвидности ассоциация осуществляет инвестиции в фонд ликвидности и в финансовые инструменты в соответствии с нормативными актами органа надзора.

(3) Фонд ликвидности может быть инвестирован в финансовые инструменты в размере и порядке, установленном органом надзора.

## **Глава VII. ОРГАНЫ УПРАВЛЕНИЯ И КОНТРОЛЯ АССОЦИАЦИИ**

### **Статья 36. Общее собрание и его компетенция**

(1) Общее собрание членов ассоциации является высшим органом управления ассоциации.

(2) К исключительной компетенции общего собрания членов ассоциации относится:

a) утверждение устава, изменений и дополнений к нему;

b) утверждение регламента совета ассоциации, регламента ревизионной комиссии ассоциации, и других регламентов, предусмотренных настоящим законом и уставом ассоциации, изменений и дополнений к ним;

c) избрание и отзыв в том числе досрочный членов совета ассоциации, членов ревизионной комиссии и их резерва;

d) избрание членов комиссии по подсчету голосов;

e) утверждение размера паевого взноса;

f) принятие решения о создании за счет прибыли резервов помимо установленных законодательством и уставом;

g) утверждение годового отчета о работе совета и деятельности ассоциации, в том числе об исполнении бюджета, отчета исполнительного директора с приложением годовых финансовых отчетов ассоциации, годового отчета ревизионной комиссии с приложением ее отчета об обязательной годовой проверке, а также аудиторского заключения в случае проведения аудита;



- h) принятие решения о проведении аудита и выборе аудиторской организации;
- i) принятие решения о вступлении в центральную ассоциацию и выходе из нее;
- j) принятие решения о создании и ликвидации филиалов и представительств;
- k) принятие решения о добровольной реорганизации или ликвидации ассоциации, назначении ликвидатора (ликвидаторов), утверждение ликвидационного баланса ассоциации;
- l) экстернализация услуг внутреннего контроля ассоциации центральной ассоциации или аудиторской организации.

(3) К компетенции общего собрания членов ассоциации ее уставом могут быть отнесены и другие полномочия.

(4) Решения общего собрания, противоречащие законодательству, в том числе нормативным актам органа надзора, недействительны.

(5) Решения общего собрания обязательны для исполнения администраторами, служащими и членами ассоциации.

### **Статья 37. Созыв общего собрания**

(1) Общие собрания членов ассоциации могут быть очередными и внеочередными.

(2) Очередные общие собрания созываются председателем совета ассоциации или исполнительным директором на основании решения совета не реже одного раза в год. Очередное годовое общее собрание проводится не позднее трех месяцев по окончании отчетного периода.

(3) Внеочередные общие собрания созываются председателем совета ассоциации или исполнительным директором:

- a) по решению совета;
- b) по требованию ревизионной комиссии;
- c) по требованию не менее 10 процентов членов ассоциации;
- d) по требованию органа надзора.

(4) Совет ассоциации принимает решение о дате, времени, месте проведения и повестке дня общего собрания, созываемого согласно части (2) или части (3). Повестка дня общего собрания, созываемого на основании пунктов b)-d) части

(3), должна включать вопросы, отражающие мотивы созыва собрания. Совет принимает решение о созыве общего собрания в срок, не препятствующий реализации положений части (5).

(5) Председатель совета или исполнительный директор информирует членов ассоциации о созыве общего собрания в определенном уставом порядке не позднее чем за 15 рабочих дней до созыва общего собрания. Ассоциация обеспечивает информирование своих членов о дате, времени, месте проведения и повестке дня общего собрания путем размещения объявления на доске объявлений примэрии и ассоциации и/или иным способом, предусмотренным уставом.

### **Статья 38. Ведение общего собрания**

(1) Общее собрание членов ассоциации является правомочным, если для участия в нем зарегистрировано не менее одной четвертой всех членов ассоциации, но не менее 50 членов. Регистрация членов завершается до начала собрания.

(2) В случае, если общее собрание неправомочно, оно созывается повторно. Дата проведения повторно созываемого общего собрания устанавливается советом ассоциации. Члены ассоциации информируются об этом в порядке, предусмотренном частью (5) статьи 37.

(3) Повторное общее собрание является правомочным, если для участия в нем зарегистрировано не менее одной восьмой всех членов ассоциации, но не менее 30 членов или большее число членов, которое предусмотрено уставом ассоциации.

(3-1) - утратило силу

(4) Решения общего собрания членов ассоциации по вопросам, предусмотренным пунктами а) и к) части (2) статьи 36, принимаются не менее чем двумя третями голосов членов ассоциации, зарегистрированных на собрании. По остальным вопросам решения принимаются простым большинством голосов членов ассоциации, зарегистрированных на собрании.

(5) Председательствующим в общем собрании является председатель совета, если общее собрание членов ассоциации не назначило другое лицо.

(6) Общее собрание выбирает комиссию по подсчету голосов в количестве не менее трех человек. Председателем комиссии по подсчету голосов является председатель ревизионной комиссии, если общее собрание членов ассоциации не назначило другое лицо. Работа комиссии оформляется протоколом, который подписывается всеми членами комиссии и прилагается к протоколу

соответствующего общего собрания.

7) Ведение общего собрания оформляется протоколом, который подписывается председательствующим и секретарем собрания.

(8) К протоколу общего собрания членов ассоциации прилагаются:

a) решение о созыве общего собрания;

b) подтверждение извещения членов ассоциации о созыве общего собрания;

c) список членов ассоциации, зарегистрированных на собрании, с соответствующими подписями;

d) другие документы, определенные уставом или решением общего собрания.

(9) Председатель совета ассоциации ответствен за ведение протоколов общих собраний и учет их в соответствующем журнале.

(10) Ассоциация обязана обеспечить доступ своим членам ко всем материалам повестки дня общего собрания не позднее чем за 15 рабочих дней до его проведения путем их вывешивания и/или размещения на видном месте назначенным лицом, ответственным за распространение соответствующей информации, а также любым иным способом, предусмотренным уставом ассоциации. По требованию любого члена или администратора ассоциация обязана предоставлять выписки и копии документов, указанных в пункте g) части (2) статьи 36, а также других документов, предусмотренных уставом ассоциации.

### **Статья 39. Представление членов на общем собрании**

(1) Устав ассоциации может предусматривать представление ее членов на общем собрании в соответствии с законодательством.

(2) Члены ассоциации могут быть представлены на общем собрании только другими членами ассоциации, но не членами совета, ревизионной комиссии и исполнительным директором, которые не вправе представлять членов ассоциации.

(3) Один представитель может иметь не более десяти голосов, включая собственный, при этом число голосов, которые имеет один представитель, не должно превышать 5 процентов общего числа членов ассоциации.

(4) Представитель голосует на основании мандата, подписанного председательствующим и секретарем собрания и председателем комиссии по

подсчету голосов и выданного на основе предъявленной доверенности (доверенностей). Мандат содержит фамилии и имена представляемых членом ассоциации и прилагается к протоколу комиссии по подсчету голосов.

(5) Представитель и представляемые им члены ассоциации указываются поименно в протоколе соответствующего общего собрания.

#### **Статья 40. Совет и его компетенция**

(1) Совет ассоциации представляет интересы ее членов в период между общими собраниями и осуществляет в пределах своей компетенции общее управление и контроль деятельности ассоциации. Совет ассоциации подотчетен общему собранию членом ассоциации.

(2) К исключительной компетенции совета ассоциации относится:

- a) принятие решений о созыве очередных и внеочередных общих собраний;
- b) принятие решений о приеме в члены ассоциации и исключении из нее;
- c) утверждение политик ссуд, сберегательных вкладов, инвестиционной, кадровой и других политик, касающихся деятельности ассоциации, возложение ответственности за внедрение данных политик и контроль за их реализацией;
- d) назначение и отзыв исполнительного директора;
- e) назначение и отзыв членом кредитного комитета;
- f) утверждение заключения банковских кредитных договоров и банковских гарантий, утверждение передачи имущества ассоциации в залог;
- g) принятие решений о выдаче ссуд в случае, когда члены кредитного комитета не назначены;
- h) делегирование в соответствии с политикой ссуд утверждения ссуд кредитному комитету или служащим ассоциации;
- i) утверждение и мониторинг исполнения годового бюджета;
- j) принятие в соответствии с уставом решений об использовании резервов ассоциации;
- k) утверждение перечня конфиденциальных сведений и документов, порядка и уровня допуска к ним;
- l) замещение выбывших членом совета ассоциации резервными членами;

m) утверждение регламентов филиалов и представительств, а также назначение и отзыв их руководителей;

n) утверждение бизнес-плана ассоциации.

(3) Уставом ассоциации и регламентом совета к компетенции совета ассоциации могут быть отнесены некоторые полномочия общего собрания и исполнительного директора, за исключением являющихся исключительной компетенцией последних.

(4) Член совета не вправе передавать исполнение обязанностей, входящих в его компетенцию, другому лицу.

#### **Статья 41. Избрание совета и его деятельность**

(1) Численный состав совета ассоциации определяется общим собранием членов ассоциации и должен составлять нечетное число лиц, но не менее пяти человек.

(2) Члены совета ассоциации избираются и отзываются общим собранием членов ассоциации на определенный уставом срок, но не более чем на четыре года. Члены совета могут быть переизбраны неограниченное число раз. Председатель совета избирается и отзывается общим собранием членов ассоциации или советом ассоциации в определенном уставом порядке.

(3) Совет ассоциации созывается на заседания по мере необходимости, но не реже одного раза в квартал. Ведение заседания совета оформляется протоколом, который подписывается председательствующим и секретарем заседания.

(4) Заседание совета ассоциации является правомочным, если в нем участвует большинство его членов.

(5) Решения совета ассоциации принимаются простым большинством голосов.

(6) Решения совета ассоциации, противоречащие законодательству, в том числе нормативным актам органа надзора, а также уставу и решениям общего собрания, недействительны.

(7) Совет ассоциации представляет годовому общему собранию членов ассоциации годовой отчет о своей работе и о деятельности ассоциации, в том числе об исполнении бюджета.

(8) Председатель совета ответствен за ведение протоколов заседаний совета и учет их в соответствующем журнале.

(9) Председатель совета имеет следующие полномочия:

- a) созывает и ведет заседания совета;
- b) заключает индивидуальный трудовой договор с исполнительным директором ассоциации;
- c) осуществляет иные полномочия, предусмотренные регламентом совета ассоциации.

(10) В отсутствие председателя совета его полномочия осуществляет один из членов совета ассоциации.

(11) Полномочия совета ассоциации прекращаются со дня:

- a) принятия общим собранием членов решения об избрании/переизбрании/отзыве членов совета ассоциации или со дня, указанного в нем;
- b) истечения установленного в части (2) срока.

## **Статья 42. Исполнительный директор**

(1) К компетенции исполнительного директора ассоциации относится управление текущей деятельностью ассоциации, за исключением вопросов, отнесенных к исключительной компетенции общего собрания и совета ассоциации.

(2) Исполнительный директор обеспечивает выполнение решений общего собрания и совета.

(3) Исполнительный директор имеет следующие исключительные полномочия:

- a) действует без доверенности от имени ассоциации и представляет ее интересы перед органами публичной власти, физическими и юридическими лицами;
- b) организует и руководит всей деятельностью подчиненных ему работников, в частности:
  - принимает на работу и увольняет работников ассоциации, применяет к ним меры поощрения и дисциплинарные взыскания в соответствии с трудовым законодательством;
  - определяет и утверждает функциональные обязанности работников ассоциации;

с) издает приказы, обязательные для исполнения всеми работниками ассоциации;

d) несет персональную ответственность за деятельность ассоциации.

(4) Исполнительный директор осуществляет свои полномочия в соответствии с настоящим законом, уставом, решениями общего собрания и совета ассоциации и с индивидуальным трудовым договором.

(5) Исполнительный директор может участвовать в заседаниях совета ассоциации без права голоса.

(6) Исполнительный директор обязан в течение семи рабочих дней уведомить в письменном виде орган надзора, если им установлено, что:

a) ассоциация не может осуществлять законные платежи, которые она обязана произвести;

b) реальная стоимость активов ассоциации меньше, чем сумма капитала и ее обязательств.

(7) В случае, когда исполнительный директор не назначен или временно не может исполнять свои обязанности, его полномочия осуществляет председатель либо другой член совета или администратор, уполномоченный решением совета.

### **Статья 43. Ревизионная комиссия**

(1) Ревизионная комиссия ассоциации осуществляет внутренний контроль деятельности ассоциации и подотчетна общему собранию.

(2) Ревизионная комиссия состоит из нечетного числа лиц, избираемых общим собранием на трехлетний срок. Ревизионная комиссия избирает из числа своих членов председателя ревизионной комиссии и замещает выбывших членов комиссии резервными членами.

(3) Ревизионная комиссия осуществляет деятельность на основании своего регламента, утвержденного общим собранием членов ассоциации.

(4) Ревизионная комиссия:

a) проводит в соответствии с уставом и своим регламентом периодические проверки деятельности ассоциации;

b) проверяет счета, реестры, финансовые отчеты и другие документы ассоциации;

с) проверяет соблюдение законодательства, норм финансовой предосторожности и внутренних регламентов ассоциации;

d) осуществляет иные полномочия, предусмотренные ее регламентом.

(5) Ревизионная комиссия осуществляет обязательную годовую проверку финансово-хозяйственной деятельности ассоциации после составления годовых финансовых отчетов и до их представления органу надзора.

В ходе обязательной годовой проверки ревизионная комиссия оценивает организацию системы внутреннего контроля и управления рисками в ассоциации, которая включает как минимум следующие тесно связанные между собой элементы:

a) осуществление деятельности в условиях эффективности и результативности;

b) роль и ответственность органов управления;

с) деятельность по контролю и разделению ответственности, включая применение процедур своевременного выявления ссуд низкой категории качества и управления просроченными ссудами;

d) полномочия и компетенции администраторов ассоциации, лиц, вовлеченных в финансовую деятельность от имени и в интересах ассоциации, в том числе лиц, наделенных правом принимать решения о выдаче ссуд, подписывать официальные документы, и иных лиц в рамках ассоциации;

e) порядок применения и эффективность процедур управления рисками;

f) предоставление достоверной, релевантной, полной и своевременной информации лицам, вовлеченным в принятие решений в рамках ассоциации, органу надзора и внешним пользователям информации;

g) внедрение передового опыта в области информирования, коммуникации и этического поведения в отношениях с потребителями финансовых услуг;

h) обеспечение соответствия деятельности ассоциации законодательной базе и собственным нормам;

i) деятельность по мониторингу, внедрению рекомендаций и устранению недостатков.

(6) Ревизионная комиссия может проводить дополнительные проверки деятельности ассоциации:

a) по собственной инициативе;



b) по требованию не менее 10 процентов членов ассоциации;

c) по решению общего собрания членов ассоциации;

d) по требованию совета;

e) по требованию органа надзора.

(7) Администраторы обязаны предоставлять ревизионной комиссии все необходимые для проведения проверки документы и давать устные и письменные объяснения.

(8) По результатам проверки ревизионная комиссия составляет отчеты, которые подписываются членами комиссии, участвовавшими в проведении проверки. В случае несогласия кого-либо из членов комиссии с отчетом он излагает свое особое мнение, которое прилагается к отчету.

(9) Отчет ревизионной комиссии представляется органам управления ассоциации, органу надзора, а также тем членам ассоциации, по требованию которых проводилась проверка.

(10) В случае выявления серьезных недостатков в деятельности ассоциации ревизионная комиссия обязана потребовать от совета ассоциации созыва внеочередного общего собрания членов ассоциации и проинформировать о них орган надзора.

(11) Ревизионная комиссия составляет годовой отчет о деятельности ассоциации, к которому прилагается отчет об обязательной годовой проверке, и представляет его годовому общему собранию членов ассоциации.

(12) Член ревизионной комиссии не вправе передавать исполнение обязанностей, входящих в его компетенцию, другому лицу.

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

## **Глава VIII. БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ, ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ И АУДИТ**

### **Статья 44. Бухгалтерский учет и финансовая отчетность**

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

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

(3) Общее собрание членов ассоциации утверждает годовой отчет исполнительного директора и совета только в случае, если к нему прилагаются годовые финансовые отчеты ассоциации и годовой отчет ревизионной комиссии.

(4) Финансовые отчеты ассоциации, к которым прилагаются отчет ревизионной комиссии об обязательной годовой проверке деятельности ассоциации, отчет исполнительного директора и аудиторское заключение, представляются на годовое общее собрание и органу надзора.

#### **Статья 45. Аудит финансовых отчетов**

(1) Обязательный аудит годовых финансовых отчетов проводится:

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

б) в центральной ассоциации.

(2) Ассоциация заключает договор на проведение аудита с аудиторским обществом или аудитором-индивидуальным предпринимателем на осуществление аудиторской деятельности.

### **Глава IX. РЕГУЛИРОВАНИЕ И НАДЗОР ДЕЯТЕЛЬНОСТИ АССОЦИАЦИЙ. РЕОРГАНИЗАЦИЯ И ЛИКВИДАЦИЯ АССОЦИАЦИИ**

#### **Статья 46. Регулирование и надзор деятельности ассоциаций**

(1) Орган надзора является единственным государственным органом, осуществляющим регулирование и надзор деятельности ассоциаций.

(2) С целью осуществления эффективного регулирования и надзора деятельности ассоциаций орган надзора уполномочен утверждать нормативные акты (регламенты, инструкции, решения, постановления), осуществлять контроль за деятельностью ассоциаций, рассматривать отчеты, счета, регистры, другие документы и информацию, предпринимать действия и принимать меры, направленные на стабилизацию деятельности ассоциаций и реализацию положений настоящего закона и вытекающих из него нормативных актов, управлять фондом стабилизации, а также осуществлять любые иные действия согласно настоящему закону и действующему законодательству.

(3) Наряду с нормами финансовой предосторожности, указанными в статье 8, орган надзора может в зависимости от категории полученной ассоциацией лицензии устанавливать не связанные с финансовой предосторожностью нормы, касающиеся принципов объединения, требований к администраторам, отчетности и аудита. определяет порядок аттестации исполнительного директора и главного бухгалтера, а также рекомендует операционные политики, связанные с деятельностью ассоциации.

(4) Орган надзора может освободить ассоциацию от обязанности выполнения одного или более положений своих нормативных актов в случае включения ее в долгосрочный план финансовой стабилизации.

(5) Орган надзора может требовать, а ассоциации и центральная ассоциация обязаны по его требованию представлять документы и информацию, необходимые для надлежащего выполнения положений настоящего закона.

(51) В целях осуществления надзора орган надзора может запрашивать у органов публичной власти и у других лиц любую имеющуюся у них информацию о деятельности ассоциаций, о их членах и администраторах.

(6) Руководители и служащие органа надзора обеспечивают конфиденциальность информации, ставшей известной им в процессе исполнения ими своих обязанностей. Раскрытие указанной информации может осуществляться в случаях и пределах, установленных законодательством. Ответственность за нарушение данного положения определяется в соответствии с законодательством.

#### **Статья 47. Реорганизация ассоциации**

(1) Реорганизация ассоциации осуществляется путем объединения (слияния или присоединения) или дробления (разделения или выделения) на основании и в порядке, установленном законодательством, при наличии предварительного согласия органа надзора. Реорганизация посредством преобразования в отношении ассоциаций не допускается.

(2) Совет ассоциации (ассоциаций), вовлеченной в процесс реорганизации, разрабатывает план реорганизации, который утверждается общим собранием членов соответствующей ассоциации (ассоциаций) и органом надзора.

#### **Статья 48. Ликвидация ассоциации**

(1) Ликвидация ассоциации осуществляется на основании и в порядке, установленном гражданским законодательством, с изъятиями и отступлениями, предусмотренными настоящей статьей.

(2) Помимо оснований, установленных гражданским законодательством, ассоциация ликвидируется в случае, если:

a) орган надзора аннулировал лицензию ассоциации;

b) ассоциация не представила декларацию для получения лицензии в течение одного года со дня государственной регистрации;

c) в течение двух лет со дня государственной регистрации или получения последней лицензии на осуществление деятельности ассоциация не представила органу надзора финансовые или специфические отчеты и/или не осуществляла операции ни по одному из банковских счетов.

(3) Решение о добровольной ликвидации сообщается ассоциацией органу надзора в письменной форме в течение десяти рабочих дней со дня его принятия.

(4) Ликвидация ассоциации осуществляется ликвидатором (ликвидаторами), назначенным общим собранием ее членов, к которому переходят все полномочия по текущему управлению ассоциацией. Орган надзора может делегировать своего представителя для назначения его ликвидатором. Не может быть назначено ликвидатором лицо, имеющее задолженности перед соответствующей ассоциацией.

(5) Активы, оставшиеся после удовлетворения требований кредиторов, распределяются между членами ассоциации пропорционально их паевым взносам в соответствии с уставом ассоциации.

(6) При установлении по меньшей мере одного из случаев, предусмотренных частью (2), и при условии, что ассоциация не имеет задолженностей перед национальным публичным бюджетом, орган надзора может обратиться в орган государственной регистрации за началом по обязанности процедуры исключения ассоциации из Государственного регистра юридических лиц. После подтверждения того, что ассоциация не является учредителем другого юридического лица и не имеет филиалов и представительств, орган государственной регистрации принимает решение о начале процедуры исключения ассоциации из Государственного регистра юридических лиц, о чем уведомляет орган надзора в течение семи рабочих дней со дня принятия соответствующего решения.

(7) В течение 15 рабочих дней со дня получения решения о начале процедуры исключения ассоциации из Государственного регистра юридических лиц орган надзора публикует на своем официальном сайте и в Официальном мониторе Республики Молдова объявление о начале процедуры исключения ассоциации из

Государственного регистра юридических лиц. Объявление содержит также сведения о порядке и сроках предъявления требований кредиторами подлежащей ликвидации ассоциации, включая вкладчиков, или другими заинтересованными лицами, а также адрес, по которому они могут быть предъявлены.

(8) Требования могут быть предъявлены не позднее двух месяцев со дня публикации объявления в Официальном мониторе Республики Молдова.

(9) В течение 15 рабочих дней после истечения срока предъявления требований – в случае отсутствия требований кредиторов, включая вкладчиков, или других заинтересованных лиц – орган надзора уведомляет об этом орган государственной регистрации, который в течение трех рабочих дней принимает по обязанности решение об исключении ассоциации из Государственного регистра юридических лиц и исключает ее. В случае наличия требований кредиторов, включая вкладчиков, или других заинтересованных лиц ликвидация ассоциации и исключение ее из Государственного регистра юридических лиц осуществляются в соответствии с общими условиями, предусмотренными гражданским законодательством, о чем орган надзора уведомляет орган государственной регистрации, который не вправе решать по обязанности вопрос об исключении ассоциации из Государственного регистра юридических лиц.

(10) По запросу органа надзора Государственная налоговая служба представляет информацию об отсутствии у ассоциации задолженностей перед национальным публичным бюджетом.

(11) Если ассоциация, в отношении которой начата процедура исключения из Государственного регистра юридических лиц, имеет печать, по запросу органа надзора органы внутренних дел обеспечивают ее изъятие и уничтожение.

(12) Действия, предпринятые в соответствии с положениями частей (6)-(11), освобождаются от уплаты каких-либо сборов и платежей.

## **Глава X. НАРУШЕНИЯ, САНКЦИИ И СТАБИЛИЗАЦИОННЫЕ МЕРЫ. ФОНД СТАБИЛИЗАЦИИ**

### **Статья 49. Незаконные действия и стабилизационные меры**

(1) В случае, если ассоциация нарушила настоящий закон, нормативные акты органа надзора или другие нормативные акты, либо допущены нарушения в представлении финансовых и других отчетов и информации, либо представлены недостоверные данные и информация, в том числе в отношении показателей финансовой предосторожности, либо ухудшилось финансовое положение

ассоциации, орган надзора вправе:

- a) вынести ей предупреждение;
- b) заключить с нею соглашение, предусматривающее стабилизирующие меры;
- c) вынести решение о приведении ее деятельности в соответствие с законодательством и/или о введении стабилизирующих мер;
- c1) требовать возврата ассоциацией всех предусмотренных договором платежей (включая проценты, комиссионные, сборы, пени, проценты за просрочку и другие виды платежа), за исключением первоначальной суммы, перечисленной согласно договору ссуды, в случае нарушения положений пунктов h) и i) статьи 10;
- d) приостановить действие ее лицензии в соответствии со статьей 31;
- e) отозвать ее лицензию;
- f) установить правонарушения и/или применить наказания в соответствии с Кодексом о правонарушениях в отношении должностного лица ассоциации;
- g) отозвать утверждение в должности администраторов;
- h) назначить для ассоциации специальное управление в соответствии с настоящим законом и своими нормативными актами.

(2) При установлении случаев, указанных в части (1), орган надзора может обязать ассоциацию:

- a) не принимать сберегательные вклады;
- b) не выдавать ссуды;
- c) не создавать филиалы и представительства;
- d) не заниматься новыми видами деятельности;
- e) не устанавливать процентные ставки по ссудам и сберегательным вкладам на уровне, который может негативно повлиять на финансовое положение ассоциации;
- f) изменить, ограничить или приостановить всякую деятельность, которая связана с повышенным риском;
- g) временно отстранить или освободить администраторов от занимаемой должности;

- h) не выплачивать никому из администраторов или служащих ассоциации дополнительные выплаты, премии и другие надбавки к должностному окладу;
- i) реорганизоваться путем объединения или дробления.

## **Статья 50. Фонд стабилизации**

(1) Фонд стабилизации создается с целью оказания ассоциациям помощи посредством введения стабилизационных мер.

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

(3) Фонд стабилизации создается, управляется и используется органом надзора согласно его нормативным актам.

(4) Финансовые средства фонда стабилизации состоят из:

- a) первоначальных взносов ассоциаций;
- b) годовых взносов ассоциаций;
- c) специальных взносов ассоциаций;
- d) доходов от инвестирования свободных средств фонда стабилизации;
- e) средств, происходящих из правительственных источников, дарений, грантов и внешней финансовой помощи.

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

(6) Средства фонда стабилизации направляются в ассоциации на условиях, предусмотренных его нормативными актами в виде:

- a) ссуд;
- b) гарантий;
- c) выкупа требований по ссудам;
- d) оказания технической и иного рода помощи, внедрения мониторинговых и учебно-консультационных программ с целью предупреждения или снижения риска неплатежеспособности.

## **Статья 50-1. Специальное управление**

(1) Специальное управление представляет собой режим управления ассоциацией, учрежденный органом надзора в соответствии с его нормативными актами в целях предупреждения положения несостоятельности и предотвращения открытия процедуры несостоятельности, который предусматривает комплекс административных, финансовых, правовых и организационных мер, направленных на сохранение стоимости активов ассоциации, защиту сберегательных вкладов ее членов, устранение недостатков в управлении ассоциацией и ее имуществом, взыскание требований и обеспечение непрерывной деятельности ассоциации.

(2) Орган надзора может учредить специальное управление при наличии по меньшей мере одной из следующих ситуаций:

a) установлен риск невозможности возмещения в срок более 10 процентов сберегательных вкладов членов ассоциации;

b) ассоциация не выполняет изданные органом надзора повторные предписания по устранению тех же нарушений, которые могут обусловить риск невозможности возврата в срок сберегательных вкладов членов ассоциации;

c) примененные стабилизационные меры не дали результатов;

d) администраторы ассоциации систематически препятствуют осуществлению функции надзора путем сокрытия счетов, активов, реестров, отчетов, документов и информации либо необоснованным отказом в их представлении или представлением ложных сведений по запросу органа надзора;

e) администраторы не обеспечивают управление ассоциацией в соответствии с требованиями нормативных актов в связи с их увольнением (исполнительного директора и/или членов совета), отзывом подтверждений на должности или уголовным преследованием администраторов;

f) установлено несоблюдение нормативных актов, могущих повлиять на выполнение принятых обязательств и на интересы членов ассоциации.

(3) Специальное управление учреждается органом надзора путем назначения специального управляющего на основании мотивированного решения. Лица, назначенные в качестве специального управляющего ассоциации, должны соответствовать требованиям, установленным нормативными актами органа надзора.

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



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

(6) С момента назначения специального управляющего на должность деятельность органов управления и контроля ассоциации приостанавливается на весь период специального управления.

(7) Специальный управляющий наделен всеми полномочиями общего собрания членов и органов управления соответствующей ассоциации. При этом специальный управляющий не может исполнять эти полномочия без согласования с органом надзора.

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

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

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

(11) При осуществлении своих полномочий и прав специальный управляющий несет ответственность за управление ассоциацией в соответствии с законодательством. Если специальный управляющий не соблюдает правовые нормы либо не выполняет или неудовлетворительно выполняет свои полномочия, орган надзора принимает мотивированное решение об его освобождении от должности и назначении другого специального управляющего.

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

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

(14) В случае необходимости орган надзора запрашивает применение мер по обеспечению сохранности имущества и/или активов ассоциации согласно закону.

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

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

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

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

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

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

а) об аннулировании решения об учреждении специального управления;

б) о возбуждении процедуры несостоятельности ассоциации;

с) о принудительной ликвидации ассоциации.

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

## **Глава XI. ЦЕНТРАЛЬНАЯ АССОЦИАЦИЯ**

### **Статья 51. Цели и принципы деятельности центральной ассоциации**

(1) Целью центральной ассоциации является содействие устойчивому развитию ассоциаций и повышение качества услуг, предоставляемых ими своим членам.

(2) Принципами объединения членов центральной ассоциации являются:

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

b) участие ассоциаций-членов через своих представителей в органах управления и контроля центральной ассоциации;

c) наличие у каждого члена лишь одного голоса в общем собрании членов центральной ассоциации;

d) предоставление услуг только членам.

e) - утратил силу

(3) Деятельность центральной ассоциации финансируется из следующих источников:

a) членские взносы;

b) доходы, полученные от предоставления услуг;

c) финансовые средства, полученные из пожертвований, грантов и внешней финансовой помощи;

d) дивиденды хозяйственных обществ, учрежденных центральной ассоциацией;

e) проценты и другие доходы, полученные от размещения свободных средств центральной ассоциации;

f) ежегодные финансовые взносы, выплачиваемые членами;

g) иные не запрещенные законодательством источники доходов.

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

## **Статья 52. Деятельность центральной ассоциации**

(1) Имеющая лицензию центральная ассоциация вправе:

a) выдавать ассоциациям ссуды и предоставлять им услуги по ссудам;

- b) принимать от ассоциаций инвестиции в фонд ликвидности и управлять данным фондом;
- c) оказывать ассоциациям помощь из фонда ликвидности для поддержания их ликвидности;
- d) представлять интересы ассоциаций в отношениях с частными учреждениями и организациями, органами публичной власти, включая судебные инстанции и судебных исполнителей, в соответствии с законодательством и на основании заключенного с ассоциацией соглашения;
- e) организовывать процесс обучения работников ассоциаций;
- f) оказывать ассоциациям методическую помощь;
- g) исходя из обстоятельств представлять органу надзора предложения о необходимости применения к ассоциациям стабилизационных мер;
- h) инвестировать свободные финансовые средства;
- i) предоставлять ассоциациям трастовые и посреднические услуги по размещению их фондов и резервов в различные финансовые инструменты;
- j) привлекать кредитные ресурсы финансового рынка и международных организаций;
- k) утверждать Кодекс добросовестного поведения в системе ссудо-сберегательных ассоциаций и устанавливать единые операционные процедуры осуществления деятельности ассоциаций;
- l) представлять органу надзора предложения о совершенствовании нормативных актов, регулирующих деятельность ассоциаций;
- m) осуществлять деятельность, делегированную ей на основе соответствующего соглашения органом надзора;
- n) осуществлять иную предусмотренную уставом деятельность, не противоречащую законодательству.

(2) Для удовлетворения нужд системы ассоциаций на основании решения общего собрания членов центральной ассоциации и письменного согласия органа надзора центральная ассоциация может создавать хозяйственные общества и/или участвовать в их уставном капитале.

(3) При осуществлении деятельности, указанной в частях (1) и (2), центральная ассоциация обязана соблюдать требования и ограничения, установленные

законодательством, в том числе нормативными актами органа надзора.

(4) Положения частей (1) и (2) статьи 7 применяются к центральной ассоциации в той мере, в которой они не противоречат настоящей статье.

### **Статья 53. Члены центральной ассоциации**

(1) Ассоциация становится членом центральной ассоциации после утверждения ее заявления советом центральной ассоциации и внесения ею паевого взноса согласно уставу центральной ассоциации.

(2) Учет членов центральной ассоциации осуществляется в реестре членов, который ведет совет центральной ассоциации.

(3) Член центральной ассоциации вправе:

a) назначать своего представителя для участия в органах управления и контроля центральной ассоциации;

b) пользоваться ссудами, гарантиями и другими услугами, предоставляемыми центральной ассоциацией и предусмотренными настоящим законом и уставом центральной ассоциации, в порядке и на условиях, определенных уставом и договорами, заключенными с центральной ассоциацией;

c) осуществлять инвестиции в фонд ликвидности;

d) запрашивать и получать информацию о деятельности центральной ассоциации и знакомиться с ее документами на основании положений устава и решений о соблюдении конфиденциальности информации;

e) пользоваться другими правами, предусмотренными законодательством и уставом.

(4) Член центральной ассоциации обязан:

a) соблюдать законодательство, в том числе нормативные акты о центральной ассоциации, ее устав и внутренние регламенты;

b) вносить паевой взнос и другие финансовые взносы, установленные уставом, решениями органов управления центральной ассоциации, нормативными актами органа надзора.

(5) Ассоциация прекращает свое членство в центральной ассоциации в случае:

a) выхода из нее;

b) исключения, если ассоциация не приступила к осуществлению лицензируемой деятельности в течение одного года со дня принятия решения о выдаче лицензии, если против ассоциации возбуждено дело о несостоятельности или ассоциация находится в процессе ликвидации;

c) аннулирования лицензии.

(6) Финансовые средства ассоциации, внесенные в центральную ассоциацию для обеспечения ликвидности, возмещаются ей в порядке и на условиях, определенных нормативными актами органа надзора.

#### **Статья 54. Создание и лицензирование центральной ассоциации**

(1) Центральная ассоциация создается решением общего собрания учредителей.

(2) Число учредителей при создании центральной ассоциации должно быть не менее 25 и она имеет право создавать территориальные представительства для реализации определенных уставом задач.

(3) Общее собрание учредителей:

a) принимает решение о создании центральной ассоциации;

b) утверждает устав центральной ассоциации;

c) избирает состав совета и ревизионной комиссии;

d) определяет лиц, уполномоченных представлять центральную ассоциацию при ее регистрации;

e) решает иные вопросы, связанные с началом деятельности центральной ассоциации.

(4) Учредительные документы центральной ассоциации и требования к ним аналогичны установленным в отношении ассоциаций в частях (4) и (5) статьи 25.

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

#### **Статья 55. Органы управления и контроля центральной ассоциации. Аудит**

(1) Органами управления центральной ассоциации являются:

a) общее собрание ее членов;

b) совет;

с) исполнительный орган.

(2) Органом контроля центральной ассоциации является ревизионная комиссия.

(3) Компетенции общего собрания, совета, ревизионной комиссии, исполнительного органа, а также порядок их деятельности аналогичны установленным в отношении ассоциаций в статьях 36–43, с особенностями, указанными в настоящей статье.

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

(5) Совет состоит из семи членов, избранных на пятилетний срок общим собранием центральной ассоциации из списка кандидатов, выдвинутых ассоциациями, обладающими лицензией на осуществление деятельности. Председатель совета избирается и отзывается советом.

(6) Члены совета являются независимыми в своей деятельности, действуют в интересах центральной ассоциации и не представляют интересы выдвинувших их лиц, групп лиц или учреждений. Каждый член совета центральной ассоциации может иметь неограниченное количество мандатов. За исполнение своих обязанностей все члены совета получают вознаграждение.

(7) Совет обладает исключительной компетенцией назначать исполнительный орган на основе конкурса и отзывать его, а также утверждать регламент его деятельности. Решения совета по вопросам, связанным с его исключительной компетенцией согласно части (2) статьи 40, а также вопросы, касающиеся избрания президента совета, принимаются не менее чем двумя третями числа избранных/назначенных членов совета.

(8) Администраторы ассоциаций могут быть членами центральной ассоциации.

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

(10) По предложению ревизионной комиссии общее собрание утверждает аудитора центральной ассоциации. Один и тот же аудитор не может утверждаться три года подряд.

(11) Аудиторское общество или аудитор – индивидуальный предприниматель в течение четырех месяцев по окончании финансового года осуществляет аудит центральной ассоциации и в течение десяти дней со дня составления

аудиторского заключения представляет его органам управления и контроля центральной ассоциации и органу надзора.

(12) Центральная ассоциация публикует на своей веб-странице финансовые отчеты, специфические отчеты и аудиторское заключение в течение десяти рабочих дней с момента их составления, которые остаются доступными как минимум пять лет со дня опубликования.

### **Статья 56. Устав центральной ассоциации**

(1) Устав центральной ассоциации содержит положения, аналогичные установленным в отношении ассоциаций в статье 26, за исключением пункта е) части (1), в котором должны содержаться наименование, идентификационный номер и местонахождение ассоциации.

(2) Устав центральной ассоциации может содержать и другие не противоречащие законодательству положения, в том числе об отношениях между членами центральной ассоциации, отношениях между центральной ассоциацией и третьими лицами.

## **Глава XII. ПЕРЕХОДНЫЕ И ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

### **Статья 57. Переходные положения**

(1) Лицензии, действительные на день вступления в силу настоящего закона, остаются действительными до истечения срока их действия при условии приведения деятельности, операций и документов ассоциаций в соответствие с положениями настоящего закона и нормативными актами органа надзора в установленный им посредством нормативного акта срок, не превышающий 12 месяцев со дня вступления в силу настоящего закона. Ассоциации, которые соответствуют требованиям для лицензии категории А, действуют неограниченно на основании лицензий, действительных на момент вступления в силу настоящего закона.

(2) До приведения своей деятельности, операций и документов в соответствие с настоящим законом и нормативными актами органа надзора ассоциации обязаны действовать в пределах нынешних территориальных границ и осуществлять деятельность, разрешенную действительной лицензией, а именно выдачу ссуд и прием сберегательных вкладов.

(3) До приведения в соответствие с настоящим законом уставы и внутренние регламенты ассоциаций применяются в той мере, в которой они не противоречат настоящему закону.



(4) Ассоциации освобождаются от платы за регистрацию изменений в своих уставах, вносимых в соответствии с настоящим законом.

### **Статья 58. Заключительные положения**

(1) Настоящий закон вступает в силу с 1 января 2008 года, за исключением статей 50–56 и положений относительно фонда ликвидности и фонда стабилизации, которые вводятся в действие по истечении 12 месяцев с момента вступления в силу настоящего закона.

(2) Правительству в шестимесячный срок со дня опубликования настоящего закона:

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

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

(3) Со дня вступления в силу настоящего закона признать утратившим силу Закон о сберегательно-заемных ассоциациях граждан № 1505-XIII от 18 февраля 1998 года, с последующими изменениями и дополнениями.

Закон действующий. Актуальность проверена 03.09.2021