

la Acordul de Împrumut Subsidiar

OMF, prin intermediul căreia Asociația de Economii și Împrumut va solicita finanțare, este responsabilă de evaluarea corespunderii AEÎ criteriilor de eligibilitate. Orice Asociație de Economii și Împrumut ce va solicita finanțare în cadrul Programului, va corespunde cerințelor stabilite, după cum urmează:

1. Cerințe generale:

- 1.1 Deține licența în conformitate cu legislația în vigoare emisă de autoritatea de licențiere;
- 1.2 Ține evidența contabilă a tuturor tranzacțiilor și operațiunilor în conformitate cu legislația, procedurile și standardele de contabilitate acceptate;
- 1.3 Intocmește rapoarte financiare și specializate care reflectă operațiunile și performanțele financiare ale asociației;
- 1.4 Va efectua un audit în conformitate cu legislația în vigoare și reglementările stabilite de autoritatea de supraveghere;
- 1.5 Va prezenta către UCIP-IFAD, inițial și pe toată perioada de implementare a Programului, prin intermediul IFP, rapoartele anuale, inclusiv cele de audit și de control efectuate de CNPF;
- 1.6 Va prezenta către UCIP-IFAD, pe toată perioada de implementare a Programului rapoarte trimestriale și orice altă informație pe care UCIP-IFAD poate rezonabil să o solicite;

2. Cerințe referitor la standarde financiare:

- 2.1 Respectă normele de prudență financiară stabilite de autoritatea de supraveghere pentru fiecare categorie de licență deținută;
- 2.2 Îndeplinește pe deplin cerințele și limitele stabilite conform normelor de prudență financiară și a politicii de creditare privind creditarea unui membru sau a unui grup de membri;
- 2.3 Activitatea financiară pentru ultimii trei ani este satisfăcătoare și rentabilitatea capitalului pentru ultimul an fiscal este pozitivă;
- 2.4 Menține rata eficienței operaționale mai mare de 100% (venituri din dobânzi raportate la (cheltuieli privind dobânzile+rezultatul net din constituirea și anularea provizioanelor+cheltuielile generale și administrative+alte cheltuieli operaționale), sau alte limite stabilite;
- 2.5 Asociația nu are datorii de credit sau de refinanțare neachitate la termen față de instituțiile de microfinanțare, băncile comerciale, Asociația Centrală, al cărei membru este, precum și de la alți creditori.

3. Cerințe referitor la standarde de management:

- 3.1 Consiliul asociației participante va asigura că activitatea și politicile acestea sunt conforme practicilor acceptabile;
- 3.2 Are elaborat un plan de afaceri durabil și actualizat care asigură durabilitatea asociației pe termen lung;
- 3.3 Exerciță o politică de creditare sănătoasă. Dispune de practici eficiente de evaluare, aprobare și monitorizare a creditelor, proceduri și politici de estimare a riscurilor și de recuperare a creditului;
- 3.4 Dispune de proceduri satisfăcătoare de control operațional intern;
- 3.5 Dispune de un sistem informațional administrativ și de raportare, care asigură informație suficientă pentru membrii și creditorii asociației;