

1) investiții în FL – mijloace bănești transferate și menținute de asociații în FL, precum și venitul aferent, reinvestit în FL, în scopul executării cerințelor NPF și/sau maximizării venitului din investirea acestor mijloace financiare;

2) participant la FL – asociațiile care sînt membri ai unei AC și care:

- a) în cazul deținerii licenței de categoria B sau C, sînt obligate să obțină calitatea de participant la FL;
- b) în cazul deținerii licenței de categoria A, pot obține calitatea de participant la FL.

4. FL este constituit, administrat și utilizat de AC în conformitate cu prezentul Regulament și politica de constituire, administrare și utilizare a FL (în continuare – politica FL).

5. Pentru realizarea scopului FL, AC încasează taxa de administrare a FL (în continuare – TA). Mărimea TA este o sumă anuală fixă de mijloace financiare, stabilită în politica FL, și se determină reieșind din prognoza anuală a cheltuielilor aferente administrării operaționale a FL. Mărimea TA poate fi revăzută de consiliul AC o dată în semestru, în cazul în care mărimea prognozată a cheltuielilor operaționale diferă cu cel puțin 20% de mărimea efectivă a acestora pentru perioada respectivă. În cazul schimbării valorii TA, AC este obligată să informeze Comisia Națională a Pieței Financiare (în continuare – Comisia Națională) cu prezentarea detaliată a cheltuielilor incluse în TA. TA este calculată și încasată lunar în mărime de 1/12 din suma anuală stabilită în politica FL.

Capitolul II

MIJLOACELE FINANCIARE ALE FONDULUI DE LICHIDITĂȚI

6. FL se compune din următoarele fonduri:

- 1) Fondul Depunerilor de Economii (în continuare – FDE);
- 2) Fondul Rezervei Instituționale (în continuare – FRI).

7. Mijloacele financiare ale FL se constituie din următoarele surse:

- 1) investiții în FL;
- 2) venituri din investirea mijloacelor financiare ale FL în instrumente financiare, cu excepția împrumuturilor;
- 3) venituri din dobânzi aferente împrumuturilor acordate din FDE.

8. Asociațiile care dețin licența de categoria B sau C sînt obligate să dețină și să mențină investiții în FDE în mărimea minimă, calculată conform pct.13 din NPF. Toți participanții la FL pot efectua investiții în FRI în scopul conformării prevederilor pct.12 din NPF.

9. Asociația care deține licența de categoria B sau C și nu deține investiții în FDE nu are dreptul de a beneficia de asistență din FL.

10. Asociația care deține licența de categoria A și este participant la FL are dreptul de a investi în FRI și de a obține venituri din investițiile respective, cu excepția dreptului de a obține asistență din FL.

11. Investițiile în FL sînt efectuate în baza contractelor de investiții, care vor avea următoarele caracteristici obligatorii:

- 1) suma investiției este variabilă;
- 2) destinația investiției este stabilită: în FDE sau în FRI, după caz;
- 3) termenul contractului este nedeterminat;
- 4) soldul investiției în FDE poate fi depus ca gaj pentru garantarea rambursării oricărui împrumut solicitat din FL;
- 5) restricții/penalități sau alte sancțiuni aferente retragerii sau nerestituirii la scadență a împrumutului primit din FL nu se aplică.

12. La data de 15 a fiecărei luni, asociațiile care dețin licența de categoria B sau C sînt obligate să compare valoarea minimă obligatorie stabilită conform NPF cu valoarea investițiilor în FDE pentru ultima dată de gestiune, reflectată conform rapoartelor financiare/speciale prezentate Comisiei Naționale.

13. În cazul în care se constată un deficit de investiții în FDE, asociația este obligată să lichideze deficitul prin transferarea în fondul deficitar respectiv a lichidităților suplimentare, în termen de 3 zile lucrătoare ce urmează după data de 15 a lunii ulterioare.

14. AC efectuează comparația stabilită la pct.12 separat pe fiecare asociație și monitorizează executarea de către asociații a prevederilor pct.13.

15. În cazul în care AC depistează că deficitul FDE al unui participant nu a fost lichidat în termenul stabilit, aceasta este obligată, în următoarea zi lucrătoare după termenul indicat la pct.13, să acorde unilateral un împrumut asociației respective, în conformitate cu politica FL și prevederile capitolului IV din prezentul Regulament, în mărimea care ar asigura conformarea asociației cu prevederile pct.13 din NPF. În

aceeași zi, AC este obligată să informeze în scris asociația respectivă și Comisia Națională privind mărimea deficitului stabilit în FL și împrumutul acordat (suma, termenul, rata dobânzii) din FDE.

Capitolul III

INVESTIREA MIJLOACELOR FINANCIARE ALE FONDULUI DE LICHIDITĂȚI

16. AC are dreptul de a investi soldul mijloacelor financiare ale FL, neutilizate la acordarea împrumuturilor (soldul FL), exclusiv în următoarele instrumente financiare:

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

17. Termenul investiției în conturi bancare de depozit nu poate depăși 3 ani.

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

1) pentru plasarea mijloacelor bănești sînt eligibile băncile comerciale care:

- a) dispun de capital de gradul I în mărime de cel puțin 500 mln. lei la data selectării, și
- b) asigură pe parcursul a șase luni consecutive înainte de selectare coeficientul conform principiului II al lichidității în cuantum de cel puțin 25%, și
- c) mențin pe parcursul a șase luni consecutive înainte de selectare coeficientul suficienței capitalului ponderat la risc în mărime de cel puțin 20%;

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

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

Capitolul IV

UTILIZAREA FONDULUI DE LICHIDITĂȚI

20. Participantul la FL are dreptul de a solicita în scris de la AC restituirea parțială sau integrală a soldului investițiilor efectuate în FDE în cazul în care:

- 1) există excedent de lichidități ale participantului la FL investite în FDE (suma ce depășește mărimea minimă stabilită conform pct.13 din NPF);
- 2) mărimea minimă a mijloacelor bănești din FDE, libere de gaj în condițiile stabilite la pct.26 subpct.2), poate fi retrasă parțial sau integral exclusiv în scopul satisfacerii cererilor membrilor asociațiilor privind retragerea depunerilor de economii înainte de scadență.

21. Participantul la FL are dreptul de a solicita în scris de la AC restituirea parțială sau integrală a soldului investițiilor efectuate în FRI în oricare caz.

22. AC este obligată să execute solicitarea menționată la pct.20 și pct.21 în termen de cel mult 5 zile lucrătoare din data parvenirii acesteia. În aceeași zi, AC informează Comisia Națională despre faptul și, după caz, scopul retragerii investițiilor din FL.

23. AC este obligată să restituie participantului soldul integral al investițiilor în FL în termen de cel mult 5 zile lucrătoare din data parvenirii solicitării de retragere a acesteia sau survenirii unuia din următoarele evenimente:

- 1) participantul la FL intenționează să participe la FL administrat de altă AC;
- 2) participantul la FL a obținut sau deține licența de categoria A, inclusiv în rezultatul reorganizării, și nu mai dorește să participe la FL;
- 3) licența participantului la FL a fost retrasă;
- 4) licența AC este suspendată sau retrasă. AC este obligată să restituie tuturor participanților la FL soldul investițiilor în FL și a venitului aferent neachitat la data adoptării deciziei de suspendare sau retragere a licenței AC.

24. AC acordă asistență din FL exclusiv în formă de acces la linia de împrumut din FDE, în scopul acoperirii deficitului de lichidități, stabilit conform pct.13.

25. AC deschide linia de împrumut în baza contractului de împrumut, încheiat în termenul stabilit la pct.34 sau pct.35, după caz, între AC și asociațiile care dețin licența de categoria B sau C, precum și investiții în FDE.

26. Se stabilesc următoarele condiții obligatorii și interdicții la acordarea împrumutului din FDE unui participant la FL:

1) asociația deține investiții în FDE;

2) soldul parțial sau total al investiției în FDE, rămas după retragerea lichidităților, în mărime egală cu suma împrumutului solicitat din FDE este depus, în condiții legale, în calitate de gaj pentru garantarea rambursării acestui împrumut;

3) suma împrumutului nu poate depăși 100% din soldul investiției în FDE, rămas după retragerea lichidităților;

4) termenul împrumutului nu poate depăși trei luni, cu excepția cazurilor, în care Comisia Națională a acordat exonerarea în condițiile stabilite la pct.54 din NPF;

5) rata dobânzii este variabilă și se stabilește conform prevederilor politicii FL, în funcție de nivelul ratelor dobânzii pe piața financiară;

6) comisioane/plăți sau alte sancțiuni aferente acordării, gestionării, rambursării anticipate și/sau nerambursării la scadență a împrumuturilor nu se aplică;

7) soldul total al împrumuturilor din FDE, acordate unui participant la FL, nu poate depăși limita stabilită la subpct.2) din prezentul punct.

27. În cazul nerambursării de către participantul la FL a sumei parțiale sau totale a împrumutului din FDE la expirarea termenului pentru care a fost acordat, în ziua lucrătoare ce urmează după scadența finală a împrumutului respectiv, AC obține dreptul de proprietate asupra gajului, stabilit conform pct.26 subpct.2) în mărimea soldului nerambursat al împrumutului acordat. Suma dobânzii aferente soldului împrumutului nerambursat urmează a fi încasată din contul debitorului – participant la FL prin diminuarea venitului lunar spre plată al acestuia. În aceeași zi, AC informează Comisia Națională privind nerambursarea împrumutului și valorificarea gajului participantului la FL.

Capitolul V

EVIDENȚA CONTABILĂ ȘI RAPORTAREA

28. AC ține evidența contabilă a tuturor operațiunilor aferente FL, separat pe fiecare participant la FL și componente ale FL (FDE, FRI) și separat pe operațiunile/activitățile proprii, astfel încât să fie asigurată transparența deplină a constituirii, administrării și utilizării FL la oricare dată.

29. Până la data de 15 a lunii ce urmează după perioada de gestiune, AC prezintă Comisiei Naționale lunar informația conform Anexei nr.1 și trimestrial raportul special conform Anexei nr.2 la prezentul Regulament.

30. Suplimentar, până la data de 15 a lunii ce urmează după perioada de gestiune, AC prezintă trimestrial către participanții la FL și Comisia Națională informația privind venitul total brut aferent investițiilor în FL, costul administrării FL (TA) și venitul total net aferent investițiilor în FL, calculat ca venitul total brut diminuat cu TA, care urmează a fi îndreptat spre plată participanților la FL.

Capitolul VI

POLITICA DE CONSTITUIRE, ADMINISTRARE ȘI UTILIZARE A FONDULUI DE LICHIDITĂȚI

31. Consiliul AC aprobă politica FL. Modificările și completările politicii FL trebuie să fie însoțite de analizele și prognozele financiare, precum și justificările corespunzătoare. Politica FL, inclusiv modificările și completările la ea, se transmit spre coordonare Comisiei Naționale.

32. Politica FL va conține, dar nu se va limita la următoarele prevederi:

1) modul de calculare a venitului total brut lunar din investirea FL, venitului net lunar per participant la FL;

2) modul de plată a venitului net lunar per participant la FL;

3) modul de calculare și încasare a TA, precum și modul de revizuire a mărimii TA;

4) modul de efectuare și retragere a investițiilor (lichidităților) în/din FL;

5) modelul contractului de investiții în FL;

1									
2									
3									
4									
5									
...									
Total	X	X							

¹ Înaintea obținerii împrumutului din FDE

² Conform pct.12 din Normele de Prudență Financiară a AEÎ

³ După obținerea împrumutului din FDE

Președintele consiliului

_____ (nume, prenume)

_____ (semnătura)

Director executiv

_____ (nume, prenume)

_____ (semnătura)

L.Ș.

Anexa nr.2
la Regulamentul privind fondul
de lichidități al asociațiilor de
economii și împrumut

_____ (denumirea AC AEÎ)

Indicatori	Cod rd.	FRI	FDE	FL
1	2	3	4	5=3+4
La data de _____ 20__				
Active, total (rd.020+030+040+050):	010			
1. Investiții, total, inclusiv:	020			
Conturi bancare curente	021			
Depozite bancare la termen	022			
Certificate bancare de depozit	023			
Obligațiuni bancare	024			
Valori mobiliare de stat	025			
2. Împrumuturi acordate, total, inclusiv:	030	X		
Împrumuturi acordate standarde	031	X		
Împrumuturi acordate expirate	032	X		
3. Creanțe calculate aferente dobânzilor, total, inclusiv:	040			
Dobânzi calculate aferente investițiilor	041			
Dobânzi calculate aferente împrumuturilor acordate	042	X		
4. Creanțe calculate aferente taxei de administrare a FL	050			
Datorii, total (rd.070+080+090):	060			
1. Investiții (depuneri) în FL	070			
2. Credite și împrumuturi primite	080			
3. Datorii calculate aferente dobânzilor, total, inclusiv:	090			
Dobânzi calculate aferente investițiilor (depușilor) în FL	091			
Dobânzi calculate aferente creditelor și împrumuturilor primite	092			
De la _____ 20__ pînă la _____ 20__				
Venituri, total (rd.100-120-130):				
1. Venituri din investirea FL, total, inclusiv:	100			
Venituri din dobânzi aferente investițiilor efectuate	101			
Venituri din dobânzi aferente împrumuturilor acordate	102	X		

2. Cheltuieli din dobânzi, total, inclusiv:	120			
Cheltuieli din dobânzi aferente investițiilor (depunerilor) în FL	121			
Cheltuieli din dobânzi aferente creditelor și împrumuturilor primite	122			
3. Cheltuieli operaționale de gestiune a FL	130			
Încasări mijloace bănești, total (rd.150+160+170+180+190):	140			
1. Încasări din investiții (depuneri) în FL	150			
2. Încasări din rambursarea împrumuturilor acordate	160			
3. Încasări din credite și împrumuturi primite	170			
4. Încasări din dobânzi aferente investițiilor din FL	180			
5. Încasări din dobânzi aferente împrumuturilor acordate	190			
Plăți mijloace bănești, total (rd.210+220+230+240+250):	200			
1. Plăți privind investițiile (depunerile) în FL	210			
2. Plăți privind împrumuturile acordate	220			
3. Plăți privind rambursarea creditelor și împrumuturilor primite	230			
4. Plăți privind dobânzile aferente depunerilor în FL	240			
5. Plăți privind dobânzile aferente creditelor și împrumuturilor primite	250			
La data de _____ 20__				
Alte informații		X	X	X
1. Numărul de participanți la FL, total, inclusiv:	260			
Asociații care dețin licența de categoria A	261		X	
Asociații care dețin licența de categoria B	262			
Asociații care dețin licența de categoria C	263			
2. Numărul de depunători în FL, total, inclusiv:	270			
Asociații care dețin licența de categoria A	271		X	
Asociații care dețin licența de categoria B	272			
Asociații care dețin licența de categoria C	273			
3. Numărul de beneficiari de asistență din FL, total, inclusiv:	280			
Asociații care dețin licența de categoria B	281	X		
Asociații care dețin licența de categoria C	282	X		

Președintele consiliului

_____ (nume, prenume)

_____ (semnătura)

Director executiv

_____ (nume, prenume)

_____ (semnătura)

L.Ș.

&