



HOTĂRÎRE
cu privire la aprobarea Regulamentului privind reorganizarea
asociațiilor de economii și împrumut

nr. 17/8 din 03.04.2009

Monitorul Oficial nr.112-114/525 din 17.07.2009

* * *

ÎNREGISTRAT:
ministrul justiției
nr. de înregistrare 693
din 13 iulie 2009
_____Vitalie PÎRLOG

Întru executarea prevederilor art.46 alin.(2) și art.47 din Legea asociațiilor de economii și împrumut nr.139-XVI din 21 iunie 2007 (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2007, nr.112-116, art.506), în temeiul prevederilor art.1 alin.(1), art.3, art.4 alin.(1) și alin.(2), art.8 lit.b), art.21 alin.(1), art.22 alin.(1) și alin.(2) din Legea nr.192-XIV din 12 noiembrie 1998 "Privind Comisia Națională a Pieței Financiare" (republicată în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2007, nr.117-126 BIS), Comisia Națională a Pieței Financiare

HOTĂRĂȘTE:

Se aprobă Regulamentul privind reorganizarea asociațiilor de economii și împrumut (se anexează).

**PREȘEDINTELE COMISIEI
NAȚIONALE A PIEȚEI FINANCIARE**

Mihail CIBOTARU

**Chișinău, 3 aprilie 2009.
Nr.17/8.**

Anexă
la Hotărîrea Comisiei Naționale
a Pieței Financiare
nr.17/8 din 3 aprilie 2009

REGULAMENT
privind reorganizarea asociațiilor de economii și împrumut

Capitolul I
DISPOZIȚII GENERALE

1. Regulamentul privind reorganizarea asociațiilor de economii și împrumut (în continuare – Regulament) stabilește reguli, cerințe și proceduri specifice de reorganizare a asociațiilor de economii și împrumut.

2. Prezentul Regulament se aplică asociațiilor de economii și împrumut, inclusiv asociațiilor centrale (în continuare – asociații), licențiate în conformitate cu legislația.

3. Reorganizarea asociațiilor poate fi efectuată prin fuziune (contopire sau absorbție) sau dezmembrare (divizare sau separare). Reorganizarea prin transformare nu este aplicabilă asociațiilor.

4. În sensul prezentului Regulament se definesc următoarele noțiuni:

1) *acord prealabil de reorganizare* – act eliberat de Comisia Națională a Pieței Financiare (în continuare – Comisia Națională), prin care Comisia Națională exprimă acordul privind reorganizarea asociației/asociațiilor și aprobă planul de reorganizare a asociației/asociațiilor participante la reorganizare;

2) *asociație cedentă* – asociația care, în rezultatul reorganizării, transmite integral (în procesul de absorbție, contopire sau divizare) sau parțial (în procesul de separare) drepturile și obligațiile sale către asociația/ asociațiile succesoare, conform actului de transmitere și bilanțului consolidat/ bilanțului de repartiție;

3) *asociație succesoare* – asociația care, în rezultatul reorganizării, recepționează integral (în procesul de absorbție sau contopire) sau parțial (în procesul de divizare sau separare) drepturile și obligațiile asociației/ asociațiilor cedente, conform actului de transmitere și bilanțului consolidat/ bilanțului de repartiție.

5. Reorganizarea asociațiilor poate fi efectuată doar cu acordul prealabil în scris al Comisiei Naționale, eliberat în conformitate cu prezentul Regulament.

6. În procesul reorganizării, drepturile și obligațiile membrilor asociațiilor rămân intacte.

7. În rezultatul absorbției, contopirii sau divizării, membrii asociației cedente devin membri ai asociației succesoare, fără adoptarea de către consiliul asociației succesoare a unei hotărâri speciale în acest sens. Regula menționată este valabilă și pentru cazul grupului de membri care se separă de la asociația cedentă și constituie o asociație nouă sau trece la o asociație existentă. Membrii, care au votat împotriva absorbției, contopirii sau divizării, pot rămâne membri ai asociației succesoare sau pot depune la consiliul asociației succesoare cerere de ieșire din asociația menționată. Membrii, care au votat împotriva separării, pot rămâne membri ai asociației de la care s-a separat partea din patrimoniu sau pot depune la consiliu cerere de ieșire din asociația menționată.

8. Toate cheltuielile aferente reorganizării sînt suportate de asociațiile participante în procesul de reorganizare.

Capitolul II

DREPTUL LA REORGANIZARE

9. Asociația, care deține licența de categoria A (asociația I), are dreptul de a fuziona cu altă asociație (asociația II), cu excepția asociației centrale, exclusiv în următoarele cazuri și condiții:

1) în cazul în care sediul asociației II este înregistrat în unitatea administrativ-teritorială (UAT) de nivelul I, în care este înregistrat sediul asociației I, indiferent de categoria licenței deținute pînă la fuziune sau care se intenționează a fi solicitată după fuziune;

2) în cazul în care asociația II deține licența de categoria A și:

a) sediul acesteia este înregistrat în UAT de nivelul I vecină, licența cel puțin a uneia dintre asociațiile menționate este extinsă asupra UAT de nivelul I vecină, indiferent de faptul, dacă satele respective se află sau nu în același raion, asociația succesoare intenționează să mențină licența extinsă de categoria A și acest caz nu cade sub incidența lit.b) a prezentului subpunct. Nu au dreptul de fuzionare asociațiile, ale căror licențe, la data adoptării de către adunările generale ale membrilor (în continuare – AGM) a deciziei de reorganizare, erau extinse asupra UAT de nivelul I ne-vecine cu UAT de nivelul I, în care se intenționează a fi înregistrat sediul asociației succesoare, sau

b) sediile asociațiilor participante la fuziune sînt înregistrate în UAT de nivelul I ale aceluiași raion, indiferent dacă acestea sînt sau nu vecine, cu condiția că se intenționează, ca asociația succesoare să solicite licența de categoria B și acest caz nu cade sub incidența lit.c) a prezentului subpunct. În cazul în care licența unei asociații, participante la fuziune, a fost extinsă asupra unui sau mai multor UAT de nivelul I vecine din raionul vecin, planul de reorganizare și business-planul asociației succesoare urmează a reflecta intenția de solicitare a licenței de categoria B cu extinderea concomitentă asupra satului/raionului respectiv, sau

c) sediile asociațiilor participante la fuziune sînt înregistrate în UAT de nivelul I ale raioanelor imediat vecine, cu condiția că se intenționează, ca asociația succesoare să solicite licența de categoria B extinsă asupra raionului respectiv vecin cu raionul, în care va fi înregistrat sediul asociației succesoare;

3) în cazul în care asociația II deține licența de categoria B și:

a) este licențiată să activeze pe teritoriul raionului, în care este înregistrat sediul asociației I, inclusiv în cazul extinderii acțiunii licenței, cu condiția că se intenționează, ca asociația succesoare să mențină licența de categoria B, sau

b) asociația succesoare intenționează să obțină licența de categoria C;

4) în cazul în care asociația II deține licența de categoria C, cu condiția că se intenționează, ca asociația succesoare să mențină licența de categoria C.

10. Asociația, care deține licența de categoria B (asociația I), are dreptul de a fuziona cu altă asociație (asociația II), cu excepția asociației centrale, exclusiv în următoarele cazuri și condiții:

1) în cazul în care sediul asociației II este înregistrat în același raion, în care este înregistrat sediul asociației I, indiferent de categoria licenței deținute pînă la fuziune, cu condiția, că se intenționează ca asociația succesoare să mențină licența de categoria B;

2) în cazul în care asociația II deține licența de categoria A și:

a) sediul acesteia este înregistrat în raionul vecin, licența asociației I este extinsă asupra raionului menționat, cu condiția că asociația succesoare intenționează să mențină licența extinsă de categoria B și acest caz nu cade sub incidența lit.b) a prezentului subpunct, sau

b) asociația succesoare intenționează să solicite licența de categoria C;

3) în cazul în care asociația II deține licența de categoria B și:

a) sediul acesteia este înregistrat în raionul vecin, licența cel puțin a uneia dintre asociațiile menționate este extinsă asupra raionului vecin respectiv, cu condiția că asociația succesoare intenționează să mențină licența extinsă de categoria B și acest caz nu cade sub incidența lit.b) a prezentului subpunct. Nu au dreptul de fuzionare asociațiile, ale căror licențe, la data adoptării de către AGM a deciziei de reorganizare, erau extinse asupra raioanelor ne-vecine cu raionul, în care se intenționează a fi înregistrat sediul asociației succesoare, sau

b) asociația succesoare intenționează să solicite licența de categoria C;

4) asociația II deține licența de categoria C, cu condiția că se intenționează, ca asociația succesoare să mențină licența de categoria C.

11. Asociația care deține licența de categoria C are dreptul de a fuziona cu oricare asociație, cu excepția asociației centrale, cu condiția că asociația succesoare va menține licența de categoria C.

12. Asociația centrală are dreptul de a fuziona exclusiv cu altă asociație centrală.

13. Asociația are dreptul la dezmembrare în oricare caz, cu condiția că, după înregistrarea de stat a reorganizării, asociațiile care își continuă existența și cele succesoare vor menține/solicita licențe de aceeași categorie sau de o categorie mai înaltă, decît cea deținută pînă la reorganizare.

Capitolul III

DOCUMENTE PRIVIND REORGANIZAREA

14. Asociațiile sînt responsabile pentru pregătirea și prezentarea tuturor documentelor privind procesul de reorganizare.

15. Consiliile asociațiilor participante la fuziune/dezmembrare asigură elaborarea în comun a următoarelor documente:

1) planul de reorganizare;

2) proiectul contractului de fuziune (contopire sau absorbție)/ proiectul dezmembrării (divizării sau separării);

3) proiectul statutului/modificărilor la statut/statutului în redacție nouă al/ale asociației/asociațiilor succesoare sau de la care s-a separat o parte din patrimoniu. Proiectul menționat

trebuie să includă prevederi referitoare la preluarea de către succesori a tuturor sau a unei părți a drepturilor și obligațiilor patrimoniale ale asociației/ asociațiilor cedente. Asociația de la care s-a separat o parte din patrimoniu va include în proiectul menționat prevederi privind transmiterea unei părți din drepturile și obligațiile sale patrimoniale asociației/ asociațiilor succesoare nou-create sau existente;

4) lista candidaților la funcția de președinte și membru al consiliului, comisiei de cenzori și candidaturilor membrilor lor supleanți ai/ale asociației/ asociațiilor succesoare;

5) proiectul actului de transmitere;

6) proiectul bilanțului consolidat (în cazul fuziunii)/bilanțului de repartitie (în cazul dezmembrării) și raportului de profit și pierdere;

7) business-planul, după caz;

8) proiectele regulamentelor filialelor și/sau reprezentanțelor, în cazul în care se intenționează instituirea acestora.

16. Planul de reorganizare conține prevederi, după caz, referitoare la: forma fuziunii/ dezmembrării, scopul și motivele fuziunii/ dezmembrării, descrierea detaliată a etapelor procesului de reorganizare (cu indicarea termenelor concrete), categoria licenței, pe care asociația succesoare intenționează să o solicite/ mențină după înregistrarea de stat a fuziunii/ dezmembrării și aria de activitate conform licenței respective, prognoze și calcule privind respectarea normelor de prudență financiară, instituirea filialelor/ reprezentanțelor, informația detaliată cu privire la transmiterea angajamentelor filialei/ reprezentanței – în cazul închiderii acesteia, alte prevederi care se referă la procesul de reorganizare și la activitatea asociației după fuzionare și care nu contravin legislației.

17. Proiectul contractului de fuziune se întocmește în scris și include clauze, care se referă cel puțin la următoarele:

1) forma fuziunii (contopire sau absorbție);

2) denumirea și sediul fiecărei asociații participante la fuziune;

3) fundamentarea și condițiile fuziunii;

4) denumirea și sediul principal al asociației succesoare;

5) drepturile și obligațiile patrimoniale, care se transmit asociației succesoare;

6) numărul de membri care doresc a fi primiți în asociația succesoare;

7) mărimea cotei de membru a asociațiilor reorganizate și a asociației succesoare, modul de suplینire a cotei de membru al asociației succesoare (în caz de necesitate). Suplینirea cotei de membru urmează a fi efectuată pînă la înregistrarea de stat a fuziunii;

8) data actului de transmitere;

9) consecințele fuziunii pentru salariați.

18. Proiectul dezmembrării se întocmește în scris și include clauze care se referă cel puțin la următoarele:

1) forma dezmembrării (divizare sau separare);

2) denumirea și sediul asociației care se dezmembrează;

3) fundamentarea și condițiile dezmembrării;

4) denumirea și sediul asociațiilor succesoare nou-create sau celor existente, la care se transmite o parte a patrimoniului;

5) drepturile și obligațiile patrimoniale, care se transmit asociațiilor succesoare;

6) numărul de membri care trec la asociațiile succesoare;

7) mărimea cotei de membru al asociației cedente și ale asociațiilor succesoare, modul de suplینire a cotei de membru al asociațiilor succesoare (în caz de necesitate). Suplینirea cotei de membru urmează a fi efectuată pînă la înregistrarea de stat a dezmembrării;

8) data întocmirii bilanțului de repartitie;

9) consecințele dezmembrării pentru salariați.

19. Proiectul actului de transmitere trebuie să conțină dispoziții cu privire la transmiterea întregului patrimoniu sau a unei părți a acestuia al asociației/ asociațiilor cedente asociației

succesoare, succesiunea tuturor drepturilor și obligațiilor asociațiilor reorganizate față de toți debitorii și creditorii acestora, inclusiv drepturile și obligațiile contestate de părți.

20. Proiectul bilanțului consolidat al asociației succesoare cuprinde activele, datoriile și capitalul propriu separat pe asociațiile cedente și în totalitate pe asociația succesoare.

21. Proiectul bilanțului de repartiziune cuprinde totalitatea activelor, datoriilor și capitalului propriu al asociației cedente și separat pe asociațiile succesoare.

22. Documentele stabilite la pct.15 subpunctele 2), 5) și 6) trebuie să fie întocmite la una și aceeași dată calendaristică, stabilită în intervalul 15 – 30 zile calendaristice înainte de data convocării (primei) AGM a asociației participante la reorganizare, la care se preconizează luarea deciziei de reorganizare.

23. Comisia de cenzori a asociației participante la reorganizare efectuează o examinare completă a soldurilor conturilor cotelor de membru, depunerilor de economii și împrumuturilor acordate membrilor. Examinarea urmează a fi efectuată la situația din data stabilită conform pct.22. Rezultatele examinării se consemnează în raportul privind controlul, în conformitate cu art.43 alin.(8) din Legea asociațiilor de economii și împrumut nr.139-XVI din 21 iunie 2007 (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2007, nr.112-116, art.506), cu modificările și completările ulterioare (în continuare – Legea nr.139/21.06.2007).

Capitolul IV

HOTĂRÎREA DE REORGANIZARE

24. Informarea membrilor asociației privind convocarea AGM se petrece conform art.37 din Legea nr.139/21.06.2007, cu cel puțin 15 zile înainte de data convocării acesteia.

25. Hotărârile AGM aferente reorganizării se adoptă cu votul a cel puțin 2/3 din numărul total de membri prezenți la AGM.

26. În cazul contopirii, AGM a fiecărei asociații participante:

- 1) adoptă hotărârea de fuziune prin contopire;
- 2) aprobă planul de reorganizare;
- 3) aprobă contractul de fuziune prin contopire;
- 4) aprobă statutul asociației succesoare;
- 5) aprobă actul de transmitere;
- 6) aprobă bilanțul consolidat;

7) alege președintele și membrii consiliului, comisiei de cenzori și membrii lor supleanți ai asociației succesoare, ținând cont de prevederile art.41 alin.(2) din Legea nr.139/21.06.2007;

8) stabilește persoana/persoanele împuternicite să reprezinte asociația în proces de reorganizare;

9) soluționează alte probleme, conform prevederilor Legii nr.139/21.06.2007, prezentului Regulament, altor acte legislative și normative și statutului.

27. În cazul absorbției, AGM a fiecărei asociații participante:

- 1) adoptă hotărârea de fuziune prin absorbție;
- 2) aprobă planul de reorganizare;
- 3) aprobă contractul de fuziune prin absorbție;
- 4) aprobă modificările la statut/statutul în redacție nouă, în caz de necesitate;
- 5) aprobă actul de transmitere;
- 6) aprobă bilanțul consolidat;

7) alege președintele și membrii consiliului, comisiei de cenzori și membrii lor supleanți ai asociației succesoare, în caz de necesitate, ținând cont de prevederile art.41 alin.(2) din Legea nr.139/21.06.2007;

8) stabilește persoana/persoanele împuternicite să reprezinte asociația în proces de reorganizare;

9) soluționează alte probleme, conform prevederilor Legii nr.139/21.06.2007, prezentului Regulament, altor acte legislative și normative și statutului.

28. În cazul divizării, AGM a asociației participante:

- 1) adoptă hotărârea de dezmembrare prin divizare;
- 2) aprobă planul de reorganizare;
- 3) aprobă proiectul dezmembrării prin divizare;
- 4) aprobă statutul asociațiilor succesoare nou-create;
- 5) aprobă actul de transmitere;
- 6) aprobă bilanțul de repartitie;
- 7) alege componența și președinții consiliului și comisiei de cenzori și membrii lor supleanți ai asociațiilor succesoare nou-create, ținând cont de prevederile art.41 alin.(2) din Legea nr.139/21.06.2007;

8) stabilește persoana/persoanele împuternicite să reprezinte asociațiile în proces de reorganizare;

9) soluționează alte probleme, conform prevederilor Legii nr.139/21.06.2007, prezentului Regulament, altor acte legislative și normative și statutului.

29. În cazul separării, AGM a asociațiilor participante:

- 1) adoptă hotărârea de dezmembrare prin separare;
- 2) aprobă planul de reorganizare;
- 3) aprobă proiectul dezmembrării prin separare;
- 4) aprobă modificările la statut sau statutul în redacție nouă, în caz de necesitate;
- 5) aprobă statutul asociației succesoare nou-create, în cazul creării acesteia;
- 6) alege președintele și membrii consiliului, comisiei de cenzori și membrii lor supleanți ai asociației succesoare nou-create, în cazul creării acesteia, ținând cont de prevederile art.41 alin.(2) din Legea nr.139/21.06.2007;

7) aprobă actul de transmitere;

8) aprobă bilanțul de repartitie;

9) stabilește persoana/persoanele împuternicite să reprezinte asociațiile în proces de reorganizare;

10) soluționează alte probleme, conform prevederilor Legii nr.139/21.06.2007, prezentului Regulament, altor acte legislative și normative și statutului.

30. Suplimentar prevederilor stabilite la pct.26-29, AGM a asociației/asociațiilor în procesul reorganizării poate adopta hotărârea privind instituirea filialelor/ reprezentanțelor, inclusiv în baza asociațiilor contopite și/sau absorbite, cu condiția respectării prevederilor art.29 și, după caz, art.49 alin.(2) lit.c) din Legea nr.139/21.06.2007 și Capitolului II din prezentul Regulament. În acest caz, suplimentar, AGM a asociațiilor menționate aprobă regulamentul filialei/reprezentanței respective.

31. Hotărârea de reorganizare, adoptată conform prezentului capitol, nu are ca efect scadența împrumuturilor neajunse la scadență, acordate membrilor asociațiilor reorganizate. Totodată, asociația/ asociațiile participante la procesul de reorganizare, trebuie să se pregătească pentru onorarea oricăror cereri de retragere a depunerilor de economii, indiferent de faptul dacă acestea sînt sau nu scadente la data adoptării hotărîrii de reorganizare.

32. Neinclusiunea în actul de transmitere și/sau, după caz, în bilanțul consolidat sau bilanțul de repartitie, a unor obligații și/sau angajamente contractuale ale asociației/ asociațiilor cedente, nu scutește asociația/ asociațiile succesoare de executarea acestora după încheierea procesului de reorganizare, determinată conform pct.65 din prezentul Regulament.

Capitolul V

GARANTAREA DREPTURILOR CREDITORILOR ȘI INFORMAREA ORGANULUI ÎNREGISTRĂRII DE STAT

33. Directorul executiv al asociației ce se reorganizează este obligat să informeze în scris toți creditorii asociației în termen de 15 zile de la adoptarea de către AGM a hotărîrii de reorganizare și să publice un aviz privind reorganizarea în 2 ediții consecutive ale Monitorului Oficial al Republicii Moldova.

34. Directorul executiv al asociației participante la reorganizare răspunde conform legislației, pe parcursul a 3 ani de la data reorganizării, pentru prejudiciul cauzat prin reorganizare membrilor și/sau creditorilor asociației reorganizate.

35. Asociațiile participante la reorganizare răspund solidar pentru obligațiile apărute pînă la reorganizarea acestora, dacă din actul de transmitere și, după caz, din bilanțul consolidat sau bilanțul de repartiție nu este posibilă determinarea succesorului.

36. Creditorilor asociațiilor în proces de reorganizare li se garantează și alte drepturi, în conformitate cu prevederile art.72 din Codul civil.

37. Asociația informează oficiul teritorial al Camerei Înregistrării de Stat privind hotărîrea de reorganizare, în termen de 30 de zile de la adoptarea hotărîrii menționate, conform art.20 din Legea privind înregistrarea de stat a persoanelor juridice și întreprinzătorilor individuali nr.220-XVI din 19 octombrie 2007 (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2007, nr.184-187, art.711), în continuare – Legea nr.220/19.10.2007.

Capitolul VI

PROCEDURA DE OBȚINERE A ACORDULUI PREALABIL AL COMISIEI NAȚIONALE

38. În scopul obținerii acordului prealabil de reorganizare, asociația, care se reorganizează prin fuziune (contopire sau absorbție) sau dezmembrare (divizare sau separare), după expirarea termenului de 2 luni de la ultima publicare a avizului privind reorganizarea în conformitate cu pct.33 din prezentul Regulament, depune la Comisia Națională o cerere în scris, semnată în comun de președinții consiliilor asociațiilor participante la reorganizare, la care se anexează documentele stabilite la pct.40-42 din prezentul Regulament.

39. Comisia Națională examinează cererea depusă și documentele anexate și eliberează acordul prealabil de reorganizare sau respinge cererea, în termen de 15 zile lucrătoare din data depunerii tuturor documentelor și informațiilor, stabilite conform pct.40-42 din prezentul Regulament.

40. La cererea de eliberare a acordului prealabil de reorganizare prin fuziune se anexează următoarele documente:

1) procesul-verbal al AGM asociațiilor în proces de fuziune prin contopire sau absorbție, semnate de către președinții și secretarii AGM respective și ștampilate, care trebuie să conțină hotărîrile și rezultatele votării privind subiectele menționate la pct.26 sau 27 și după caz, pct.30, la care se anexează:

a) hotărîrea privind convocarea AGM respective;
b) confirmarea înștiințării membrilor privind convocarea AGM;
c) lista contrasemnată a membrilor înregistrați la AGM (pentru membri – persoane juridice se prezintă: denumirea, numele, prenumele reprezentantului și funcția deținută), inclusiv a membrilor reprezentați prin procură (cu anexarea copiilor mandatelor respective);

d) procesul-verbal al comisiei de numărare a voturilor;

2) planul de reorganizare;

3) business-planul asociației succesoare, după caz;

4) contractul de fuziune prin contopire sau absorbție;

5) actul (actele) care confirmă lipsa, satisfacerea sau garantarea datoriilor față de creditorii asociațiilor în proces de fuziune;

6) actul de transmitere;

7) bilanțul consolidat și raportul de profit și pierdere, separat pe fiecare asociație cedentă și consolidat pentru asociația succesoare și lista împrumuturilor acordate expirate și dobînzile aferente, conform pct.2 lit.f) din Normele de Prudență Financiară a asociațiilor de economii și împrumut, aprobate prin Hotărîrea Comisiei Naționale nr.17/8 din 30 aprilie 2008 (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2008, nr.131-133, art.381), în continuare – NPF, ale membrilor asociației succesoare;

8) copia raportului privind controlul efectuat conform prevederilor pct.23 din prezentul Regulament;

9) statutul asociației succesoare nou-create, semnat de persoanele împuternicite sau după caz, modificările la statut/ statutul în redacție nouă al asociației absorbante, semnat de președintele și secretarul AGM a asociației absorbante și ștampilat;

10) lista administratorilor asociației succesoare, numărul de identificare personal și funcțiile acestora;

11) lista persoanelor afiliate asociației succesoare, întocmite conform pct.41 din NPF;

12) copia avizelor privind reorganizarea prin fuziune (contopire sau absorbție) a asociațiilor în proces de fuziune, publicate în conformitate cu prevederile pct.33 din prezentul Regulament.

Listele stabilite la subpunctele 10) și 11) din prezentul punct sînt prezentate de asociațiile succesoare, care dețin sau intenționează să obțină licența de categoria B sau C.

41. La cererea de obținere a acordului prealabil de reorganizare prin dezmembrare se anexează următoarele documente:

1) procesul-verbal al AGM asociației în proces de dezmembrare prin divizare sau separare, semnat de către președintele și secretarul AGM și ștampilat, care trebuie să conțină hotărârile și rezultatele votării privind subiectele menționate la pct.28 sau 29 și, după caz, pct.30, la care se anexează:

a) hotărîrea privind convocarea AGM;

b) confirmarea înștiințării membrilor privind convocarea AGM;

c) lista contrasemnată a membrilor înregistrați la AGM (pentru membri – persoane juridice se prezintă: denumirea, numele, prenumele reprezentantului și funcția deținută), inclusiv a membrilor reprezentați prin procură (cu anexarea copiilor mandatelor respective);

d) procesul-verbal al comisiei de numărare a voturilor;

2) planul de reorganizare;

3) business-planurile asociațiilor succesoare, după caz;

4) proiectul de dezmembrare prin divizare sau separare;

5) actul (actele) care confirmă lipsa, satisfacerea sau garantarea datoriilor față de creditorii asociației în proces de dezmembrare;

6) actul de transmitere;

7) bilanțul de repartiție și raportul de profit și pierdere al asociației cedente și separat pe fiecare asociație succesoare și lista împrumuturilor acordate expirate și dobînzile aferente ale asociațiilor succesoare;

8) copia raportului privind controlul, efectuat conform prevederilor pct.23 din prezentul Regulament;

9) modificările la statut/statutul în redacție nouă al asociației participante la dezmembrare, semnat de președintele și secretarul AGM a acesteia și ștampilat și după caz, statutul asociației succesoare nou-create, semnat de persoanele împuternicite;

10) lista administratorilor asociațiilor succesoare, numărul de identificare personal și funcțiile acestora;

11) lista persoanelor afiliate asociațiilor succesoare, întocmite conform pct.41 din NPF;

12) copia avizelor privind reorganizarea prin dezmembrare (divizare sau separare) a asociațiilor în proces de dezmembrare, publicate în conformitate cu prevederile pct.33 din prezentul Regulament.

Listele stabilite la subpunctele 10) și 11) din prezentul punct sînt prezentate de asociațiile succesoare, care dețin sau intenționează să obțină licența de categoria B sau C.

42. În cazul în care, AGM ale asociațiilor în proces de reorganizare adoptă hotărîri privind instituirea filialelor/ reprezentanțelor (inclusiv în baza asociațiilor contopite sau absorbite), suplimentar la documentele menționate la pct.40-41 din prezentul Regulament, se prezintă următoarele documente:

1) regulamentul cu privire la organizarea și funcționarea filialei/reprezentanței;

2) copia documentului de proprietate, contractului de locațiune/sublocațiune, comodat sau a altui document privind folosirea imobilului sau încăperilor cu caracter nelocativ în care va funcționa filiala sau reprezentanța asociației.

43. Asociația în proces de reorganizare va asigura păstrarea, cel puțin la sediul său, a unei copii a documentelor stabilite la pct.40-41 și după caz, pct.42, la care va asigura accesul imediat al membrilor, la cererea acestora, cu excepția accesului la informațiile confidențiale, stabilite conform prevederilor art.14 alin.(3) din Legea nr.139/21.06.2007.

44. În cazul în care lipsesc unul sau mai multe documente stabilite la pct.40-42 sau Comisia Națională a constatat erori, inexactități și/sau abateri de la modul de întocmire a documentelor prezentate, examinarea cererii se amână până la înlăturarea obiecțiilor expuse. Obiecțiile expuse în urma examinării cererii și documentelor anexate se expediază asociațiilor semnatare ale cererii de către Comisia Națională, în scris, cu indicarea termenelor de înlăturare a acestora. În acest caz, termenul de examinare a cererii, menționat la pct.39, se va calcula din ziua lucrătoare imediat următoare prezentării ultimului document la Comisia Națională.

45. Documentele stabilite conform pct.40-41 trebuie să fie semnate de persoanele împuternicite de AGM, conform pct.26-29, dacă legislația, inclusiv prezentul Regulament nu prevede altfel.

46. Persoanele alese sau angajate în funcții de administratori ai asociațiilor succesoare trebuie să corespundă cerințelor stabilite conform Regulamentului cu privire la exigențele față de administratorii asociațiilor de economii și împrumut, aprobat prin Hotărârea Comisiei Naționale nr.63/6 din 25 decembrie 2007 (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2008, nr.37-39, art.90), în continuare – Regulamentul cu privire la exigențele față de administratorii AEÎ și altor acte normative ale Comisiei Naționale.

47. Asociațiile succesoare nou-create în rezultatul contopirii, divizării sau separării solicită de la Comisia Națională confirmarea tuturor persoanelor alese sau angajate în funcții de administratori, indiferent de faptul, dacă aceste persoane au fost confirmate în funcții deținute anterior reorganizării. Asociațiile absorbante, asociațiile de la care s-a separat o parte din patrimoniu și asociațiile la care a trecut partea din patrimoniu, solicită confirmarea în funcție de administratori doar a persoanelor nou-alese și celor nou-angajate. Cererea de solicitare a confirmării persoanelor menționate în prezentul punct, în funcții de administratori, se depune conform Regulamentului cu privire la exigențele față de administratorii AEÎ, concomitent cu depunerea cererii de eliberare a acordului prealabil de reorganizare. Persoanele menționate în prezentul punct încep să-și exercite atribuțiile în cadrul asociațiilor, doar după confirmarea în funcțiile respective de către Comisia Națională.

48. Eliberarea acordului prealabil de reorganizare de către Comisia Națională se bazează pe evaluarea următorilor factori, ținând cont de licența solicitată/menținută:

1) argumentarea economică a reorganizării în baza planului de reorganizare și business-planului, inclusiv scopul și motivele reorganizării, existența și caracterul măsurilor de stabilizare, menționate la pct.64, impuse asociațiilor participante la reorganizare;

2) calificarea, experiența profesională, studiile și reputația de afaceri a administratorilor asociației/ asociațiilor succesoare, reieșind din categoria licenței stabilite în planul de reorganizare și business-plan, ținând cont de prevederile Regulamentului cu privire la exigențele față de administratorii AEÎ;

3) analiza impactului reorganizării asociației/asociațiilor succesoare sau care își continuă activitatea asupra capacității de conformare a activității acestora normelor de prudență financiară, stabilite conform art.8 din Legea nr.139/21.06.2007, reieșind din categoria licenței stabilite în planul de reorganizare și business-plan;

4) asigurarea asociației/asociațiilor succesoare cu sediu (oficiu) și conform licenței deținute sau stabilite în planul de reorganizare și business-plan, cu echipament, sisteme informaționale de management.

49. Comisia Națională poate efectua vizite la sediul/sediile asociației/asociațiilor cedente și/sau după caz, succesoare, pentru examinarea sau evaluarea oricărui factor, stabilit în pct.48.

50. În cazul în care, în procesul evaluării respectării normelor de prudență financiară, stabilite conform art.8 din Legea nr.139/21.06.2007, au fost depistate încălcări ale acestora, Comisia Națională poate elibera acordul prealabil de reorganizare cu emiterea concomitentă a prescripției de lichidare a încălcărilor depistate în decursul unei perioade stabilite de timp, care începe imediat după încheierea procesului de reorganizare, stabilită conform pct.65. Perioada de timp urmează a fi stabilită în dependență de caracterul încălcărilor depistate și situația financiară prognozată a asociației/ asociațiilor succesoare și nu se consideră perioadă de grație.

51. În scopul executării prevederilor pct.48 subpct.2), verificării executării de către asociații a prevederilor pct.46 și prin derogare de la prevederile pct.45 din Regulamentul cu privire la exigențele față de administratorii AEÎ, în cazul solicitării confirmării administratorilor asociației/ asociațiilor succesoare, care urmează a fi create, Comisia Națională va confirma administratorii sau va respinge cererile depuse, după înregistrarea de stat a asociațiilor menționate.

52. În cazul în care eliberează acordul prealabil de reorganizare, Comisia Națională eliberează, concomitent, avizul de înregistrare a statutului/ modificărilor și completărilor la statut/ statutului în redacție nouă al asociației/ asociațiilor succesoare sau asociațiilor care își continuă activitatea.

53. Comisia Națională respinge cererea prezentată, în cazul în care se constată cel puțin unul din următoarele temeuri:

1) asociația nu are dreptul la reorganizare, reieșind din prevederile capitolului II al prezentului Regulament sau categoria de licență, stabilită în planul de reorganizare și/sau business-plan, nu corespunde cu categoria de licență, pe care asociația succesoare este obligată să o mențină/solicite, reieșind din cazul respectiv, permis conform prevederilor capitolului II;

2) Comisia Națională este în proces de examinare a retragerii licenței oricărei asociații în proces de reorganizare;

3) împotriva oricărei asociații participante la reorganizare a fost intentat procesul de insolvență, conform art.44 din Legea insolvenței nr.632-XV din 14 noiembrie 2001 (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2001, nr.139-140, art.1082), cu modificările și completările ulterioare;

4) în procesul reorganizării asociațiilor au fost și/sau sînt admise încălcări ale actelor legislative și normative, inclusiv ale prezentului Regulament și/sau în documentele prezentate conform pct.40-42 se conțin încălcări ale actelor legislative și normative;

5) asociația/asociațiile succesoare sau cedentă/e nu se conformează prevederilor NPF referitoare la rezerva instituțională;

6) reieșind din analiza business-planului și planului de reorganizare, situația financiară a asociației/ asociațiilor succesoare va fi nesatisfăcătoare, instabilă și/sau expusă la riscuri, care ar putea afecta substanțial stabilitatea financiară și dezvoltarea prudentă a asociației/ asociațiilor succesoare sau care își continuă activitatea și/sau a întregului sistem de asociații;

7) există drepturi și/sau obligații patrimoniale, care, conform bilanțului consolidat sau bilanțului de repartitie, nu trec la asociația/ asociațiile succesoare;

8) persoanele desemnate în funcții de administratori nu corespund prevederilor Regulamentului cu privire la exigențele față de administratorii AEÎ;

9) documentele și/sau informațiile prezentate sînt false și/sau eronate;

10) asociația/asociațiile în proces de reorganizare n-au prezentat documentele solicitate conform pct.38 și/sau n-au înlăturat obiecțiile expuse în termenul stabilit, conform pct.44 sau le-au înlăturat parțial sau inadecvat (nesatisfăcător);

11) asociației participante la reorganizare i-a fost interzisă constituirea filialelor/reprezentanțelor, în temeiul art.49 alin.(2) lit.c) din Legea nr.139/21.06.2007, în cazul adoptării hotărîrii de instituire a acestora.

54. Prin derogare de la prevederile Regulamentului cu privire la eliberarea avizului pentru înregistrarea de stat a asociațiilor de economii și împrumut, adoptat prin Hotărîrea Comisiei Naționale nr.15/11 din 17 aprilie 2008 (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2008, nr.154-

156, art.430), în continuare – Regulamentului cu privire la eliberarea avizului pentru înregistrarea de stat a AEÎ, în cazul în care a fost respinsă cererea de eliberare a acordului prealabil de reorganizare, Comisia Națională respinge și cererea de eliberare a avizului de înregistrare a statutului/ modificărilor la statut/ statutului în redacție nouă al asociației/ asociațiilor succesoare.

55. Acordul prealabil de reorganizare, eliberat de către Comisia Națională, este valabil pentru perioada de 6 (șase) luni de la data eliberării acestuia.

56. Comisia Națională expediază în adresa asociației/ asociațiilor în proces de reorganizare acordul prealabil de reorganizare sau informația în scris privind respingerea motivată a cererii de eliberare a acordului menționat, în termen de 3 zile lucrătoare din data adoptării deciziei privind cererea de eliberare a acordului prealabil de reorganizare depusă conform prevederilor pct.38, ținând cont de prevederile pct.44.

57. În cazul respingerii cererii, asociația/asociațiile semnatare pot depune o nouă cerere, în modul stabilit de prezentul Regulament, cu condiția înlăturării motivelor, care au servit drept temei pentru respingerea cererii precedente.

58. Prin derogare de la prevederile Regulamentului cu privire la eliberarea avizului pentru înregistrarea de stat a AEÎ, asociația/ asociațiile în proces de reorganizare, care au depus la Comisia Națională cerere conform prezentului capitol, se scutesc de prezentarea repetată a documentelor stabilite la pct.6-11 din Regulamentul menționat în prezentul punct.

Capitolul VII

ACȚIUNI ULTERIOARE ÎNREGISTRĂRII DE STAT A REORGANIZĂRII ASOCIAȚIILOR

59. Asociația/asociațiile succesoare în rezultatul fuziunii/dezmembrării includ în bilanțurile lor contabile patrimoniul/ partea din patrimoniul asociației/ asociațiilor cedente, iar asociațiile cedente, în cazul separării, exclud partea respectivă de patrimoniu din bilanțurile lor contabile, conform actului de transmitere și după caz, bilanțului consolidat sau bilanțului de repartitie, perfectate conform pct.19-21, după încheierea procesului de reorganizare, stabilită, după caz, conform pct.65.

60. În cazul eliberării acordului prealabil de reorganizare, asociațiile sînt scutite de prezentarea repetată a documentelor anexate la declarația de eliberare/reperfectare a licenței, în cazul solicitării acesteia.

61. În cazul în care asociația succesoare în rezultatul reorganizării sau asociația, care își continuă activitatea după reorganizare, solicită sau după caz, menține licența de o altă categorie, decît cea stabilită în documentele de reorganizare, în urma examinării cărora asociația respectivă a primit acordul prealabil de reorganizare, Comisia Națională:

- 1) respinge declarația de eliberare a licenței, depusă de asociația solicitantă;
- 2) suspendă licența asociației, care își continuă activitatea după reorganizare.

Măsurile stabilite la prezentul punct se vor aplica asociațiilor respective pînă la înlăturarea încălcării menționate.

Capitolul VIII

DISPOZIȚII SPECIALE

62. Acordul prealabil de reorganizare prin fuziune, eliberat de către Comisia Națională, permite extinderea serviciilor prestate membrilor de către asociația cedentă asupra asociației succesoare.

63. Prevederea stabilită la pct.62 nu se aplică asociațiilor reorganizate prin dezmembrare.

64. În cazul în care, la data depunerii cererii de eliberare a acordului prealabil de reorganizare, asupra asociației/ asociațiilor reorganizate sînt aplicate măsuri de stabilizare, stabilite conform art.49 din Legea nr.139/21.06.2007, care nu au fost executate sau au fost executate inadecvat, cu excepția suspendării licenței, acestea se aplică și asupra asociației/asociațiilor succesoare respective.

65. Procesul de reorganizare a asociațiilor se consideră încheiat:

1) în cazul fuziunii prin contopire: din data înregistrării de stat a asociației create ca urmare a contopirii (succesoare) și radierii din Registrul de stat al persoanelor juridice a asociațiilor participante la contopire (cedente);

2) în cazul fuziunii prin absorbție: din data în care asociația absorbită (cedentă) își încetează existența și se radiază din Registrul de stat al persoanelor juridice, iar asociația absorbantă (succesoare) a efectuat înregistrarea de stat a modificărilor în actele de constituire privind preluarea tuturor drepturilor și obligațiilor patrimoniale ale asociației absorbite;

3) în cazul dezmembrării prin divizare: din data înregistrării de stat a asociațiilor create ca urmare a divizării (succesoare) și radierii din Registrul de stat al persoanelor juridice a asociației reorganizate prin divizare (cedente);

4) în cazul dezmembrării prin separare: din data în care asociația cedentă a efectuat înregistrarea de stat a modificărilor în actele de constituire privind transmiterea părții respective din drepturile și obligațiile sale patrimoniale către asociația/ asociațiile existente sau create ca urmare a separării și din data în care asociațiile existente sau create ca urmare a separării (succesoare) au efectuat înregistrarea de stat a modificărilor în actele de constituire privind includerea dispozițiilor referitor la preluarea părții respective din drepturile și obligațiile patrimoniale ale asociației reorganizate prin separare.

66. Prin derogare de la prevederile pct.2 lit.i) din NPF, primul an de activitate al asociației succesoare se stabilește conform următoarelor reguli, în dependență de forma de reorganizare, în rezultatul căreia aceasta a fost creată:

1) prin contopire – perioada de un an din data obținerii primei licențe de activitate după înregistrarea de stat a celei mai vechi asociații contopite;

2) prin absorbție – perioada de un an din data obținerii primei licențe de activitate după înregistrarea de stat a celei mai vechi asociații participante la procesul de absorbție;

3) prin divizare – perioada de un an din data obținerii primei licențe de activitate după înregistrarea de stat a asociației cedente;

4) prin separare – perioada de un an din data obținerii primei licențe de activitate după înregistrarea de stat a asociației cedente, în cazul creării unei asociații noi sau, după caz, a asociației succesoare existente la care a trecut partea din patrimoniu.

67. Asociațiile succesoare înregistrează, după caz, bunurile supuse înregistrării, în modul și termenele stabilite de legislație.

68. Pentru încălcarea de către asociație a prevederilor prezentului Regulament, Comisia Națională va întreprinde acțiuni, în limita prevederilor prezentului Regulament, menite să conducă la înlăturarea încălcărilor, sau, după caz, va aplica măsurile stabilite la art.49 din Legea nr.139/21.06.2007 și art.9 din Legea privind Comisia Națională a Pieței Financiare nr.192-XIV din 12 noiembrie 1998 (republicată în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2007, nr.117-126 BIS).