

REGULAMENTUL
cu privire la exigențele față de administratorii asociațiilor
de economii și împrumut

Capitolul I
DISPOZIȚII GENERALE

1. Regulamentul cu privire la exigențele față de administratorii asociațiilor de economii și împrumut (în continuare – Regulament) este elaborat întru executarea prevederilor Legii asociațiilor de economii și împrumut nr.139-XVI din 21.06.2007 (în continuare – Legea nr.139-XVI).

2. Prezentul Regulament stabilește cerințele minime înaintate față de administratorii asociațiilor de economii și împrumut și asociațiilor centrale, inclusiv filialelor și reprezentanțelor acestora (în continuare – asociații) privind calificarea, experiența, studiile, reputația de afaceri și legăturile de rudenie, afinitate și căsătorie, procedura de solicitare a confirmării în funcție a administratorilor, temeiurile de respingere a cererii de confirmare și de retragere a confirmării, precum și modalitatea de informare a asociației.

3. Prevederile prezentului Regulament se extind asupra asociațiilor constituite în temeiul Legii nr.139-XVI și asupra administratorilor acestora.

Capitolul II
NOȚIUNI

4. În sensul prezentului Regulament:

4.1. sintagma "*sfera de activitate financiar-economică*" include și activitatea în domeniul asociațiilor;

4.2. noțiunea "*persoană afiliată asociației*" reprezintă persoana care corespunde unuia din următoarele criterii:

a) este administrator sau membru al comitetului de creditare (dacă acesta este constituit), sau altă persoană, care poate lua decizii în numele și în contul asociației;

b) conform legislației civile este legată de persoanele menționate la pct.6 din prezentul Regulament printr-un raport de rudenie sau afinitate în linie dreaptă sau în linie colaterală de până la gradul doi inclusiv, precum și soțul (soția) acesteia.

Capitolul III
ADMINISTRATORII

5. Pot fi administratori ai asociației persoanele fizice cu capacitate deplină de exercițiu, cetățeni ai Republicii Moldova sau apatrizii, care corespund exigențelor stabilite de prezentul Regulament și au fost desemnate și/sau confirmate în calitate de administrator, în conformitate cu prevederile legislației.

6. Administratori ai asociației sînt:

a) membrii consiliului;

b) membrii comisiei de cenzori;

c) directorul executiv;

d) contabilul-șef;

e) conducătorul filialei;

f) conducătorul reprezentanței.

7. Administratori ai asociației sînt și alte persoane decît cele prevăzute la pct.6 din prezentul Regulament, abilitate conform legislației sau statutului asociației să-și asume obligații, independent sau împreună cu alții, în numele și în contul asociației.

8. Persoana, desemnată în funcția de administrator de către asociația care deține licență de categoria A, nu necesită a fi confirmată în funcție și începe să-și exercite atribuțiile din data desemnării, cu condiția corespunderii exigențelor stabilite de prezentul Regulament.

9. Persoana, desemnată în funcția de administrator de către asociația care deține licență de categoria B sau C și de către asociația centrală, începe să-și exercite atribuțiile doar după confirmarea în funcție de către Comisia Națională a Pieței Financiare (în continuare – Comisia Națională).

Capitolul IV EXIGENȚE

10. Calificarea, experiența și studiile administratorului asociației trebuie să permită aplicarea corectă și responsabilă a cunoștințelor teoretice și a deprinderilor practice pentru exercitarea atribuțiilor de serviciu, în scopul gestionării eficiente a asociației în conformitate cu actele legislative și normative.

11. Exigențele față de administratori privind reputația de afaceri solicită o anumită atitudine și apreciere civică și profesională a administratorului, inclusiv în rândurile membrilor asociației.

12. Administratorii asociației trebuie să aibă o reputație de afaceri impecabilă, lipsa antecedentelor penale nestinse.

13. Se consideră ca reputație de afaceri impecabilă cazurile în care:

a) în perioada de exercitare de către persoana corespunzătoare a funcției de administrator într-o asociație, în privința acesteia nu au fost emise măsuri de stabilizare în conformitate cu legislația, ce țin de domeniul de care persoana dată a fost responsabilă, iar în cazul emiterii – prevederile acestora în perioada menționată au fost îndeplinite;

b) persoana nu a exercitat funcția de administrator într-o asociație, care a fost declarată insolubilă sau dizolvată în temeiul hotărârii instanței judecătorești;

c) persoana nu a avut evidențe privind iresponsabilitatea administrativă și/sau financiară la locurile precedente de lucru, nu a avut cazuri de evaziune fiscală, precum și alte cazuri care denotă o gestiune și/sau o activitate necorespunzătoare și/sau imprudentă la locurile anterioare de muncă.

14. Exigențele față de administratori privind legăturile de rudenie, afinitate și căsătorie sînt cerințe față de persoanele care nu pot deține funcția de administrator și care fac parte din aceeași familie, sînt soț și soție sau se află în alte legături de rudenie și afinitate în linie dreaptă sau în linie colaterală de pînă la gradul doi inclusiv.

Capitolul V EXIGENȚE FAȚĂ DE MEMBRII CONSILIULUI

15. Membrii consiliului trebuie să fie membri ai asociației.

16. Față de membrii consiliului asociației ce deține licență de categoria A nu se aplică exigențele privind experiența de muncă și studiile.

17. Majoritatea membrilor consiliului asociației ce deține licență de categoria B trebuie să aibă studii superioare sau experiență de muncă în sfera de activitate financiar-economică de cel puțin trei ani.

[Pct.17 modificat prin Hot.CNPF nr.58/8 din 05.12.2008, în vigoare 06.02.2009]

18. Majoritatea membrilor consiliului asociației ce deține licență de categoria C trebuie să fie persoane cu studii superioare sau experiență de muncă în sfera de activitate financiar-economică de cel puțin cinci ani.

[Pct.18 modificat prin Hot.CNPF nr.58/8 din 05.12.2008, în vigoare 06.02.2009]

19. Majoritatea membrilor consiliului asociației centrale trebuie să fie persoane cu studii superioare și experiență de muncă în sfera de activitate financiar-economică de cel puțin șapte ani.

[Pct.19 modificat prin Hot.CNPF nr.58/8 din 05.12.2008, în vigoare 06.02.2009]

20. Membrii consiliului asociației pot fi membri ai consiliului și ai comisiei de cenzori ai asociației centrale.

21. În cazul desemnării (realegerii) membrului consiliului pentru un nou termen, acesta poate exercita funcția fără determinarea repetată a corespunderii exigențelor față de administratori, cu condiția că corespunde exigențelor stabilite de prezentul Regulament.

Capitolul VI

EXIGENȚE FAȚĂ DE MEMBRII COMISIEI DE CENZORI

22. Membrii comisiei de cenzori trebuie să fie membri ai asociației.

23. Cel puțin unul dintre membrii comisiei de cenzori ai asociației ce deține licență de categoria A, trebuie să fie persoană cu studii superioare sau medii de specialitate în domeniul financiar-economic și/sau experiență de muncă în domeniul evidenței contabile și/sau controlului financiar de cel puțin un an.

24. Majoritatea membrilor comisiei de cenzori ai asociației ce deține licență de categoria B trebuie să fie persoane cu studii superioare sau medii de specialitate în domeniul financiar-economic și/sau experiență de muncă în domeniul evidenței contabile și/sau controlului financiar de cel puțin trei ani.

[Pct.24 modificat prin Hot.CNPF nr.58/8 din 05.12.2008, în vigoare 06.02.2009]

25. Majoritatea membrilor comisiei de cenzori ai asociației ce deține licență de categoria C trebuie să fie persoane cu studii superioare economice și experiență de muncă în domeniul evidenței contabile și/sau controlului financiar de cel puțin cinci ani.

26. Membrii comisiei de cenzori ai asociației centrale trebuie să fie persoane cu studii superioare economice și experiență de muncă în domeniul evidenței contabile și/sau controlului financiar de cel puțin cinci ani.

27. Membrii comisiei de cenzori ai asociației pot fi membri ai comisiei de cenzori și ai consiliului asociației centrale.

28. În cazul desemnării (realegerii) membrului comisiei de cenzori pentru un nou termen, acesta poate exercita funcția fără determinarea repetată a corespunderii exigențelor față de administratori, cu condiția că corespunde exigențelor stabilite de prezentul Regulament.

29. Asociația poate încredința exercitarea controlului intern societăților de audit sau auditorilor întreprinzători individuali, în conformitate cu Legea nr.139-XVI.

Capitolul VII

EXIGENȚE FAȚĂ DE DIRECTORUL EXECUTIV ȘI CONTABILUL-ȘEF

30. Directorul executiv și contabilul-șef pot să nu fie membri ai asociației.

31. Directorul executiv al asociației ce deține licență de categoria A trebuie să aibă studii medii de specialitate/superioare sau experiență de muncă în sfera de activitate financiar-economică de cel puțin 3 ani.

[Pct.31 modificat prin Hot.CNPF nr.58/8 din 05.12.2008, în vigoare 06.02.2009]

32. Directorul executiv al asociației ce deține licență de categoria B trebuie să aibă studii superioare sau experiență de muncă în sfera de activitate financiar-economică de cel puțin cinci ani.

[Pct.32 modificat prin Hot.CNPF nr.58/8 din 05.12.2008, în vigoare 06.02.2009]

33. Directorul executiv al asociației ce deține licență de categoria C trebuie să aibă studii superioare economice sau juridice și experiență de muncă în sfera de activitate financiar-economică de cel puțin cinci ani.

34. Directorul executiv al asociației centrale trebuie să aibă studii superioare economice sau juridice și experiență de muncă în sfera de activitate financiar-economică de cel puțin cinci ani.

35. Contabilul-șef al asociației trebuie să aibă studii superioare sau medii de specialitate de profil și experiență de muncă în domeniul contabilității, după cum urmează:

- contabilul-șef al asociației ce deține licență de categoria A – de cel puțin un an;

- contabilul-șef al asociației ce deține licență de categoria B – de cel puțin trei ani;
- contabilul-șef al asociației ce deține licență de categoria C și al asociației centrale – de cel puțin cinci ani.

[Pct.35 completat prin Hot.CNPF nr.58/8 din 05.12.2008, în vigoare 06.02.2009]

36. Directorul executiv și contabilul-șef sînt obligați să dețină atestat de calificare, eliberat de către Comisia Națională în conformitate cu actele sale normative. În termen de 60 zile calendaristice din data încetării exercitării funcției de către titularul certificatului de calificare, asociația este obligată să angajeze în funcția respectivă o persoană care deține certificat de calificare.

[Pct.36 modificat prin Hot.CNPF nr.58/8 din 05.12.2008, în vigoare 06.02.2009]

Capitolul VIII

EXIGENȚE FAȚĂ DE CONDUCĂTORUL FILIALEI / REPREZENTANȚEI ȘI ALTE PERSOANE ABILITATE

37. Conducătorul filialei poate să nu fie membru al asociației.

Asupra conducătorilor filialelor/reprezentanțelor, precum și asupra interimarilor acestora, se aplică exigențele prevăzute de prezentul Regulament pentru directorul executiv, ținînd cont de categoria de licență pe care o deține asociația.

[Pct.37 modificat prin Hot.CNPF nr.58/8 din 05.12.2008, în vigoare 06.02.2009]

38. Asupra interimarilor directorului executiv și contabilului-șef ai asociațiilor, cu excepția celor ce dețin licență de categoria A, se aplică exigențele prevăzute de prezentul Regulament, ținînd cont de categoria de licență pe care o deține asociația.

[Pct.38 în redacția Hot.CNPF nr.58/8 din 05.12.2008, în vigoare 06.02.2009]

39. Asupra membrilor comitetului de creditare se aplică exigențele prevăzute de prezentul Regulament pentru membrii consiliului, ținînd cont de categoria de licență pe care o deține asociația.

[Pct.39 modificat prin Hot.CNPF nr.58/8 din 05.12.2008, în vigoare 06.02.2009]

Capitolul IX

RESTRICȚII

40. Nu poate fi administrator al asociației persoana care:

- a) ocupă altă funcție în aceeași asociație;
- b) este administrator al altei asociații, cu excepțiile prevăzute în art.55 alin.(4) din Legea nr.139-XVI, pct.20 și pct.27 din prezentul Regulament;
- c) este conducător sau angajat al Comisiei Naționale ori este funcționar în altă autoritate publică;
- d) prin legislație sau prin hotărîrea instanței judecătorești, este lipsită de dreptul de a deține funcția respectivă;
- e) are antecedente penale nestinse pentru infracțiuni contra patrimoniului, infracțiuni economice și infracțiuni săvîrșite de persoanele care gestionează organizațiile comerciale, obștești sau alte organizații nestatale;
- f) este declarată incapabilă sau limitată în capacitatea de exercițiu, în temeiul unei hotărîri judecătorești;
- g) este debitor, cu împrumut expirat mai mult de 90 de zile;
- h) este auditor al acestei asociații.

Capitolul X

CONFIDENȚIALITATEA INFORMAȚIILOR

41. Administratorii asociației, precedenți și actuali, sînt obligați să păstreze confidențialitatea informațiilor de care au luat cunoștință în procesul exercitării funcțiilor, să nu le utilizeze în scop personal sau al terților și să nu permită acestora accesul la informații, cu excepția dezvăluirii de informații Comisiei Naționale, organelor de urmărire penală, instanțelor

judecătorești și organelor de control de stat, în conformitate cu prevederile actelor legislative și normative.

Capitolul XI

RĂSPUNDEREA ADMINISTRATORILOR

42. Administratorii asociației poartă răspundere civilă, administrativă sau penală pentru încălcarea prevederilor actelor legislative și normative.

43. Administratorii care au adoptat hotărâri comune ce au prejudiciat interesele asociației poartă față de aceasta răspundere patrimonială solidară în mărimea prejudiciului cauzat.

Capitolul XII

SOLICITAREA CONFIRMĂRII ÎN FUNCȚIA DE ADMINISTRATOR

44. Pentru obținerea confirmării în funcția de administrator a persoanelor, desemnate în această calitate de către organele de conducere ale asociației, în conformitate cu Legea nr.139-XVI, asociația va prezenta Comisiei Naționale pentru fiecare administrator o cerere de modelul stabilit în anexa la prezentul Regulament, semnată de directorul executiv al asociației, la care va anexa:

- a) copia actului de identitate a administratorului;
- b) procesul-verbal/extrasul din procesul-verbal sau alt document al organului asociației împuternicit de a lua decizia de desemnare în funcția de administrator;
- c) cazierul judiciar;
- d) copiile diplomelor de studii;
- e) declarația pe propria răspundere cu privire la datoriile efective la împrumuturi, cu indicarea datoriilor expirate ale persoanei desemnate în funcția de administrator, la data depunerii cererii de confirmare;
- f) confirmarea scrisă, semnată de administrator, privind studierea și cunoașterea prevederilor Legii nr.139-XVI, statutului asociației și a regulamentelor ei interne, precum și a prevederilor actelor normative ale Comisiei Naționale ce reglementează activitatea asociațiilor;
- g) copia legalizată a adeverinței de imigrant și/sau a permisului de ședere și permisului de muncă, eliberate de către Biroul Național Migrațiune în conformitate cu prevederile legislației cu privire la migrație – pentru cetățenii străini și apatrizi;
- h) lista persoanelor afiliate asociației (sau care devin afiliate asociației ca urmare a confirmării persoanei în funcția de administrator).

Asociațiile care dețin licență de categoria B și C prezintă următoarele date pentru persoanele fizice afiliate: numele, prenumele, gradul de rudenie și afiliere, domiciliul, locul de muncă și funcția deținută. Asociațiile care dețin licență de categoria C prezintă următoarele date pentru persoanele juridice afiliate: criteriul de afiliere, denumirea, sediul, numele și prenumele administratorului.

Capitolul XIII

EXAMINAREA CERERII ȘI CONFIRMAREA

[Denumirea modificată prin Hot.CNPF nr.58/8 din 05.12.2008, în vigoare 06.02.2009]

45. În termen de cel mult 15 zile lucrătoare din data depunerii cererii de solicitare a confirmării în funcția de administrator, Comisia Națională examinează documentele prezentate, verificând conformarea administratorului exigențelor stabilite în prezentul Regulament și confirmă sau respinge cererea de confirmare în funcția de administrator.

[Pct.45 modificat prin Hot.CNPF nr.58/8 din 05.12.2008, în vigoare 06.02.2009]

46. Dată a depunerii cererii de solicitare a confirmării în funcția de administrator se consideră data înregistrării cererii în registrele de evidență a corespondenței Comisiei Naționale.

Capitolul XIV

TEMEIURILE DE RESPINGERE A CERERII

47. Comisia Națională respinge cererea de confirmare în funcția de administrator în temeiul a cel puțin unul din următoarele motive:

a) persoana nu corespunde exigențelor față de administratori, stabilite de prezentul Regulament;

b) nu au fost prezentate toate documentele conform pct.44 din prezentul Regulament;

c) documentele și/sau informațiile prezentate sînt eronate, incomplete, false, ilizibile și/sau întocmite neglijent;

d) conținutul documentelor și/sau informațiilor prezentate contravine prevederilor Legii nr.139-XVI, prezentului Regulament și/sau altor acte legislative și normative.

48. În cazul respingerii cererii de confirmare a persoanei în funcția de administrator, asociația poate solicita, cu condiția înlăturării motivelor care au servit drept temei pentru refuz, confirmarea repetată a aceleiași persoane sau confirmarea în calitate de administrator a altei persoane, în conformitate cu prevederile prezentului Regulament.

Capitolul XV

INFORMAREA ASOCIAȚIEI

49. Comisia Națională remite în adresa asociației răspunsul despre confirmarea sau respingerea cererii de confirmare a persoanei în funcția de administrator, în termenul indicat în pct.45 din prezentul Regulament.

[Pct.49 modificat prin Hot.CNPF nr.58/8 din 05.12.2008, în vigoare 06.02.2009]

50. În cazul respingerii cererii de confirmare a persoanei în funcția de administrator, Comisia Națională va prezenta motivele respingerii, cu trimitere la prevederile actelor legislative și normative.

Capitolul XVI

EVIDENȚA PERSOANELOR CONFIRMATE ÎN FUNCȚIA DE ADMINISTRATOR

51. Comisia Națională ține evidența persoanelor confirmate în funcția de administrator în registrele corespunzătoare, în conformitate cu actele legislative și normative.

52. Registrele menționate în pct.51 din prezentul Regulament sînt ținute pe suport de hîrtie și în versiune electronică.

Capitolul XVII

RETRAGEREA CONFIRMĂRII

53. Comisia Națională este în drept să retragă confirmarea în funcție, eliberată administratorului anterior, în cazul în care a constatat în activitatea asociației situații specificate în art.49 alin.(1) din Legea nr.139-XVI.

54. Administratorului, confirmarea căruia a fost retrasă de Comisia Națională, în conformitate cu prevederile Legii nr.139-XVI și prezentului Regulament, ulterior nu i se va acorda o nouă confirmare în funcția de administrator în cadrul asociațiilor.

Capitolul XVIII

DISPOZIȚII FINALE ȘI TRANZITORII

55. Persoanele, care la data intrării în vigoare a prezentului Regulament dețin funcția de administrator, urmează să se conformeze exigențelor stabilite în prezentul Regulament pînă la 31 decembrie 2008.

56. Prin derogare de la prevederile pct.55 din prezentul Regulament persoanele, care la data intrării în vigoare a prezentului Regulament dețin funcția de administrator pînă la 31 decembrie 2012, urmează să se conformeze exigențelor privind studiile, stabilite în prezentul Regulament, cu condiția prezentării Comisiei Naționale a documentului ce confirmă realizarea învățămîntului superior, pentru fiecare an corespunzător de studiu.

**CERERE
de confirmare în funcția de administrator**

Subsemnatul, _____,

nume, prenume

Director executiv al AEÎ " _____ " ,

denumirea

cu sediul: str. _____ nr. _____, s. (com.) _____, r-nul (or.) _____,

solicit confirmarea în funcția de administrator a dlui (dnei) _____.

Informații despre administrator:

1. Funcția în asociație _____

2. Numele, prenumele _____

3. Data, luna și anul nașterii _____

4. Cetățenia _____

5. Naționalitatea _____

6. Datele actului de identitate _____

7. Domiciliul _____

8. Calificarea și studiile _____

9. Experiența de muncă (funcțiile ocupate, perioada) _____

Anexe:

Conform capitolului XII pct.44 din Regulamentul cu privire la exigențele față de administratorii asociațiilor de economii și împrumut

Director executiv

nume, prenume

_____ **L.Ș.**

semnătura

Data _____
