



Republica Moldova

COMISIA NAȚIONALĂ A PIEȚEI FINANCIARE

HOTĂRÂRE Nr. HCNPF11/1/2010
din 19.03.2010

cu privire la rezultatele controlului privind respectarea legislației în domeniul asociațiilor de economii și împrumut de către A.E.Î „HORĂȘTI”

Publicat : 07.04.2010 în MONITORUL OFICIAL Nr. 50 art. 196 Data intrării în vigoare

În temeiul Ordonanței Comisiei Naționale a Pieței Financiare (C.N.P.F.) nr.2/7-O din 16.01.2010¹ și a Ordinului vicepreședintelui C.N.P.F. nr.5 din 29.01.2010, a fost efectuat controlul privind respectarea legislației în domeniul asociațiilor de economii și împrumut de către A.E.Î. “HORĂȘTI” pentru perioada de activitate 01.01.2009 – 31.12.2009.

A.E.Î. “HORĂȘTI” (s. Horești, r-nul Ialoveni), în continuare – asociația, a fost înregistrată la Camera Înregistrării de Stat cu nr. 1004600014736, certificatul de înregistrare de stat seria MD nr. 0086230 din 30.11.1998 și deține licența de categoria B seria C.N.P.F. nr.000030, eliberată la data de 29.01.2009.

Conform raportului financiar la 31.12.2009, asociația a înregistrat următorii indicatori normativi caracteristici activității asociațiilor de economii și împrumut, care se prezintă în tabelul de mai jos:

Nr.	Indicatorii normativi	Valoarea înregistrată	Normativul stabilit	Abaterea absolută (+, -)
1.	Total active, mii lei	1807,2	2500,0	-629,8
2.	Numărul de membri, unități	422	200	+222
3.	Rezerva instituțională, mii lei	347,0	180,7	+166,3
4.	Plasarea rezervei instituționale, mii lei	200,0	72,3	+127,7
5.	Plasarea lichidităților obligatorii, mii lei	144,5	135,8	+8,7

Reieșind din rezultatele reflectate, se constată că pe parcursul perioadei menționate

asociația a înregistrat excedente față de anumiți indicatori normativi de bază stabiliți. Totodată valoarea totală a activelor asociației nu corespunde normativului stabilit de 2,5 mil. lei, însă deținând o pondere de minim 70% a depunerilor de economii în portofoliul de împrumut, asociația se încadrează în cerințele pct. 9 subpct. 2) lit. a) din Regulamentul cu privire la modul de evaluare și aprobare a business-planului asociațiilor de economii și împrumut, aprobat prin Hotărârea C.N.P.F. nr. 5/6 din 31.01.2008², având termen de conformare de 3 ani de la data obținerii licenței de activitate.

Analiza evoluției principalilor indicatori ai activității asociației de economii și împrumut, care se prezintă în tabelul de mai jos, constată creșterea de circa 53% a depunerilor de economii acceptate, concomitent cu lipsa creditelor externe primite, fapt care determină un grad înalt al independenței asociației față de sursele externe atrase.

Nr.Indicatorii	31.12.2008	31.12.2009	Modificarea (+, -)	Modificarea (%)
1. Împrumuturi acordate	1616,5	1584,5	-32,0	-1,98
2. Provizioane pentru împrumuturi	(16,2)	(15,8)	+0,4	+2,5
3. Credite bancare și împrumuturi primite	377,0	0	-377,0	-
4. Depuneri de economii	887,5	1357,9	+470,4	+53,0
5. Profit net	74,6	78,1	+3,5	+4,7

Nerespectând prevederile pct. 9 din Regulamentul cu privire la exigențele față de administratorii asociațiilor de economii și împrumut, aprobat prin Hotărârea C.N.P.F. nr. 63/6 din 25.12.2007³, s-a constatat că membrii comitetului de creditare nu s-au conformat exigențelor stabilite, continuând să-și exercite atribuțiile fără confirmarea în funcție de către C.N.P.F.

În perioada supusă controlului, organele de conducere ale asociației nu au asigurat în deplină măsură respectarea procedurii de convocare și desfășurare a adunărilor generale ale membrilor acesteia. Contrar prevederilor art. 37 alin. (5) din Legea asociațiilor de economii și împrumut nr. 139-XVI din 21.06.2007⁴ (în continuare - Legea nr.139-XVI din 21.06.2007), președintele consiliului nu a asigurat informarea membrilor asociației despre convocarea adunării generale în modul stabilit la art. 26 pct. 5) din statutul acesteia. Nerespectând prevederile art. 38 alin. (6) și art. 41 alin. (7) din Legea nr.139-XVI din 21.06.2007, adunarea generală repetată a membrilor din 29.03.2009 a fost desfășurată fără alegerea comisiei de numărare a voturilor, iar consiliul asociației nu a prezentat adunării generale raportul privind executarea bugetului pentru anul 2008.

Directorul executiv al asociației nu asigură corespunzător ținerea registrului membrilor în conformitate cu prevederile art. 24 din Legea nr.139-XVI din 21.06.2007, astfel încât numărul membrilor reflectat în registru nu corespunde numărului de membri existenți în cadrul asociației. Contrar prevederilor art. 23 alin. (2) din Legea nr.139-XVI din 21.06.2007, administratorii au admis excluderea membrilor din asociație fără decizia consiliului în acest sens.

Pe parcursul anului 2009 asociația nu a respectat prevederile pct. 7 din Normele de prudență financiară a asociațiilor de economii și împrumut, aprobate prin Hotărârea C.N.P.F. nr. 17/8 din 30.04.2008⁵ (în continuare - Normele de prudență financiară), conform cărora valoarea totală a cotelor de membru ale asociației nu poate depăși mărimea de 20% din rezerva instituțională, abaterea la data de 31.12.2009 fiind de 10,32%.

În perioada supusă controlului, contrar prevederilor pct. 18 din Normele de prudență financiară, asociația nu a asigurat corespunderea termenelor obligațiilor scadente cu termenele creanțelor suficiente pentru plata obligațiilor respective, fiind astfel majorat riscul de rambursare în termen a depunerilor de economii acceptate.

Nerespectând prevederile pct. 38 din Normele de prudență financiară și ale statutului asociației, deciziile privind încheierea tranzacțiilor cu persoanele afiliate nu au fost adoptate de către consiliul asociației. Au fost constatate cazuri în care ședințele comitetului de creditare nu au fost deliberative în corespundere cu prevederile pct. 4 din Regulamentul comitetului de creditare al asociației, aprobat la ședința consiliului din 06.03.2009.

Controlul selectiv al contractelor de împrumut a constatat calcule și încasări ale dobânzilor cu încălcarea clauzelor contractuale, în anul 2009 fiind majorată rata dobânzii la împrumuturi fără înștiințarea în scris a membrilor beneficiari ai acestora, nerespectându-se prevederile art. 668 alin. (3) din Codul civil al Republicii Moldova⁶ și clauzele contractuale de acordare a împrumuturilor respective.

Contrar prevederilor pct. 37 din Normele pentru efectuarea operațiunilor de casă în economia națională a Republicii Moldova, aprobate prin Hotărârea Guvernului Republicii Moldova nr.764 din 25.11.1992⁷, directorul executiv al asociației nu a asigurat efectuarea reviziei inopinate a casei pe parcursul anului 2009.

Reieșind din cele expuse, în temeiul prevederilor art. 1 alin.(1), art. 3, art. 4, art.8 lit.b) și lit.f), art. 9 alin.(1) lit.d), art. 20 alin.(1), art. 21 alin.(1), art. 22 alin.(1) - alin.(2), art. 25 alin.(2) din Legea nr. 192-XIV din 12.11.1998 "Privind Comisia Națională a Pieței Financiare"⁸, art. 46 alin. (1), alin. (2) și alin. (5) din Legea asociațiilor de economii și împrumut nr. 139-XVI din 21.06.2007, Normelor de prudență financiară a asociațiilor de economii și împrumut,

COMISIA NAȚIONALĂ A PIETEI FINANCIARE HOTĂRĂȘTE:

1. Se inițiază procedura de tragere la răspundere contravențională a directorului executiv al A.E.Î. "HORĂȘTI" conform Codului contravențional al Republicii Moldova.

2. Se prescrie organelor de conducere ale A.E.Î. "HORĂȘTI" întreprinderea măsurilor privind înlăturarea încălcărilor reflectate în actul de control și respectarea necondiționată a prevederilor actelor legislative și normative.

3. Despre măsurile întreprinse în vederea executării pct. 2 A.E.Î. "HORĂȘTI" va informa Comisia Națională a Pieței Financiare în termen de o lună de la data intrării în vigoare a prezentei hotărâri.

4. Controlul asupra executării prezentei hotărâri se pune în sarcina Departamentului plasamente colective și microfinanțare.

5. Prezenta hotărâre intră în vigoare din data publicării.

VICEPREȘEDINTELE COMISIEI

NAȚIONALE A PIEȚEI FINANCIARE Aurica DOINA

Nr. 11/1. Chișinău, 19 martie 2010.

¹ Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2010, nr.11-12, art.34

² Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2008, nr.61-62, art.155

³ Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2008, nr. 37-39, art. 90

⁴ Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2007, nr.112-116, art.506

⁵ Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2008, nr 131-133, art. 381

⁶ Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2002, nr. 82-86, art. 661

⁷ Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 1992, nr.11, art.351

⁸ Republicată în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2007, nr.117-126 BIS