



Республика Молдова

## НАЦИОНАЛЬНАЯ КОМИССИЯ ПО ФИНАНСОВОМУ РЫНКУ

### ПОСТАНОВЛЕНИЕ № HCNPF11/1/2010 от 19.03.2010

#### **о результатах проверки соблюдения законодательства в области ссудо- сберегательных ассоциаций ССА „HORĂȘTI”**

Опубликован : 07.04.2010 в MONITORUL OFICIAL № 50 статья № 196 Data intrării în vigoare

На основании Распоряжения Национальной комиссии по финансовому рынку (НКФР) № 2/7-О от 16.01.2010<sup>1</sup> и Приказа зам. председателя НКФР № 5 от 29.01.2010 была проведена проверка соблюдения законодательства в области ссудо-сберегательных ассоциаций ССА “HORĂȘTI” за период деятельности 1.01.2009 – 31.12.2009.

ССА “HORĂȘTI” (с. Хорешть, р-н Яловень), далее – ассоциация, была зарегистрирована в Государственной регистрационной палате под № 1004600014736, государственный регистрационный сертификат серии MD 0086230 от 30.11.1998, и обладает лицензией категории В серии CNPF № 000030, выданной 29.01.2009.

<sup>1</sup> Официальный монитор Республики Молдова, 2010, № 11-12, ст. 34

Согласно финансовому отчету по состоянию на 31.12.2009, ассоциация зарегистрировала следующие нормативные показатели, характерные для деятельности ссудо-сберегательных ассоциаций, представленные в нижеприведенной таблице:

№ п/п	Нормативные показатели	Зарегистри-рованная величина	Установлен-ный норматив	Абсолютное отклонение (+, -)
1.	Всего активов, тыс. леев	1807,2	2500,0	-629,8
2.	Количество членов, единицы	422	200	+222
3.	Институциональный резерв, тыс. леев	347,0	180,7	+166,3
4.	Размещение институционального резерва, тыс. леев	200,0	72,3	+127,7
5.	Размещение обязательной ликвидности, тыс. леев	144,5	135,8	+8,7

Исходя из отраженных результатов установлено, что за указанный период ассоциация зарегистрировала излишек по отношению к некоторым основным нормативным показателям. Одновременно общий объем активов ассоциации не соответствует установленному нормативу в 2,5 млн. леев, однако, владея общей долей сберегательных вкладов в портфеле ссуд в размере минимум 70%, ассоциация внедряется в рамки положений п. 9 пп. 2) п. а) Положения о порядке оценки и одобрения бизнес-плана ссудо-сберегательных ассоциаций, утвержденного Постановлением НКФР № 5/6 от 31.01.2008<sup>2</sup>, располагая сроком 3 года со дня получения лицензии на право осуществления деятельности, для приведения своей деятельности в соответствие с законодательством.

<sup>2</sup> Официальный монитор Республики Молдова, 2008, № 61-62, ст. 155

Вследствие представленного в нижеследующей таблице анализа динамики главных показателей деятельности ссудо-сберегательной ассоциации было установлено увеличение приблизительно на 53% полученных сберегательных вкладов с одновременным отсутствием полученных внешних ссуд, что определяет высокий уровень независимости ассоциации от привлеченных внешних источников.

№ п/п	Показатели	(тыс. леев)		
		31.12.2008	31.12.2009	Изменение (+, -) Изменение (%)
1.	Выданные ссуды	1616,5	1584,5	-32,0 -1,98
2.	Резервы по ссудам	(16,2)	(15,8)	+0,4 +2,5
3.	Полученные банковские кредиты и ссуды	377,0	0	-377,0 -
4.	Сберегательные вклады	887,5	1357,9	+470,4 +53,0
5.	Чистая прибыль	74,6	78,1	+3,5 +4,7

Не соблюдая п. 9 Положения о требованиях к администраторам ссудо-сберегательных ассоциаций, утвержденного Постановлением НКФР № 63/6 от 25.12.2007<sup>3</sup>, было установлено, что члены кредитного комитета не привели свою деятельность в соответствие с установленными требованиями, продолжая выполнять свои обязанности без подтверждения в должности НКФР.

В проверяемом периоде руководящие органы ассоциации не обеспечили в полной мере соблюдение процедуры созыва и проведения общих собраний ее членов. Вопреки положениям ст. 37 ч. (5) Закона о ссудо-сберегательных ассоциациях № 139-XVI от 21.06.2007<sup>4</sup> (далее - Закон № 139-XVI от 21.06.2007), председатель совета не обеспечил уведомление членов ассоциации о созыве общего собрания в порядке, установленном в ст. 26 п. 5) устава ассоциации. Не соблюдая положения ст. 38 ч. (6) и ст. 41 ч. (7) Закона № 139-XVI от 21.06.2007, общее повторное собрание членов от 29.03.2009 было проведено без избрания комиссии по подсчету голосов, а совет ассоциации не представил общему собранию отчет об исполнении бюджета за 2008.

Исполнительный директор ассоциации не обеспечивает соответствующее ведение реестра членов согласно положениям ст. 24 Закона №139-XVI от 21.06.2007, так что количество членов, отраженных в реестре, не соответствует действительному количеству членов ассоциации. Вопреки положениям ст. 23 ч. (2) Закона № 139-XVI от 21.06.2007, администраторы ассоциации допустили исключение ее членов без решения совета по этому поводу.

<sup>3</sup> Официальный монитор Республики Молдова, 2008, № 37-39, ст. 90

<sup>4</sup> Официальный монитор Республики Молдова, 2007, № 112-116, ст. 506

На протяжении 2009 года ассоциация не соблюдала положения п. 7 Норм финансовой предосторожности ссудо-сберегательных ассоциаций, утвержденных Постановлением НКФР № 17/8 от 30.04.2008<sup>5</sup> (далее - Нормы финансовой предосторожности), согласно которым общий объем членских взносов ассоциации не может превышать 20% от институционального резерва, так как отклонение на 31.12.2009 составило 10,32%.

<sup>5</sup> Официальный монитор Республики Молдова, 2008, № 131-133, ст. 381

В проверяемом периоде, вопреки положениям п. 18 Норм финансовой предосторожности, ассоциация не обеспечила соответствие сроков кредиторской задолженности срокам дебиторской задолженности, достаточных для оплаты указанных обязательств, что увеличило риск возврата в срок полученных сберегательных вкладов.

Не соблюдая положения п. 38 Норм финансовой предосторожности и устава ассоциации,

решения о заключении сделок с аффилированными лицами не были приняты советом ассоциации. Были установлены случаи, когда заседания кредитного комитета не были правомочными в соответствии с положениями п. 4 Регламента кредитного комитета ассоциации, утвержденного на заседании совета от 6.03.2009.

Выборочная проверка ссудных договоров установила начисление и получение процентов с нарушением условий договоров, а именно: установлено увеличение процентной ставки по ссудам в 2009 году без письменного информирования заемщиков, что является несоблюдением положений ст. 668 ч. (3) Гражданского кодекса Республики Молдова<sup>6</sup> и условий договоров о выдаче соответствующих ссуд.

Вопреки положениям п. 37 Правил ведения кассовых операций в народном хозяйстве Республики Молдова, утвержденных Постановлением Правительства Республики Молдова № 764 от 25.11.1992<sup>7</sup>, исполнительный директор ассоциации не обеспечил проведение внезапной ревизии кассы на протяжении 2009 года.

---

<sup>6</sup> Официальный монитор Республики Молдова, 2002, № 82-86, ст. 661

<sup>7</sup> Официальный монитор Республики Молдова, 1992, № 11, ст. 351

Исходя из вышеизложенного, на основании положений ст. 1 ч. (1), ст. 3, ст. 4, ст. 8 п. b) и п. f), ст. 9 ч. (1) п. d), ст. 20 ч. (1), ст. 21 ч. (1), ст. 22 ч. (1) и ч. (2), ст. 25 ч. (2) Закона № 192-XIV от 12.11.1998 “О Национальной комиссии по финансовому рынку”<sup>8</sup>, ст. 46 ч. (1), ч. (2) и ч. (5) Закона о ссудо-сберегательных ассоциациях № 139-XVI от 21.06.2007, Норм финансовой предосторожности ссудо-сберегательных ассоциаций, Национальная комиссия по финансовому рынку ПОСТАНОВЛЯЕТ:

1. Инициировать процедуру привлечения к ответственности за правонарушения к исполнительному директору ССА “HORAȘTI” согласно Кодексу о правонарушениях Республики Молдова.
2. Предписать руководящим органам ССА “HORAȘTI” предпринять меры по устранению нарушений, отраженных в акте проверки, и неукоснительно соблюдать положения законодательных и нормативных актов.
3. В течение одного месяца со дня вступления в силу настоящего постановления ССА “HORAȘTI” проинформировать НКФР о мерах, предпринятых для исполнения п. 2 настоящего постановления.
4. Контроль над исполнением настоящего постановления возложить на Департамент коллективных инвестиций и микрофинансирования.
5. Настоящее постановление вступает в силу со дня опубликования.

---

<sup>8</sup> Повторно опубликован в Официальном мониторе Республики Молдова, 2007, № 117-126 BIS

**ЗАМ. ПРЕДСЕДАТЕЛЯ  
НАЦИОНАЛЬНОЙ КОМИССИИ  
ПО ФИНАНСОВОМУ РЫНКУ Аурика ДОЙНА**

**№ 11/1. Кишинэу, 19 марта 2010 г.**