



HOTĂRÎRE
despre perfecționarea cadrului de supraveghere a activității
asociațiilor de economii și împrumut ale cetățenilor

nr. 719 din 28.06.2004

Monitorul Oficial al R.Moldova nr.108-111/888 din 09.07.2004

* * *

Abrogat: 23.11.2007

[Hotărîrea Guvernului nr.1215 din 13.11.2007](#)

În scopul fortificării stabilității financiare și consolidării sistemului de microfinanțare prin asociațiile de economii și împrumut ale cetățenilor, neadmiterii riscurilor excesive în sistem, inclusiv minimizării riscului pierderilor economiilor cetățenilor membri ai asociațiilor, corelării actelor normative în vigoare cu cerințele actuale privind reglementarea și supravegherea activității asociațiilor în vederea atingerii obiectivelor menționate, precum și întru executarea prevederilor art.6 al [Legii nr.1505-XIII din 18 februarie 1998](#) privind asociațiile de economii și împrumut ale cetățenilor, Guvernul

HOTĂRĂȘTE:

1. Se aprobă:

Regulamentul Serviciului supravegherii de stat a activității asociațiilor de economii și împrumut ale cetățenilor, conform anexei nr.1;

Structura Serviciului supravegherii de stat a activității asociațiilor de economii și împrumut ale cetățenilor, conform anexei nr.2;

Norme de prudență financiară a asociațiilor de economii și împrumut ale cetățenilor, conform anexei nr.3.

2. Efectivul de personal al Serviciului supravegherii de stat a activității asociațiilor de economii și împrumut ale cetățenilor (în continuare - Serviciul) se stabilește în număr de 10 unități.

3. Retribuirea muncii angajaților Serviciului se efectuează conform condițiilor de salarizare a personalului din organele administrației publice în baza Rețelei tarifare unice de salarizare.

4. Finanțarea cheltuielilor pentru întreținerea Serviciului se efectuează în limita alocațiilor aprobate în legea anuală a bugetului de stat.

5. Ministerul Finanțelor prezintă anual Guvernului raportul privind activitatea Serviciului și a asociațiilor de economii și împrumut ale cetățenilor.

6. Se abrogă punctele 2, 3, 4, 5, 6 și 8 ale [Hotărîrii Guvernului Republicii Moldova nr.1011 din 30 septembrie 1998](#) "Privind supravegherea de stat a activității asociațiilor de economii și împrumut ale cetățenilor" (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 1998, nr.97-98, art.998), iar punctul 7 devine punctul 2.

7. Prezenta hotărîre intră în vigoare la data publicării în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, cu excepția anexei nr.3 la prezenta hotărîre, care va intra în vigoare la 31 decembrie 2004.

PRIM-MINISTRU

Vasile TARLEV

Contrasemnată:

Ministrul economiei

Marian Lupu

Ministrul finanțelor

Zinaida Grecianii

Chișinău, 28 iunie 2004.

Nr.719.

Anexa nr.1
la Hotărîrea Guvernului
nr.719 din 28 iunie 2004

REGULAMENTUL

Serviciului supravegherii de stat a activității asociațiilor de economii și împrumut ale cetățenilor

I. DISPOZIȚII GENERALE

1. Regulamentul Serviciului supravegherii de stat a activității asociațiilor de economii și împrumut ale cetățenilor (în continuare - Regulamentul) este elaborat în conformitate cu [Legea nr.1505-XIII din 18 februarie 1998](#) privind asociațiile de economii și împrumut ale cetățenilor.

2. Serviciul supravegherii de stat a activității asociațiilor de economii și împrumut ale cetățenilor (în continuare - Serviciul) este autoritatea administrativă care exercită reglementarea și supravegherea de stat a activității asociațiilor de economii și împrumut ale cetățenilor. Serviciul exercită politica unică a statului în domeniul dezvoltării și consolidării sistemului asociațiilor de economii și împrumut ale cetățenilor (în continuare - asociații).

3. Serviciul activează pe lângă Ministerul Finanțelor, are statut de persoană juridică, deținătoare de conturi trezoreriale, ștampilă și antet cu Stema de Stat, alte rechizite necesare pentru exercitarea atribuțiilor ce îi revin.

4. Conducerea metodologică a Serviciului, precum și controlul curent asupra activității acestuia se efectuează de către Ministerul Finanțelor.

5. Serviciul în activitatea sa se călăuzește de Constituția Republicii Moldova, Legea privind asociațiile de economii și împrumut ale cetățenilor, alte acte legislative și normative, inclusiv prezentul Regulament.

II. ATRIBUȚIILE, ÎMPUTERNICIRILE ȘI COMPETENȚA SERVICIULUI

6. Serviciul are următoarele atribuții:

- a) supravegherea și reglementarea activității asociațiilor;
- b) apărarea drepturilor și intereselor legitime ale asociațiilor și ale membrilor acestora.

7. În scopul exercitării atribuțiilor sale Serviciul:

- a) elaborează proiecte de legi și alte acte normative în domeniul activității asociațiilor;
- b) elaborează și aprobă actele normative ce țin de competența sa, inclusiv examinează propunerile de perfecționare a acestora, prezentate de federațiile asociațiilor;
- c) elaborează și prezintă spre aprobare organelor abilitate proiectele formularelor de evidență și de raportare specifice activității asociațiilor;
- d) elaborează și aprobă standarde de dezvoltare a informației privind activitatea asociațiilor;
- e) aprobă standardele de activitate a asociațiilor;
- f) stabilește categoriile și modul de atestare a persoanelor cu funcții de răspundere din asociații;
- g) participă, prin reprezentantul său, în activitatea comisiilor de reorganizare sau de lichidare a asociațiilor;
- h) popularizează, inclusiv prin intermediul mijloacelor de informare în masă, actele normative ce reglementează crearea, desfășurarea, precum și încetarea activității asociațiilor;
- i) verifică plenitudinea și corectitudinea întocmirii rapoartelor financiare, altor forme de raportare prezentate de către asociații;
- j) generalizează și analizează informația din rapoartele financiare, alte rapoarte și informația

curentă privind activitatea asociațiilor;

k) exercită pe teren controlul activității asociațiilor și respectarea legislației aferente activității lor, inclusiv examinează registrele, documentele și conturile asociației;

l) generalizează experiența în domeniul activității asociațiilor;

m) acordă asistență metodologică asociațiilor, altor instituții și organizații interesate;

n) examinează, la solicitarea organelor de ocrotire a dreptului, litigiile apărute între asociații și membrii acestora;

o) examinează materialele de instruire și manualele operaționale pentru asociații întru asigurarea conformării legislației în vigoare;

p) informează organul de licențiere privind încălcarea condițiilor de licențiere stabilite.

8. În scopul asigurării exercitării atribuțiilor sale Serviciul este împuternicit:

a) să adopte hotărâri și să emită dispoziții executorii pentru asociații;

b) să ceară efectuarea auditului rapoartelor financiare ale asociațiilor;

c) să accepte sau să refuze reorganizarea asociațiilor;

d) să recomande asociației destituirea din funcție a persoanelor cu funcții de răspundere, în caz de încălcări grave ale legislației în vigoare și/sau neexecutarea sau executarea necorespunzătoare de către acestea a dispozițiilor și hotărârilor Serviciului;

e) să solicite de la ministere, departamente, alte instituții și organizații, inclusiv de la asociații documentele și informațiile necesare exercitării atribuțiilor sale;

f) să delegheze federațiilor asociațiilor exercitarea unor atribuții ale sale în baza acordurilor corespunzătoare;

g) să participe la procesul de instruire a specialiștilor și membrilor asociațiilor.

9. Serviciul stabilește termenele executării hotărârilor și dispozițiilor sale. Neexecutarea, executarea necorespunzătoare sau încălcarea termenelor stabilite pentru executarea acestor hotărâri și dispoziții atrage după sine răspunderea conform legislației în vigoare.

10. De competența Serviciului ține:

a) încheierea contractelor, procurarea și gestionarea bunurilor în scopul exercitării atribuțiilor sale;

b) intentarea acțiunilor în instanța de judecată și participarea la proces în calitate de subiect.

III. ORGANIZAREA ACTIVITĂȚII SERVICIULUI

11. Activitatea Serviciului este organizată de către șeful Serviciului, care este numit și eliberat din funcție de către ministrul finanțelor.

12. Șeful Serviciului are un șef-adjunct, care este numit și eliberat din funcție de către ministrul finanțelor, la propunerea șefului Serviciului.

13. Șeful Serviciului are următoarele atribuții:

a) acționează fără procură în numele Serviciului și reprezintă interesele acestuia în fața autorităților publice, persoanelor fizice și juridice din țară și din străinătate;

b) organizează și dirijează întreaga activitate a aparatului din subordine;

c) aprobă regulamentele subdiviziunilor structurale ale Serviciului;

d) angajează și eliberează din funcție personalul Serviciului, aplică măsuri de stimulare și sancțiuni în conformitate cu legislația muncii;

e) stabilește și aprobă atribuțiile funcționale ale angajaților Serviciului, precum și competențele adjunctului său;

f) emite ordine executorii pentru întregul personal al Serviciului;

g) poartă răspundere personală pentru activitatea Serviciului.

14. În lipsa șefului Serviciului, funcțiile și unele împuterniciri ale acestuia, delegate de el sau preluate conform instrucțiunilor de serviciu, sînt exercitate de șeful-adjunct al Serviciului.

15. În procesul activității sale Serviciul colaborează cu autorități publice, organizații necomerciale, alte instituții și organizații, cetățeni.

16. Serviciul este în drept să participe la lucrările organizațiilor internaționale de profil și să fie membru al lor.

17. Hotărârile și dispozițiile Serviciului pot fi contestate conform legislației în vigoare.

Anexa nr.2
la Hotărârea Guvernului
nr.719 din 28 iunie 2004

STRUCTURA

Serviciului supravegherii de stat a activității asociațiilor de economii și împrumut ale cetățenilor

Secția control și monitoring financiar
Serviciul analiză și reglementare
Serviciul contabil

Anexa nr.3
la Hotărârea Guvernului
nr.719 din 28 iunie 2004

NORMELE DE PRUDENȚĂ FINANCIARĂ A ASOCIAȚIILOR DE ECONOMII ȘI ÎMPRUMUT ALE CETĂȚENILOR

I. NOȚIUNI GENERALE

1. Normele de Prudență Financiară (în continuare - Norme) a asociațiilor de economii și împrumut ale cetățenilor (în continuare - asociații) sînt elaborate în baza [Legii nr.1505-XIII din 18 februarie 1998](#) privind asociațiile de economii și împrumut ale cetățenilor.

2. Prezentele Norme reprezintă reglementări prudentiale față de activitățile ce presupun, prin practicarea lor, un anumit grad de risc, sînt stabilite în scopul îmbunătățirii stabilității financiare a asociațiilor, protejării intereselor depunătorilor, prevenirii și controlului riscurilor aferente și se aplică tuturor asociațiilor din Moldova care au obținut licențe în conformitate cu legislația în vigoare.

3. În sensul prezentelor Norme se utilizează următoarele noțiuni:

a) capital propriu - capital constituit din cote ale membrilor asociației, profitul nerepartizat (pierderea neacoperită) al anilor precedenți, profitul net (pierderea netă) al anului de gestiune, subvenții și rezerve;

b) dată gestionară - ultima zi a perioadei de gestiune pentru care asociația prezintă raportul financiar;

c) depunere de economii - mijloace bănești depuse în asociație de membrul ei în baza contractului, cu sau fără dobîndă și care urmează să fie rambursate în termen sau la cerere;

d) depunere pentru garantarea împrumutului - mijloace bănești ale membrului depuse în asociație în scopul garantării împrumutului său, altele decît depunerea de economii;

e) dobîndă expirată - dobîndă aferentă împrumutului acordat de asociație membrului său, pentru care plata n-a fost achitată în conformitate cu condițiile de rambursare a împrumutului și plată a dobînzii stipulate în contractul de împrumut;

f) echilibrul scadențelor - corespunderea totală a termenelor creanțelor cu termenele obligațiilor spre plată la orice dată;

g) grup de persoane acționînd în comun - doi sau mai mulți membri care utilizează împrumuturile primite de la asociație pentru o afacere comună și expuși la același risc, astfel încît dacă unul din ei va avea dificultăți la rambursarea împrumutului și/sau plății dobînzii aferente, altul sau alții pot avea dificultăți similare;

h) împrumut - împrumut acordat de către asociație membrului său, în baza contractului, pe termen stabilit, cu condiția rambursării și plății dobînzii aferente;

i) împrumut garantat - împrumut garantat de către debitor sau terțe persoane cu mijloace bănești depuse în asociație, bunuri depuse în gaj, alte garanții (cu excepția garanțiilor personale), a căror valoare sumară depășește suma împrumutului plus dobînda calculată pentru primul an al împrumutului

pe termen mediu sau lung și/sau pentru termenul împrumutului pe termen scurt;

j) împrumut negarantat - împrumut care nu este garantat în conformitate cu litera i) a prezentului punct;

k) împrumut expirat - împrumut acordat de asociație membrului său, pentru care plata n-a fost achitată în conformitate cu condițiile de rambursare a împrumutului și plată a dobânzii stipulate în contractul de împrumut;

l) lichidități obligatorii - mijloace bănești în casierie, în conturile bancare și/sau investite în titluri de valoare de stat cu termenul de scadență pînă la un an, inclusiv;

m) persoane afiliate - membrii consiliului, directorul executiv, contabilul șef (contabilul), membrii comisiei de cenzori, precum și oricare persoană, care conform legislației civile, este legată de persoanele sus-menționate printr-un raport de rudenie de clasa I sau a II-a;

n) plata - dobînda, sau suma inițială a împrumutului și dobînda, sau o parte a împrumutului și dobînda, sau o parte a împrumutului, achitată în conformitate cu condițiile de rambursare a împrumutului și plată a dobânzii stipulate în contractul de împrumut;

o) provizion - formă de alocări constituite din cheltuieli pentru acoperirea pierderilor potențiale care pot proveni din împrumuturile nerambursate la termen și dobînzile aferente neplătite la termen de către membrii asociației;

p) provizion general (nespecific) - formă de alocări constituite din cheltuieli pentru acoperirea pierderilor posibile în viitor, dar încă neidentificate, care pot să rezulte din riscurile de împrumut acordat și care se constituie în momentul acordării împrumuturilor;

q) provizion special (specific) - formă de alocări constituite din cheltuieli în scopul recunoașterii faptului că suma totală sau parțială a împrumutului și/sau dobânzii nu se așteaptă să fie achitată;

r) rezervă instituțională - rezervă pentru acoperirea pierderilor din acordarea împrumuturilor, din investiții, acoperirea cheltuielilor de lichidare sau reorganizare a asociației, constituită din profitul nerepartizat al anilor precedenți, profitul net al anului de gestiune, diminuată cu pierderea neacoperită a anilor precedenți și pierderea netă a anului de gestiune și care nu se distribuie membrilor, cu excepția cazului lichidării asociației;

s) riscuri de împrumut - probabilitatea de nerambursare parțială și/sau totală a împrumuturilor și/sau plată a dobînzilor aferente;

t) scadență - data calendaristică de rambursare a împrumutului, depunerii de economii și de plată a dobânzii aferente, prevăzută în contract.

II. ACTIVITĂȚI

4. Asociația care a obținut licență este în drept să efectueze următoarele activități:

a) dispunerea de conturi bancare în monedă națională și în valută străină conform legislației;

b) procurarea bunurilor pentru activitatea proprie;

c) încheierea contractelor de asigurare pentru acoperirea riscurilor legate de activitatea sa;

d) acceptarea ca depuneri la vedere și/sau la termen a economiilor personale ale membrilor săi, cu sau fără dobîndă;

e) primirea creditelor și împrumuturilor, subvențiilor, donațiilor și sponsorizărilor de la persoane fizice și juridice din țară și de peste hotare;

f) acordarea împrumuturilor membrilor săi, respectînd prezentele norme;

g) plasarea și investirea mijloacelor sale întru beneficiul propriu, respectînd prezentele norme;

h) procurarea cotelor în capital și altor valori mobiliare corporative emise de "Corporația de Finanțare Rurală" S.A., instituțiile financiare autorizate de Banca Națională a Moldovei și, cu avizul pozitiv în scris al organului de supraveghere, emise de alte societăți comerciale create de asociații;

i) alte activități, conform actelor legislative și normative în vigoare.

5. Asociația nu este în drept să efectueze următoarele activități:

a) acceptarea depunerilor de la persoane care nu sînt membri ai ei;

b) acordarea împrumuturilor persoanelor care nu sînt membri ai ei;

c) să fie fideiutor sau garant pentru obligațiile membrilor ei sau ale unor terți, inclusiv ale

persoanelor cu funcții de răspundere ale asociației;

- d) plasarea obligațiunilor și cambiilor;
- e) emiterea acreditivelor documentare;
- f) efectuarea operațiunilor financiare în străinătate;
- g) procurarea cotelor în capital și a altor valori mobiliare corporative, cu excepția celor menționate la litera h) punctul 4 al prezentelor Norme;
- h) efectuarea operațiunilor cu imobil, cu excepția celor efectuate pentru necesitățile proprii și celor legate de rambursarea împrumuturilor;
- i) efectuarea activităților și operațiunilor de acceptare a economiilor și acordare a împrumuturilor în valută.

III. REZERVA INSTITUȚIONALĂ

6. Asociația este obligată să dețină și să mențină rezerva instituțională în mărime de cel puțin 10% din valoarea activelor la orice dată, ținând cont de prevederile punctelor 7 și 8 ale prezentelor Norme.

7. Asociația care a obținut licență pînă la 31 decembrie 2004 inclusiv, este obligată să dețină și să mențină rezerva instituțională, după cum urmează:

- a) minimum 2 % - începînd cu 31 decembrie 2005;
- b) minimum 4 % - începînd cu 31 decembrie 2006;
- c) minimum 6 % - începînd cu 31 decembrie 2007;
- d) minimum 8 % - începînd cu 31 decembrie 2008;
- e) minimum 10 % - începînd cu 31 decembrie 2009.

8. Asociația care a obținut licență după 31 decembrie 2004 va constitui rezerva instituțională în termen de cinci ani, începînd cu 31 decembrie a anului doi de activitate. În sensul prezentelor Norme anul doi de activitate este anul următor anului licențierii asociației.

Asociația este obligată să dețină și să mențină rezerva instituțională după cum urmează:

- a) minimum 2% - începînd cu 31 decembrie a anului doi de activitate;
- b) minimum 4% - începînd cu 31 decembrie a anului trei de activitate;
- c) minimum 6% - începînd cu 31 decembrie a anului patru de activitate;
- d) minimum 8% - începînd cu 31 decembrie a anului cinci de activitate;
- e) minimum 10% - începînd cu 31 decembrie a anului șase de activitate.

9. Rezerva instituțională trebuie să fie depusă în conturile bancare de depozit la termen ale asociației și/sau plasate în titluri de valoare de stat.

IV. DEPUNERI PENTRU GARANTAREA ÎMPRUMUTURILOR

10. Pînă la acordarea împrumuturilor negarantate, asociația este obligată să asigure încasarea de la membrii beneficiari de împrumut a depunerilor pentru garantarea împrumuturilor în mărimea stabilită de asociație, care va acoperi diferența dintre mărimea rezervei instituționale stabilită la punctul 6 și, după caz, mărimea rezervei instituționale stabilită la punctele 7 sau 8 ale prezentelor Norme.

11. Asociația va încasa de la membri depuneri pentru garantarea împrumuturilor, conform punctului 10 al prezentelor Norme, pînă la constituirea de către asociație a rezervei instituționale în mărimea stabilită la punctul 6 al prezentelor Norme.

12. Depunerile pentru garantarea împrumuturilor trebuie să fie păstrate în conturile bancare de depozit la termen ale asociației și/sau plasate în titluri de valoare de stat.

13. Asociația va rambursa, la cererea în scris a membrului, depunerea pentru garantarea împrumutului numai după rambursarea integrală a împrumutului său și plății dobînzii aferente.

V. CERINȚE DE LICHIDITATE ȘI ECHILIBRUL SCADENȚELOR

14. Asociația va constitui și menține lichidități obligatorii în mărime de 10% din valoarea totală a depunerilor de economii la termen.

15. Asociația va constitui și menține lichidități obligatorii în mărime de 100% din valoarea totală a depunerilor de economii la vedere.

16. Lichiditățile obligatorii se vor constitui separat de plasamentele rezervei instituționale și ale depunerilor pentru garantarea împrumuturilor.

17. Asociația trebuie să asigure permanent corespunderea termenelor tuturor obligațiilor sale spre plată cu termenele creanțelor suficiente pentru plata obligațiilor scadente.

VI. RESTRICȚII LA ACORDAREA ÎMPRUMUTURILOR

18. Mărimea împrumutului acordat unui membru al asociației nu poate depăși 5% din portofoliul de împrumuturi.

19. Suma celor mai mari 10 împrumuturi acordate membrilor, inclusiv grupurilor de persoane acționând în comun nu trebuie să depășească 25% din portofoliul de împrumuturi.

20. Suma totală a împrumuturilor acordate membrilor consiliului, directorului executiv, contabilului șef (contabilului) și membrilor comisiei de cenzori, în ansamblu, nu trebuie să depășească mărimea dublă a capitalului propriu al asociației.

21. În cazul în care prescripțiile prezentului capitol se contrazic, se vor aplica acele prescripții care sînt mai dure.

Valoarea capitalului propriu menționată la punctul 20 al prezentelor Norme se stabilește conform raportului financiar de la ultima data gestionară anterioară acordării împrumuturilor respective.

VII. REGLEMENTĂRI PRIVIND PERSOANELE AFILIATE ASOCIAȚIEI

22. Asociația va acorda împrumuturi persoanelor afiliate și va încasa dobînzile aferente în condiții similare de acordare a împrumuturilor altor membri.

23. Asociația va accepta depuneri de economii de la persoanele afiliate și va plăti dobînzile aferente în condiții similare de acceptare a depunerilor de economii de la alți membri.

VIII. CLASIFICAREA ÎMPRUMUTURILOR ȘI DOBÎNZILOR.

RATA DOBÎNZII LA ÎMPRUMUTURI

24. Orice împrumut acordat de asociație va fi inclus în una din următoarele categorii de clasificare:

- a) standard - împrumut la termen și pentru care se respectă condițiile contractuale;
- b) supravegheat - împrumut expirat pentru care plata n-a fost efectuată în termen de pînă la 30 zile inclusiv;
- c) substandard - împrumut expirat pentru care plata n-a fost efectuată în termen de la 31 pînă la 90 zile inclusiv;
- d) dubios - împrumut expirat pentru care plata n-a fost efectuată în termen de la 91 pînă la 180 zile inclusiv;
- e) compromis - împrumut expirat pentru care plata n-a fost efectuată în termen mai mare de 180 zile.

25. Împrumutul va fi clasificat, anticipat scadenței, în aceeași categorie în care va fi clasificată dobînda aferentă conform punctului 26 al prezentelor Norme.

26. Orice dobîndă aferentă împrumutului acordat de asociație va fi inclusă în una din următoarele categorii:

- a) standard - dobînda pentru care se respectă condițiile contractuale;
- b) supravegheată - dobînda expirată pentru care plata n-a fost efectuată în termen de pînă la 30 zile inclusiv;
- c) substandard - dobînda expirată pentru care plata n-a fost efectuată în termen de la 31 pînă la 90 zile inclusiv;
- d) dubioasă - dobînda expirată pentru care plata n-a fost efectuată în termen de la 91 pînă la 180 zile inclusiv;
- e) compromisă - dobînda expirată pentru care plata n-a fost efectuată în termen mai mare de 180 zile.

27. Rata dobînzii la împrumuturile acordate de către asociație trebuie să fie stabilită la un nivel suficient pentru a acoperi cheltuielile privind dobînzile la mijloacele financiare atrase, cheltuielile

operaționale și constituirea rezervei instituționale.

IX. PROVIZIOANE

28. Asociația va constitui provizioane generale (nespecifice), aplicînd 1% la suma împrumuturilor standard.

29. Asociația va constitui provizioane speciale (specifice), aplicînd următoarele procente la suma împrumuturilor din fiecare categorie de clasificare:

- a) supravegheat - 10 %;
- b) substandard - 30 %;
- c) dubios - 75 %;
- d) compromis - 100 %.

30. Asociația va constitui provizioane speciale (specifice), aplicînd următoarele procente la suma dobînzilor din fiecare categorie de clasificare:

- a) supravegheată - 10 %;
- b) substandard - 30 %;
- c) dubioasă - 75 %;
- d) compromisă - 100 %.

31. Constituirea provizioanelor conform punctelor 28, 29 și 30 ale prezentelor Norme se efectuează deodată, în volum integral și se reflectă în bilanțul contabil și raportul privind rezultatele financiare la data întocmirii acestora.

32. Provizioanele se utilizează numai pentru acoperirea împrumuturilor și dobînzilor compromise.

X. URMĂRIREA CREAȘTELOR CU TERMEN EXPIRAT. REFLECTAREA ÎMPRUMUTURILOR ȘI DOBÎNZILOR COMPROMISE

33. Asociația este obligată să se adreseze în instanța de judecată pentru rambursarea împrumutului și/sau dobînzii, în termen de 45 zile calendaristice din data din care împrumutul și/sau dobînda au fost clasificate ca fiind dubioase.

34. Împrumuturile și dobînzile aferente clasificate compromise la data gestionară nu se vor reflecta în bilanțul contabil la următoarea dată gestionară și se vor trece în componența conturilor extrabilanțiere.

XI. REPARTIZAREA PROFITULUI NET

35. Profitul anual net al asociației se repartizează în rezerva instituțională în condițiile capitolului III al prezentelor Norme.

36. În cazul în care asociația a respectat prevederile capitolului III al prezentelor Norme, profitul net rămas după repartizarea în rezerva instituțională nu va fi distribuit membrilor, ci poate fi repartizat conform hotărîrii adunării generale a membrilor asociației în alte conturi de rezervă, cu excepția cazului de lichidare a asociației.

XII. PREVEDERI SPECIALE

37. Organul supravegherii de stat poate amîna termenul de executare de către asociație a prevederilor punctelor 6, 7, 8, 14, 15, 18, 19 și 20 ale prezentelor Norme, la cererea în scris a acesteia, în baza unor motive întemeiate.

38. Prevederile punctului 19 al prezentelor Norme se aplică asociațiilor cu minimum 50 membri beneficiari de împrumut.

39. Consiliul asociației este responsabil pentru elaborarea și aprobarea regulamentelor interne de acceptare a economiilor, acordare a împrumuturilor, colectare a creanțelor cu termen expirat, control intern și de investiții, iar directorul executiv al asociației este responsabil pentru implementarea acestor regulamente interne.

40. Consiliul asociației este obligat să monitorizeze rambursarea împrumuturilor și plata dobînzilor aferente de către membrii Consiliului, directorul executiv, contabilul șef (contabilul) și membrii comisiei de cenzori. În cazul în care una din persoanele sus-menționate are datorii cu termen expirat, aceasta

este obligată să achite datoria în termen de 30 zile lucrătoare din data clasificării ei drept substandard sau să demisioneze în conformitate cu legislația în vigoare. Demisionarea debitorului nu atrage după sine anularea datoriei.

41. Pentru încălcarea prezentelor Norme asociația poartă răspundere în conformitate cu legislația.

XIII. DISPOZIȚII FINALE ȘI TRANZITORII

42. În termen de 5 ani de la data intrării în vigoare a prezentelor Norme, asociația poate constitui rezerva instituțională și din contul "Alte rezerve".

43. La data intrării în vigoare a prezentelor Norme cotele depuse suplimentar vor fi trecute în componența depunerilor pentru garantarea împrumuturilor.

44. Prevederile punctelor 18-20 ale prezentelor Norme nu se aplică asupra împrumuturilor acordate până la data intrării lor în vigoare.