

NORMELE DE PRUDENȚĂ FINANCIARĂ A ASOCIAȚIILOR DE ECONOMII ȘI ÎMPRUMUT

CAPITOLUL I. NOȚIUNI GENERALE

1. Normele de Prudență Financiară a asociațiilor de economii și împrumut (în continuare – Norme) stabilesc reglementări prudențiale, în scopul protejării intereselor membrilor, prevenirii și controlului riscurilor asociațiilor de economii și împrumut și a întregului sistem și se aplică asupra asociațiilor de economii și împrumut, inclusiv asociațiilor centrale (în continuare – asociații), licențiate în conformitate cu legislația.
2. În sensul prezentelor Norme se utilizează următoarele noțiuni:
 - a) **active lichide** – mijloace bănești în numerar și în conturi bancare, investiții în fondul de lichidități și în valori mobiliare de stat;
 - b) **dată gestionară** – ultima zi a perioadei de gestiune pentru care asociația prezintă raportul financiar la Comisia Națională a Pieței Financiare (în continuare – Comisia Națională);
 - c) **grup de membri acționând în comun** - doi sau mai mulți membri care sunt expuși la același risc datorită activităților comune, astfel încât dacă unul din ei va avea dificultăți la rambursarea împrumutului și/sau plății dobânzii aferente, altul sau alții pot avea dificultăți similare;
 - d) **investiție în active materiale pe termen lung** – procurarea sau obținerea de către asociație a mijloacelor fixe și a terenurilor în proprietatea sa;
 - e) **împrumut** – sumă de bani împrumutată în baza contractului încheiat în scris, pe termen stabilit, cu condiția restituirii, plății dobânzii și altor sume aferente;
 - f) **împrumut expirat, dobândă expirată** – împrumut / dobândă, suma totală sau parțială a căruia / căreia n-a fost rambursată / achitată în termenul stabilit în contractul de împrumut;
 - g) **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 este egală sau depășește suma împrumutului;
 - h) **persoană afiliată asociației** – persoana care corespunde unuia din următoarele criterii:
 - 1) este administrator al asociației, inclusiv membru al comitetului de creditare (dacă acesta este constituit);
 - 2) persoana, care este legată de persoanele menționate la pct.1) din prezenta literă, printr-un raport de rudenie sau afinitate în linie dreaptă sau în linie colaterală de pînă la gradul doi inclusiv, precum și soțul (soția) acestuia.
 - i) **primul an de activitate** – perioada de un an din data obținerii primei licențe de activitate după înregistrarea de stat a asociației;
 - j) **provizion pentru pierderi din împrumuturi** – rezervă pentru acoperirea pierderilor potențiale sau recunoscute din împrumuturile acordate și dobânzile aferente;

CAPITOLUL II. CERINȚE PRIVIND REZERVA INSTITUȚIONALĂ

3. Rezerva instituțională a asociației se calculează ca sumă totală a următoarelor

- a) cote de membru;
 - b) profit nerepartizat (pierdere neacoperită) al anilor precedenți;
 - c) profit net (pierdere netă) al anului curent.
4. Asociația este obligată să dețină și să mențină la orice dată rezerva instituțională, calculată conform pct.3, în mărimea minimă stabilită la art.33 din Legea asociațiilor de economii și împrumut nr.139-XVI din 21.06.2008 (în continuare – Legea nr.139/21.06.2007).
 5. În scopul executării adecvate a cerinței stabilite la pct. 4, asociația va acoperi deficitul înregistrat prin majorarea profitului nerepartizat al anilor precedenți din contul rezervelor pentru dezvoltarea activității, create conform statutului și/sau deciziilor organelor împuternicite și/sau din contul cotelor de membru, achitate suplimentar, conform deciziei respective a adunării generale a membrilor.
 6. Asociația poate constitui sau majora rezervele pentru dezvoltarea activității din contul profitului net obținut la sfârșitul anului de gestiune și/sau profitului nerepartizat al anilor precedenți, doar cu condiția deținerii și menținerii rezervei instituționale în mărimea minimă stabilită la art.33 din Legea nr.139/21.06.2007 și doar în mărimea rămasă după executarea cerințelor stabilite la pct.5.
 7. Valoarea totală a cotelor de membru ale asociației nu poate depăși mărimea de 20% din rezerva instituțională, cu excepția asociației care deține licența de categoria A, asociației care deține licența de categoria B în primul său an de activitate și asociației centrale.
 8. Rezerva instituțională poate fi utilizată / investită în următoarele scopuri / direcții:
 - a) acoperirea (asimilarea) pierderilor operaționale, investiționale, financiare sau excepționale;
 - b) acordarea împrumuturilor și/sau efectuarea investițiilor în active lichide, active materiale pe termen lung și active nemateriale.
 9. Este interzisă utilizarea/investirea rezervei instituționale în alte scopuri, decât cele menționate la pct.8, precum și distribuirea acesteia membrilor, cu excepția cazului de lichidare a asociației.
 10. Este interzisă utilizarea de către asociație a rezervei instituționale sau a oricărui cont de capital din componența acesteia, conform pct.3, în calitate de garanție pentru împrumuturile (creditele) primite.
 11. Asociația care deține licența de categoria A este obligată să plaseze și să mențină mărimea minimă a rezervei instituționale în conturi bancare de depozit la termen și/sau în valori mobiliare de stat și/sau, după caz, în fondul de lichidități.
 12. Asociația care deține licența de categoria B și care se află în anii unu-trei de activitate, este obligată să plaseze și să mențină mărimea minimă a rezervei instituționale în conturi bancare de depozit la termen și/sau în valori mobiliare de stat și/sau în fondul de lichidități. Asociația care deține licența de categoria B și care se află în ceilalți ani de activitate, este obligată să plaseze și să mențină rezerva instituțională în mărime de minimum 4% din active în conturi bancare de depozit la termen și/sau în valori mobiliare de stat și/sau în fondul de lichidități.

CAPITOLUL III. CERINȚE PRIVIND LICHIDITATEA

13. Asociația care deține licența de categoria B sau C este obligată să constituie și să mențină la orice dată active lichide în mărime de minimum 10% din valoarea totală a depunerilor de economii.
14. Activele lichide, menționate la pct.13, se vor constitui separat de plasamentele rezervei instituționale.

CAPITOLUL IV. CERINȚE PRIVIND GESTIUNEA ACTIVELORE ȘI DATORIILOR

15. Consiliul asociației, care deține licența de categoria B, C sau al asociației centrale, va asigura

elaborarea și va aproba politica de gestiune a activelor și datoriilor, în conformitate cu Legea nr.139/21.06.2007, actele normative ale Comisiei Naționale și documentele sale interne și este responsabil pentru asigurarea implementării adecvate a acesteia.

16. Politica de gestiune a activelor și datoriilor trebuie să corespundă serviciilor acordate de asociație și conjuncturii pieței. Politica va conține, dar nu se va limita la prevederi referitoare la scadențele activelor (împrumuturi acordate, depozite bancare, investiții în fondul de lichidități și valori mobiliare) și datoriilor (depuneri de economii, împrumuturi (credite) primite), stabilirea ratelor dobânzilor, implementarea unui sistem de gestiune a riscului de lichiditate și riscului ratei dobânzii, raportare și controlul intern. Consiliul asociației va reexamina politica de gestiune a activelor și datoriilor cel puțin odată pe an.
17. Rata dobânzii la împrumuturile acordate de către asociație trebuie să fie stabilită la un nivel suficient pentru a acoperi cheltuielile privind dobânzile la mijloacele financiare atrase, cheltuielile suportate și constituirea și/sau menținerea rezervei instituționale la nivelul minim stabilit la art.33 din Legea nr.139/21.06.2007.
18. Asociația, în procesul implementării politicii de gestiune a activelor și datoriilor, trebuie să asigure permanent corespunderea termenelor obligațiilor scadente cu termenele creanțelor suficiente pentru plata obligațiilor menționate.

CAPITOLUL V. CERINȚE PRIVIND LIMITAREA RISCURILOR DE ÎMPRUMUT

19. Consiliul asociației va asigura elaborarea și va aproba politica de împrumut a asociației, în conformitate cu Legea nr.139/21.06.2007, actele normative ale Comisiei Naționale și documentele sale interne și este responsabil pentru asigurarea implementării adecvate a acesteia.
20. Politica de împrumut va conține, dar nu se va limita la prevederi referitoare la acordarea, garantarea, gestionarea și rambursarea împrumuturilor, activitatea comitetului de creditare (în cazul constituirii acestuia), constituirea provizioanelor, limitarea riscurilor de împrumut, diversificarea riscurilor de împrumut. În cazul constituirii comitetului de creditare, consiliul asociației va stabili, în politica de împrumut, limite maxime ale sumei împrumuturilor, care pot fi acordate prin decizia comitetului respectiv. Împrumuturile care depășesc limita stabilită, precum și împrumuturile persoanelor afiliate, vor fi acordate prin decizia consiliului asociației. În cazul în care asociația a deschis una sau mai multe filiale și le-a permis acordarea împrumuturilor, ea va stabili, prin politica sa de împrumut, cerințe și limite la împrumuturile acordate prin deciziile proprii ale acestor filiale. Consiliul asociației va revizui politica de împrumut cel puțin odată pe an.
21. Valoarea totală a împrumuturilor, acordate unui membru sau unui grup de membri acționând în comun, nu poate depăși:
 - a) pentru asociația care deține licența de categoria A - 10% din portofoliul de împrumuturi;
 - b) pentru asociația care deține licența de categoria B și se află în anii unu-trei de activitate - 10% din portofoliul de împrumuturi;
 - c) pentru asociația care deține licența de categoria B și se află în anii patru și mai mult de activitate - 75% din rezerva instituțională a asociației;
 - d) pentru asociația care deține licența de categoria C și se află în anii doi-trei de activitate - 100% din rezerva instituțională a asociației.
22. Valoarea totală a împrumuturilor negarantate, acordate unui membru sau unui grup de membri acționând în comun, nu poate depăși 40% din rezerva instituțională a asociației, care deține licența de categoria B și 75% din rezerva instituțională a asociației, care deține licența de categoria C.
23. Valoarea totală a împrumuturilor negarantate ale asociației, care deține licența de categoria C, nu poate depăși mărimea portofoliului total de împrumuturi, ajustat cu o mărime procentuală

variabilă, conform următoarei formule:

$$PNG \leq PT \times \frac{(75 - 3 \times t)}{100}, \text{ unde}$$

PNG – portofoliu negarantat, lei;

PT – portofoliu total, lei;

t – numărul de ani compleți din data obținerii licenței de categoria C. Exemplu: t = 0 – anul obținerii licenței, t = 1 – un an complet din data obținerii licenței, t = 2 – doi ani compleți din data obținerii licenței ș.a.m.d.

$t \in [0;20]$ - variabila t primește valori în creștere de la 0 la 20 inclusiv.

24. Suma celor mai mari 10 împrumuturi acordate membrilor și/sau grupurilor de membri acționând în comun, nu trebuie să depășească 25% din portofoliul total de împrumuturi al asociației, care deține licența de categoria B.
25. Valoarea totală a împrumuturilor, acordate persoanelor afiliate, nu trebuie să depășească de patru ori mărimea rezervei instituționale a asociației, care deține licența de categoria B sau C.
26. În cazul în care două sau mai multe norme ale prezentului capitol pot fi aplicate concomitent, se va aplica norma cea mai restrictivă.

CAPITOLUL VI. CERINȚE PRIVIND CLASIFICAREA ÎMPRUMUTURILOR ȘI DOBÎNZILOR. CONSTITUIREA ȘI UTILIZAREA PROVIZIOANELOR PENTRU PIERDERI DIN ÎMPRUMUTURI

27. Orice împrumut acordat și dobânda aferentă vor fi incluse în una din următoarele categorii de clasificare:
 - a) standard – împrumut și dobândă, neincluse în următoarele categorii;
 - b) supravegheat - împrumut și/sau dobândă expirate până la 30 zile inclusiv;
 - c) substandard – împrumut și/sau dobândă expirate de la 31 până la 90 zile inclusiv;
 - d) dubios – împrumut și/sau dobândă expirate de la 91 până la 180 zile inclusiv;
 - e) compromis – împrumut și/sau dobândă expirate mai mult de 180 zile.
28. Asociația va constitui provizioane pentru pierderi din împrumuturi, aplicând următoarele procente la soldul împrumutului și dobânzii aferente din fiecare categorie de clasificare, cu excepția dobânzii clasificată „standard”:
 - a) standard - 1 %;
 - b) supravegheat - 10 %;
 - c) substandard - 30 %;
 - d) dubios - 75 %;
 - e) compromis - 100 %.
29. Prin derogare de la pct.27, asociația poate clasifica împrumutul și dobânda aferentă într-o categorie mai dură, dacă, în rezultatul evaluării (analizei) împrumutului, inclusiv situației rambursării și stării de expirare și după caz, valorii gajului, stării financiare a debitorului, cheltuielilor de recuperare a creanțelor (inclusiv cheltuieli de judecată ș.a.), sau a oricăror condiții care ar putea conduce la creșterea riscului de împrumut (ex. macroeconomice, climaterice), se prognozează pierderi mai mari decât cele prevăzute prin categoria curentă, în care împrumutul și dobânda aferentă sunt clasificate, stabilite la p.28.
30. Prin derogare de la pct.27 lit. d) – e) din prezentele Norme, dacă un împrumut negarantat și/sau

dobânda aferentă, acordat de asociația care deține licența de categoria C, sunt expirate mai mult de 90 zile, împrumutul respectiv și dobânda aferentă vor fi clasificate în categoria „compromis”.

31. Examinarea stării de expirare a oricărui împrumut și dobânzii aferente se efectuează conform prevederilor contractului de împrumut. În cazul în care a fost modificat graficul de rambursare a împrumutului și/sau achitare a dobânzii aferente, cu sau fără prelungirea termenului de acordare a împrumutului, examinarea stării de expirare a împrumutului și dobânzii aferente se efectuează conform prevederilor contractului inițial de împrumut. Acordul de modificare a contractului de împrumut trebuie să fie semnat de ambele părți înainte de expirarea termenului de valabilitate a contractului inițial de împrumut.
32. Examinarea stării de expirare a împrumuturilor și dobânzilor aferente, clasificarea acestora în categoria „standard” – „compromis” și în rezultat, constituirea/anularea provizioanelor respective, se efectuează cel puțin o dată în trimestru de către asociația, care deține licența de categoria A și o dată în lună de către asociația, care deține licența de categoria B sau C și asociația centrală.
33. Constituirea provizioanelor pentru împrumuturile standarde se efectuează concomitent cu înregistrările contabile la acordarea împrumuturilor respective.
34. Provizioanele se constituie din contul cheltuielilor, printr-o singură înregistrare contabilă, în volum integral și se reflectă în rapoartele financiare la data gestionară.
35. Provizioanele pentru pierderi din împrumuturi se utilizează pentru acoperirea împrumuturilor compromise și dobânzilor aferente.

CAPITOLUL VII. CERINȚE PRIVIND ÎMPRUMUTURILE EXPIRATE ȘI DOBÎNZILE AFERENTE

36. Asociația este obligată să se adreseze în instanța de judecată pentru rambursarea împrumutului și dobânzii aferente calculate, în termen de 30 zile calendaristice din data din care împrumutul este expirat mai mult de 90 zile.
37. Împrumuturile și dobânzile 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.

CAPITOLUL VIII. CERINȚE PRIVIND TRANZACȚIILE CU PERSOANELE AFILIATE

38. Deciziile privind încheierea tranzacțiilor cu persoanele afiliate și/sau grupurile de persoane, care acționează în comun cu persoanele afiliate, sînt adoptate de adunarea generală a membrilor sau de consiliul asociației, dacă atribuția respectivă este dată consiliului prin lege și/sau statut. În cazul în care consiliul asociației este împuternicit cu luarea acestor decizii, administratorul respectiv va părăsi ședința pentru timpul în care este discutată tranzacția, inclusiv acordarea împrumutului și adoptată decizia referitoare la aceasta, iar votul acestuia este considerat abținut.
39. Împrumuturile solicitate de membri - persoane afiliate și/sau grupurile de persoane, care acționează în comun cu persoanele afiliate, vor fi acordate și administrate în condiții similare împrumuturilor asemănătoare acordate altor membri, care se referă cel puțin la rata dobânzii, comisioane, termen, graficul de rambursare a împrumutului și dobânzii, garanții, acțiuni efectuate în scopul rambursării.
40. Economiiile membrilor – persoane afiliate vor fi acceptate de asociație în condiții similare depunerilor de economii acceptate de la alți membri, care se referă cel puțin la rata dobânzii, termenul depunerii, alte condiții de depunere și retragere a acestor economii.
41. Asociația care deține licența de categoria B sau C va prezenta Comisiei Naționale lista persoanelor afiliate și modul de afiliere a fiecărei persoane asociației. Asociațiile care dețin licență de categoria B și C, prezintă următoarele date pentru persoanele fizice afiliate: numele,

prenumele, codul personal, gradul de rudenie, afinitate și căsătorie, domiciliul. Persoanele fizice fără capacitate deplină de exercițiu nu se includ în lista menționată. Asociațiile ce dețin licență de categoria C, prezintă următoarele date pentru persoanele juridice afiliate: caracterul relațiilor, denumirea, sediul, numele și prenumele administratorului, IDNO. De asemenea, în listă se va menționa faptul, dacă este sau nu persoana respectivă membru al asociației. Prima listă a persoanelor afiliate va fi prezentată Comisiei Naționale concomitent cu prezentarea raportului financiar anual pentru anul 2008.

42. În cazul modificării componenței persoanelor afiliate, asociația care deține licența de categoria B sau C va informa în scris Comisia Națională, cu anexarea listei complete reînnoite a persoanelor afiliate, în termen de 10 zile lucrătoare din data modificării respective.

CAPITOLUL IX. CERINȚE PRIVIND INVESTIȚIILE

43. Consiliul asociației care deține licența de categoria B sau C și asociației centrale va asigura elaborarea și va aproba politica de investiții, în conformitate cu Legea nr.139/21.06.2007, actele normative ale Comisiei Naționale și documentele sale interne și este responsabil pentru asigurarea implementării adecvate a acesteia.
44. Politica de investiții va conține, dar nu se va limita la prevederi referitoare la tipul investițiilor, practici și proceduri pentru aprobarea deciziilor, efectuarea tranzacțiilor, monitorizare și evaluare, conformarea cu actele normative ale Comisiei Naționale și limitele stabilite în alte acte legislative și normative, diversificare, coordonare cu politica de gestiune a activelor și pasivelor. Consiliul asociației va revizui politica de investiții cel puțin odată pe an.
45. Valoarea totală a investițiilor în capital și/sau în alte valori mobiliare corporative, nu va depăși 100% din rezerva instituțională a asociației, care deține licența de categoria B sau C. Aceeași cerință se referă la investițiile asociației centrale, efectuate din sursele proprii.
46. Investițiile în capitalul și/sau în alte valori mobiliare ale unei societăți comerciale nu vor depăși 25% din valoarea totală a investițiilor, stabilită conform pct.45. Efectuarea unor asemenea investiții, inclusiv majorarea volumului existent, este permisă cu acordul prealabil în scris al Comisiei Naționale.
47. Investițiile în active materiale pe termen lung nu vor depăși 100 % din rezerva instituțională a asociației. Pentru calculul acestui raport, activele materiale pe termen lung se vor lua la valoarea de bilanț la data gestionară respectivă. În calculul raportului menționat nu se includ activele materiale pe termen lung donate asociației sau procurate de asociație din mijloace bănești donate în acest scop, documentate în conformitate cu legislația.
48. Asociația nu are dreptul să investească în imobil, cu excepția imobilului destinat necesităților proprii.

CAPITOLUL X. ACTIVE OBȚINUTE ÎN SCHIMBUL RAMBURSĂRII ÎMPRUMUTURILOR

49. Asociația poate obține în gestiune active gajate, inclusiv active materiale pe termen lung, cote în capital sau alte valori mobiliare corporative, în schimbul rambursării împrumuturilor, dobânzii expirate și altor plăți conform contractului de împrumut. Asociației, care deține licența de categoria A, îi este interzis acceptarea gajului în formă de cote în capital sau alte valori mobiliare corporative. Evidența activelor obținute în gestiune în schimbul rambursării împrumuturilor va fi dusă la conturile extrabilanțiere, până la comercializarea lor contra mijloace bănești. Încasarea mijloacelor bănești respective se va considera recuperarea pierderilor din împrumuturi în volumul respectiv și se va contabiliza conform Standardului Național de Contabilitate 63 (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2002, nr.151-153, art.354), cu modificările și completările ulterioare.
50. Consiliul asociației (dacă a fost împuternicit prin lege și/sau statut) sau directorul executiv poate

lua decizia privind achiziționarea bunurilor care aparțin debitorului în schimbul rambursării împrumuturilor și dobânzilor expirate, precum și altor plăți, conform contractului de împrumut, pentru a fi utilizate în activitatea asociației, reieșind din necesitățile acesteia. Aceste bunuri vor fi procurate în baza contractului de vânzare-cumpărare, încheiat în scris cu debitorul-vânzător. În cazul procurării valorilor mobiliare corporative, asociația este obligată să obțină acordul Comisiei Naționale înaintea încheierii contractului respectiv. Activele menționate în prezentul punct se înregistrează la intrări în conturile de bilanț și devin obiectul reglementărilor capitolului IX.

CAPITOLUL XI. RAPORTAREA ȘI DEZVĂLUIREA INFORMAȚIILOR

51. Asociațiile vor întocmi și prezenta rapoarte financiare în conformitate cu Legea nr.139/21.06.2007, Legea contabilității nr.113-XVI din 27.04.2007 (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2007, nr.90-93, art.399), Standardul Național de Contabilitate 63, actele normative ale Comisiei Naționale și Ministerului Finanțelor.
52. Asociațiile sunt obligate să plaseze copiile bilanțului contabil și raportului de profit și pierdere, cu ștampila Comisiei Naționale aplicată, pe panourile de informații din sediile centrale și ale tuturor filialelor și reprezentanțelor sale. În cazul efectuării auditului, copia raportului de audit va fi plasată împreună cu copiile rapoartelor menționate.
53. Cel târziu la etapa perfectării documentelor legale privind serviciul acordat, asociația este obligată să dezvăluie complet și exhaustiv toată informația privind împrumutul, depunerea de economii sau alt serviciu, după caz și costul efectiv total al acestuia, inclusiv rata dobânzii, penalități, comisioane, alte cheltuieli aferente, precum și să se asigure că membrul a înțeles deplin toată informația prezentată.

CAPITOLUL XII. PREVEDERI SPECIALE

54. Comisia Națională poate exonera asociația, pe un termen stabilit, de executarea prevederilor punctelor 7, 11 - 14, 21 - 25, 45 - 47, la cererea în scris a acesteia, în cazul în care exonerarea respectivă este necesară în scopul implementării unui plan de stabilizare financiară de lungă durată. Planul respectiv va fi anexat la cerere. Comisia Națională poate solicita informații și documente suplimentare pentru formarea opiniei asupra necesității și eficacității planului propus.
55. Asociația nu are dreptul să atragă de la membri depuneri pentru garantarea împrumuturilor. Asociația va informa membrii asupra următoarelor opțiuni, privind depunerile atrase anterior intrării în vigoare a prezentelor Norme, la care se va recurge exclusiv în baza cererilor în scris ale acestora:
 - a) restituirea către membri a depunerilor pentru garantarea împrumuturilor. Restituirea se va efectua cu condiția achitării tuturor plăților prevăzute de contractele de împrumut, în scopul garantării cărora aceste depuneri au fost atrase. Asociația va satisface cererea de restituire într-un termen cât mai restrâns, dar care nu va depăși 10 zile lucrătoare din data depunerii cererii. În cazul în care membrul nu a achitat la scadență plățile prevăzute de contractul de împrumut, asociația, în temeiul art. 22 alin. (1) lit. a) din Legea nr.139/21.06.2007, poate adopta decizia de preluare a depunerii în contul rambursării datoriilor expirate ale membrului respectiv;
 - b) înregistrarea sumei depunerilor pentru garantarea împrumuturilor în contul cotelor de membru;
 - c) înregistrarea sumei depunerilor pentru garantarea împrumuturilor în contul depunerilor de economii, în cazul în care asociația deține licența de categoria B sau C.

Înregistrarea depunerilor pentru garantarea împrumuturilor în conturile menționate la lit. b) și c) se efectuează prin documentarea legală respectivă.

CAPITOLUL XIII. DISPOZIȚII FINALE ȘI TRANZITORII

56. Asociațiile vor contabiliza toate sursele financiare din contul „Rezerve stabilite de legislație” în contul „Profit nerepartizat (pierdere neacoperită) al anilor precedenți” pînă la următoarea dată gestionară, care vine după intrarea în vigoare a prezentelor Norme și le vor reflecta corespunzător în raportul financiar, prezentat la Comisia Națională la data menționată. Înregistrarea contabilă respectivă poate fi efectuată fără adoptarea unei decizii speciale de către organele de conducere ale asociației.
57. Asociațiile, care dețin licență la data intrării în vigoare a prezentelor Norme, se vor conforma prevederilor punctelor 11, 12 și 14 în termen de 6 luni din data intrării acestora în vigoare.
58. Asociația este obligată să se conformeze prevederilor punctelor 15, 19 și 43 în termen de 3 luni din data obținerii licenței respective.
59. Prevederile punctelor 21 – 25 nu se aplică împrumuturilor acordate pînă la data intrării în vigoare a prezentelor Norme.
60. Pentru încălcarea de către asociație a prevederilor prezentelor Norme, Comisia Națională este în drept să aplice măsuri în conformitate cu art. 49 din Legea nr.139/21.06.2007 și art.9 din Legea privind Comisia Națională a Pieței Financiare nr.192-XIV din 12.11.1998 (republicată în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2007, nr.117-126 BIS).