

**Decizii
ale Comisiei Naționale
a Pieței Financiare**

2

**Unde e ascuns documentul
Politicii bugetar-fiscale
și vamale pentru 2015?**

3

**Interviu cu șeful
Inspectoratului Fiscal Principal
de Stat, Ion Prisăcaru**

4

BNM a majorat rata de bază, pentru a doua oară în ultima lună

Consiliul de administrație al Băncii Naționale a Moldovei (BNM) a decis, luni, să majoreze rata de bază aplicată la principalele operațiuni de politică monetară pe termen scurt la 6,5 la sută anual. Este pentru prima dată când BNM sporește, pe parcursul aceleiași luni, rata de bază, după ce pe 11 decembrie valoarea acesteia a fost majorată de la 3,5 la sută la 4,5 la sută, informează MOLDPRES.

Decizia BNM a fost dictată atât de așteptările inflaționiste, cât și de problemele din sectorul bancar, sunt de părere experții financiari. Ei mai apreciază că majorarea ratei de bază va duce la aprecierea leului, dar și la scumpirea creditelor și o dobândă mai mare la depozitele în lei.

„Conduita politicii monetare este afectată în continuare de complexitatea balanței riscurilor, cu accentuarea treptată a riscurilor proinflaționiste. Probabilitatea tot mai mare a unei recesiuni în economiile țărilor din zona euro și Federația Rusă – principalii parteneri comerciali externi ai Republicii Moldova, induce riscuri de diminuare a veniturilor valutare ale populației și ale exportatorilor autohtoni pe termen scurt”, menționează BNM. Reducerea veniturilor ar putea „influența dinamica ratei de schimb a monedei naționale și, ulterior, evoluția inflației”.

Escaladarea tensiunii geopolitice din regiune ar putea determina presiuni inflaționiste suplimentare, mai arată BNM.



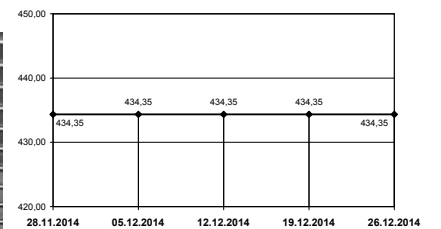
În contextul unei deprecieri a monedei naționale, mai semnificative decât valoarea utilizată în anul 2012 la stabilirea tarifelor pentru serviciile reglementate, există un risc pronunțat ca acestea să fie revizuite în direcția majorării în 2015, mai constată banca centrală. Ca urmare, există riscul de accelerare a inflației în anul următor.

Accentuarea riscurilor proinflaționiste „cere o reacție preventivă din partea politicii monetare. În condițiile actuale este necesară înăsprirea graduală a politicii monetare, pentru a combate presiunile proinflaționiste din partea prețurilor reglementate și deprecierii monedei naționale”.

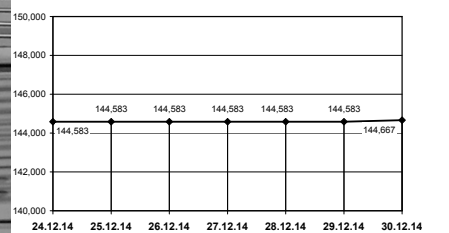
Potrivit BNM, decizia de majorare a ratei de bază va produce treptat efecte în economie pe parcursul următoarelor 2-3 trimestre, având ca scop ancorarea anticipațiilor inflaționiste și menținerea ratei inflației în proximitatea țintei de 5,0 la sută pe termen mediu, cu o posibilă deviere de $\pm 1,5$ puncte procentuale.



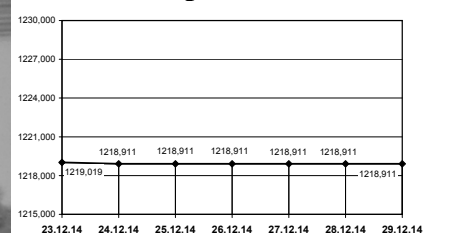
CNPF



Banking Stock Index –
InfoMarket



EVM-Composite



Curs valutar
31.12.2014

Valuta	Rata	Cursul
USD	1	15.6152
EUR	1	18.9966
UAH	1	0.9871
RON	1	4.2366
RUB	1	0.2763

Dragi prieteni!

Ziarul Capital Market Vă urează
Crăciun fericit și un An Nou plin de realizări frumoase, căldură și dragoste.

Va dorim ca sărbătorile de iarnă să
Va aducă numai bucurii, iar noul an
să vină cu împliniri, sănătate și multă
fericire alături de cei dragi!

La mulți ani!

Cu respect,
echipa ziarului Capital Market

Stimați colegi!

Cu prilejul frumoaselor sărbători de
iarnă, Vă adresăm cele mai cordiale
felicitări și urări de bine. Vă dorim sănătate,
bucurii, bunăstare și prosperitate.

Fie ca în anul 2015 toate visele și
dorințele să Vi se împlinească. În
speranța unui an mai bun, Vă dorim un An
Nou plin de bucurii și Crăciun fericit!

La mulți ani!

Consiliul de Administrație al
Comisiei Naționale a
Pieței Financiare

ÎN ATENȚIA CITITORILOR!

În anul 2015, primul
număr al ziarului
Capital Market va
apărea la 14 ianuarie.

**Cu respect,
redacția ziarului
Capital Market**

Decizii ale Comisiei Naționale a Pieței Financiare

La 20 decembrie 2014 a avut loc ședința Consiliului de administrație al Comisiei Naționale a Pieței Financiare.

În cadrul examinării materialelor cu privire la rezultatele controlului complex privind respectarea legislației în domeniul asigurărilor de către Brokerul de Asigurare-Reasigurare „PARTENER BROKER” SRL, Comisia Națională a Pieței Financiare a luat decizia să sancționeze Brokerul de Asigurare-Reasigurare „PARTENER BROKER” SRL cu amendă în mărime de 3472 lei, care se transferă la bugetul de stat. Totodată, se prescrie persoanelor cu funcții de răspundere ale Brokerului de Asigurare-Reasigurare „PARTENER BROKER” SRL respectarea necondiționată a prevederilor actelor legislative și normative, precum și întreprinderea măsurilor privind înlăturarea încălcărilor reflectate în actul de control, inclusiv:

- respectarea prevederilor legale privind asigurarea obligatorie de răspundere civilă pentru pagube produse de autovehicule;
- conformarea modului de încheiere a contractelor cu actele normative în vigoare;

- respectarea prevederilor legale în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului. Se ia act de remiterea Serviciului Prevenire și Combatere a Spălării Banilor a formularelor speciale cu privire la 13 tranzacții suspecte și la ținerea Registrului persoanelor fizice și juridice identificate. Despre executarea prezentei hotărâri brokerul va informa Comisia Națională a Pieței Financiare în termen de o lună, cu anexarea documentelor confirmative.

Consiliul de administrație al Comisiei Naționale a Pieței Financiare a decis să recunoască nevalabilă licența seria CNPF nr. 000649 din 03.02.2011 cu dreptul de a desfășura activitate de intermediere în asigurări și reasigurări, eliberată anterior Brokerului de Asigurare-Reasigurare „PROFESIONAL ASIG” SRL. Totodată, Consiliul de administrație al Comisiei Naționale a Pieței Financiare a hotărât:

- să sancționeze Brokerul de Asigurare-Reasigurare „PROFESIONAL ASIG” SRL cu amendă în mărime de 2500, care se varsă la bugetul de stat.

- se acordă Brokerului de Asigurare-Reasigurare „PROFESIONAL ASIG” SRL licență pentru dreptul de a desfășura activitate de intermediere în asigurări și reasigurări a brokerului pe termen nelimitat. Activitatea licențiată se va desfășura pe adresa: str. Sfânta Vineri 70, mun. Chișinău.

- Se avertizează Brokerul de Asigurare-Reasigurare „PROFESIONAL ASIG” SRL despre necesitatea respectării necondiționate a legislației în vigoare.

Consiliul de administrație a reperfectat licența Companiei Internaționale de Asigurări „ASITO” SA seria CNPF nr. 000656, eliberată la 28 martie 2011, pe termen nelimitat, pentru dreptul de a desfășura activitate în domeniul asigurărilor (asigurări generale), prin substituirea anexei la licență cu includerea următoarelor adrese de desfășurare a activității licențiate: str. Independenței 103, or. Edineț; str. Vasile Lupu 21/b, or. Orhei.

Consiliul de administrație a reperfectat licența Companiei de Asigurări „KLASSIKA ASIGURĂRI” SA seria CNPF nr. 000619, eliberată la 02 august 2010, pe termen nelimitat, pentru dreptul de a desfășura activitate în domeniul asigurărilor (asigurări generale), prin substituirea anexei la licență cu: a) includerea următoarei adrese de desfășurare a activității licențiate: str. Vasile Alecsandri 13, or. Ungheni; b) modificarea următoarei adrese de desfășurare a activității licențiate din: str. Independenței 6, or. Drochia, în str. Gudanov 7, or. Drochia.

Consiliul de administrație a reperfectat licența Companiei de Asigurări „MOLDOVA-ASTROVAZ” SA seria CNPF nr. 000696, eliberată la 22 aprilie 2011, pe termen nelimitat, pentru dreptul de a desfășura activitate în domeniul asigurărilor (asigurări generale), prin substituirea anexei la licență cu includerea următoarei adrese de desfășurare a activității licențiate: str. 31 August 1989,94b/1, or. Florești.

Consiliul de administrație al CNPF a decis inițierea controlului complex privind respectarea legislației în domeniul asigurărilor de către Brokerul de Asigurare-Reasigurare „AECM ASIGURĂRI” SRL pentru perioada de activitate 01.10.2011 – 30.09.2014.

Consiliul de administrație a înregistrat în Registrul de stat al valorilor mobiliare:

1.1 Valorile mobiliare conform dării de seamă privind rezultatele emisiunii suplimentare de acțiuni ale:

- Întreprinderii cu Capital Străin „EUROFARMACO” SA (str. Vadul Lui Vodă 2, mun. Chișinău, IDNO 1003600050791) în sumă de 2027000 lei în număr de 2027 acțiuni ordinare nominative cu valoarea nominală de 1000 lei cu numărul înregistrării de stat MD14EURF1001 din contul mijloacelor bănești;

- Combinatului de Vinuri „CRICOVA” SA (str. Petru Ungureanu 1, or. Cricova, mun. Chișinău, IDNO 1003600086062) în sumă de 2677000 lei în număr de 26770 acțiuni ordinare nominative cu valoarea nominală de 100 lei cu numărul înregistrării de stat MD14CRIV1009 din contul capitalului propriu;

- Societății pe acțiuni S.A. „MINA DIN CHIȘINĂU” (str. Calea Orheiului 90A, mun. Chișinău, IDNO 1003600119988) în sumă de 4000000 lei în număr de 400000 acțiuni ordinare nominative cu valoarea nominală de 10 lei cu numărul înregistrării de stat MD14MIIN1008 din contul mijloacelor bănești.

1.2 Schimbarea denumirii Societății pe acțiuni „FMC-RĂȘCANI” în Societatea pe acțiuni „CARIERA ȘAPTEBANI” (s. Șaptebani, r-nul Rășcani, IDNO 1003602018096) cu schimbarea codului ISIN al valorilor mobiliare din MD14FMCR1003 în MD14CASB1000.

1.3 Excluderea și anularea valorilor mobiliare emise anterior de Societatea pe acțiuni „ZIDPETROLCONS” (IDNO 1004600029042) în număr de 425677 acțiuni ordinare nominative cu numărul înregistrării de stat MD14ROLC1003 ca rezultat al lichidării.

În cadrul ședinței a fost autorizată reorganizarea Restaurantului „CASA MARE” SA (str. Aldea-Teodorovici Doina 8, mun. Chișinău, IDNO 1004600064199) prin transformare în societate cu răspundere limitată.

Examinând materialele prezentate de ofertant, Consiliul de administrație a hotărât să înregistreze prospectul ofertei publice de preluare obligatorie pe piața secundară a valorilor mobiliare, inițiată de ofertantul Societatea cu Răspundere Limitată „Sisteme de Evaluări și Investiții”, obiectul căreia îl constituie procurarea a 844 242 acțiuni ordinare nominative emise de Societatea pe acțiuni „Agat” (str. M. Sadoveanu 42, mun. Chișinău, IDNO 1002600042845), la prețul de 0,90 lei per acțiune, cu termen de acțiune de 30 de zile din data anunțării. Prevederile art. 30 și art. 31 din Legea nr. 171 din 11.07.2012 „Privind piața de capital” nu se aplică după derularea prezentei oferte.

Examinând materialele prezentate de ofertant, Consiliul de administrație a hotărât să aprobe prospectul ofertei de preluare benevolă, inițiată de ofertantul Alexandru Brașcov, obiectul căreia îl constituie procurarea a 4 326 acțiuni ordinare nominative emise de Societatea pe acțiuni „Automototrans” (str. Bariera Sculeni 9, mun. Chișinău, IDNO 1003600010409), la prețul de 25,00 lei per acțiune, cu termen de acțiune de 30 de zile din data anunțării. Aplicarea art. 30 din Legea nr. 171 din 11.07.2012 „Privind piața de capital” urmează a fi notificată în prealabil Comisiei Naționale a Pieței Financiare.

În cadrul ședinței au fost aprobate modificările și completările la Regulile Bursei de Valori a Moldovei, adoptate de Consiliul Bursei de Valori a Moldovei (procesul – verbal nr. 02/14 din 13.02.2014). Prevederile punctului 43.4. lit. g) din Regulile Bursei de Valori a Moldovei nu se aplică asupra valorilor mobiliare emise de băncile comerciale.

Consiliul de administrație al CNPF a decis se retrage licența Asociației de Economii și Împrumut „UNȚEȘTI” seria CNPF nr. 000421, eliberată la 08 mai 2009 pentru desfășurarea activității asociațiilor de economii și împrumut de categoria A.

Consiliul de administrație al CNPF a avizat efectuarea investițiilor în valori mobiliare corporative de către Asociația de Economii și Împrumut „MICROFIN” prin procurarea a 17 acțiuni ordinare de clasa I, cu numărul înregistrării de stat MD14RURA1001, emise de către Societatea pe acțiuni „Corporația de Finanțare Rurală”, IDNO 1002600000283, la prețul maxim de 180 lei, în sumă de până la 3060 lei.

Totodată, Consiliul de administrație al CNPF a avizat efectuarea investițiilor în valori mobiliare corporative de către Asociația de Economii și Împrumut „SOROCA” prin procurarea a 812 acțiuni preferențiale de clasa I, cu numărul înregistrării de stat MD24RURA1009, emise de către Societatea pe acțiuni „Corporația de Finanțare Rurală”, IDNO 1002600000283, la prețul maxim de 200 lei, în sumă de până la 162400 lei.

Consiliul de administrație al CNPF a avizat efectuarea investițiilor în valori mobiliare corporative de către Asociația de Economii și Împrumut „SUCCESUL FERMIERULUI” prin procurarea a 1 acțiuni ordinare de clasa I, cu numărul înregistrării de stat MD14RURA1001, emise de către Societatea pe acțiuni „Corporația de Finanțare Rurală”, IDNO 1002600000283, la prețul maxim de 180 lei, în sumă de 180 lei.

În cadrul ședinței a fost aprobat Regulamentul privind transparența și publicitatea organismelor de plasament colectiv în valori mobiliare și societăților de administrare fiduciară a investițiilor.

Consiliul de administrație al CNPF a abrogat Înscriserea Protocolară nr. 59/1 din 10.12.2014 cu privire la executarea Încheierii Judecătorei Centru, mun. Chișinău, nr. 3-2773/14 din 08.12.2014.

Consiliul de administrație al CNPF a avizat încheierea contractului nr. 02/14-CV din 03.12.2014 dintre Societatea de Asigurări-Reasigurări „MOLDCARGO” SA și Întreprinderea de Stat Editura de Imprimare „STATISTICA” privind tipărirea și eliberarea cantității de formulare cu regim special Certificat de Asigurare „Carte Verde”.

La 23 decembrie 2014 a avut loc ședința Consiliului de administrație al Comisiei Naționale a Pieței Financiare. Urmare a examinării cererilor depuse, Consiliul de administrație a acceptat reperfectarea licențelor:

- Companiei de Asigurări „MOLDOVA-ASTROVAZ” SA seria CNPF nr. 000696, eliberată la 22 aprilie 2011 pentru dreptul de a desfășura activitate în domeniul asigurărilor (asigurări generale), prin substituirea anexei la licență cu includerea: a) Clasei 8 „Asigurările de incendiu și de alte calamități naturale”, condiții de asigurare de incendiu și de alte calamități naturale; b) Clasei 13 „Asigurările de răspundere civilă generală”, condiții de asigurare facultativă de răspundere civilă profesională a persoanelor fizice și juridice, condiții de asigurare facultativă a răspunderii civile a întreprinderilor-surse de pericol sporit.

- Companiei de Asigurări „GARANȚIE” SA seria CNPF nr. 000646, eliberată la 10 septembrie 2007, pe termen nelimitat, pentru dreptul de a desfășura activitate în domeniul asigurărilor (asigurări generale), prin modificarea adresei juridice și a adresei de desfășurare a activității licențiate din str. A. Pușkin 47/1, mun. Chișinău în str. A. Mateevici 75, mun. Chișinău, cu eliberarea unui nou formular de licență. Se recunoaște nevalabil formularul de licență seria CNPF nr. 000646 eliberat anterior Companiei de Asigurări „GARANȚIE” SA.

- Brokerului de Asigurare-Reasigurare „INVEST-BROKER” SRL seria CNPF nr. 000713, eliberată la 22 martie 2013, pe termen nelimitat, pentru dreptul de a desfășura activitate de intermediere în asigurări și/sau reasigurări a brokerului, prin substituirea anexei la licență cu includerea următoarei adrese de desfășurare a activității licențiate: str. Ștefan cel Mare 62, s. Pelinia, r-nul Drochia.

Consiliul de administrație a înregistrat în Registrul de stat al valorilor mobiliare reducerea capitalului social al Societății pe acțiuni „COMBINATUL AUTO NR. 1” (str. Ștefan cel Mare 125, mun. Bălți, IDNO 1003602000033) cu 1236852 lei prin anularea a 412284 acțiuni de tezaur. Capitalul social al societății după reducere va constitui 155016 lei, fiind divizat în 51672 acțiuni ordinare nominative cu valoarea nominală de 3 lei cu numărul înregistrării de stat MD14BCOM1000.

Examinând rezultatele controlului complex privind respectarea legislației în domeniul asociațiilor de economii și împrumut de către AEI „SPEIA”, Comisia Națională a Pieței Financiare a decis: se inițiază procedura de tragere la răspundere contravențională a directorului executiv al AEI „SPEIA” conform Codului contravențional al Republicii Moldova; se prescrie administratorilor AEI „SPEIA” întreprinderea măsurilor privind înlăturarea încălcărilor constatate și respectarea necondiționată a prevederilor actelor legislative și normative; se ia act de înlăturarea de către AEI „SPEIA” a încălcării ce ține de conformarea Politicii de contabilitate a asociației cerințelor legislației prin Ordinul directorului executiv nr. 06 din 05.12.2014. AEI „SPEIA” va prezenta lunar Comisiei Naționale a Pieței Financiare, până la înlăturarea integrală a încălcărilor, rapoarte cu privire la măsurile întreprinse în vederea executării pct. 2, cu anexarea copiilor documentelor justificative.

Consiliul de administrație al CNPF a decis să aprobe proiectul Hotărârii Comisiei Naționale a Pieței Financiare cu privire la aprobarea Regulamentului privind structurile de tip „master-feeder” și să expedieze spre avizare autorităților și instituțiilor interesate, precum și să supună consultărilor publice, în condițiile prevederilor legislației în vigoare.

La 23 decembrie 2014 a avut loc ședința Consiliului de administrație al Comisiei Naționale a Pieței Financiare. Consiliul de administrație al CNPF a avizat încheierea contractului nr. 03/14-CV din 03.12.2014 dintre Compania de Asigurări „MOLDOVA-ASTROVAZ” SA și Întreprinderea de Stat Editura de Imprimare „STATISTICA” privind tipărirea și eliberarea cantității de formulare cu regim special Certificat de Asigurare „Carte Verde”.

Unde e ascuns documentul Politicii bugetar-fiscale și vamale pentru 2015?

Agenții economici din R. Moldova vor începe anul în lipsa unui document de politică fiscală și vamală. Mai mult decât atât, Ministerul Finanțelor a adus modificări suplimentare pe care, însă, nu le-a făcut publice. Paradoxal, dar nici Fiscul, care este executorul direct al politicilor trasate de ministerul respectiv, nu cunoaște care sunt prevederile finale prezentate Guvernului spre aprobare.

Proiectul inițial al Politicii bugetar-fiscale și vamale pentru anul 2015, transmis Executivului în iunie, a fost avizat negativ de mai multe instituții, printre care și asociații care protejează interesele mediului de business. De asemenea, experții economici au criticat documentul respectiv, pe motiv că ar exista mai multe prevederi contradictorii, deși tot ei susțin că au fost operate și anumite modificări utile.

UNELE MODIFICĂRI SUNT CONTRADICTORII

Experții atrag atenția asupra obligativității de certificare a sistemelor informaționale computerizate la întreprinderi, așa cum este cerut în proiectul respectiv. Ei spun că deși este o prevedere bună, expunerea ei este ambiguă, iar aplicarea va fi însoțită de dificultăți.

“Cel mai probabil, prevederea privind certificarea sistemelor informaționale la întreprinderi are o arie de aplicare mult mai vastă. În prezent, întreprinderile utilizează mai multe sisteme, nu doar programul de contabilitate IC, dar și sistemele informaționale de management și de control. De aceea, noi am propus excluderea acestei prevederi sau, cel puțin, să fie explicate ce sisteme informaționale cad sub incidență și care sunt subiecții care trebuie să le implementeze”, spune Cristina Șeptelici, reprezentantă Confederației Naționale a Patronatelor din Moldova.

O altă prevedere care trezește semne de întrebare, atât experților economici, cât și mediului de business, ține de revizuirea sistemului de impozitare și de deducere a donațiilor. Potrivit notei informative la proiectul Politicii bugetar-fiscale și vamale pentru 2015, impozitarea donației se va efectua prin reținerea prealabilă a impozitului pe venit la sursa de plată, cu acordarea dreptului de trecere în cont a impozitului achitat prealabil, la cota de 7% din sumele îndreptate spre plată persoanelor fizice și de 12% din sumele îndreptate spre plată persoanelor juridice. Astfel, beneficiarul donației va fi obligat să completeze și să prezinte declarația cu privire la impozitul pe venit, iar persoana care a efectuat donația urmează să achite impozitul pe venit reținut la sursa de plată și să prezinte organului fiscal teritorial darea de seamă aferentă acestor plăți. Suplimentar, se propune micșorarea limitei de deducere în scopuri filantropice sau de sponsorizare de către persoanele fizice și juridice în favoarea autorităților publice și instituțiilor publice, organizațiilor necomerciale, precum și în favoarea caselor de copii de tip familial, de la 10% la 2% din venitul impozabil.

Chiar dacă Ministerul Finanțelor susține că modificările propuse au scopul să reducă cazurile de evaziune fiscală prin folosirea donațiilor

fictive, care se acordă în schimbul plăților salariale, experții economici cred că impactul va fi invers proporțional așteptărilor. Adică, va plasa agenții economici și mai mult în zona neoficială și va “tăia” din responsabilitatea lor socială, reducând la zero activitatea filantropică în țară.

PREVEDERI PENTRU INSTITUȚIILE FINANCIARE

În dimensiunea activității de creditare, proiectul de lege privind Politică fiscală și vamală pentru 2015 a adus mai puține amendamente ca număr, dar esențiale și cu un impact major asupra activității instituțiilor financiare. În primul rând, este vorba despre implementarea mecanismului taxării inverse pentru livrările efectuate pe teritoriul Republicii Moldova a proprietății gajate, ipotecate, sechestrate și a proprietății întreprinderilor declarate în proces de insolvență. În final, acest mecanism transferă obligația de achitare a TVA de la vânzător la cumpărător.

Directorul general “Prime Capital”, Carmina Vicol, este de părere că transferarea obligației de achitare a TVA-ului de la vânzător la cumpărător va avea efecte negative, îndeosebi, în procesul de negociere a contractelor de vânzare-cumpărare. “Cumpărătorul va solicita o reducere din prețul bunului în mărimea impozitului care urmează să fie achitat de către dânsul la bugetul de stat. În plus, implementarea acestui mecanism ar tergiversa și procesul de valorificare a gajului”, spune Carmina Vicol, opinând că efectele negative se vor face resimțite nu doar de instituțiile financiare și organizațiile de microfinanțare, dar și de alți agenți economici. Ea susține că metoda actuală de taxare trebuie menținută în Politică fiscală pentru anul 2015. În prezent, Codul fiscal prevede că subiectul impozabil are dreptul de a trece în cont suma TVA achitată sau care urmează a fi achitată în baza contractului de vânzare a bunurilor gajate, dacă după vânzarea acestora, debitorul gajist nu emite factura fiscală în termen de 15 zile de la vânzare.

Centrul analitic “Expert-Grup” mai propune să fie reformulată prevederea cu privire la neacordarea posibilității de instrăinare a bunurilor sechestrate chiar din momentul inițierii procedurii de executare silită de către organul fiscal. “În general, considerăm măsura propusă ca fiind necesară. Însă formularea actuală creează anumite riscuri și consecințe negative. Prima problemă este legată de utilizarea sintagmei „bunurilor sub orice formă”. Utilizarea acesteia ar putea însemna și a bunurilor deja grevate. În acest caz, se creează un șir de probleme legale și economice. Deci, creditorii vor fi lipsiți de posibilitatea de a-și exercita dreptul său față de bunurile grevate cu gaj sau ipotecă, până în momentul în care fiscul nu-și va recupera datoriile, fapt care contravine noțiunii de creditor garantat”, spun experții. A doua problemă vine din sintagma „iar în cazul în care se admit asemenea cazuri, actele respective sunt nule de drept”, prevedere care nu va putea fi aplicată în practică, deoarece legislația în vigoare protejează drepturile de proprietate a dobânditorului de bunăcredință. Astfel, anularea tranzacțiilor va fi posibilă doar dacă se va putea demonstra că cumpărătorul a cunoscut faptul că bunul procurat este pus sub sechestru organelor fiscale.

O altă modificare în cadrul Codului Fiscal ce vizează activitatea instituțiilor financiare este modificarea regulamentului de calculare a redu-

cerilor permise spre deducere pentru pierderi la active și la angajamente condiționale. Conform proiectului de politică fiscală pentru 2015, aceste reduceri se vor calcula în conformitate cu prevederile Standardelor Internaționale de Raportare Financiară. Conform prevederilor SIFR, la calcularea deprecierei activelor sunt aplicate metode de estimare, acestea nefiind întotdeauna bazate pe metode matematice, variind de la bancă la bancă și sunt destul de complicate. Prevederea respectivă nu vizează organizațiile de microfinanțare, ci doar instituțiile financiare bancare. În final, acumulările la buget vor crește, deoarece băncile vor achita impozite mult mai mari.

UNELE FACILITĂȚI FISCALE SUNT ANULATE

În anul 2015 ar putea fi anulate unele facilități fiscale, care sunt acordate persoanelor juridice pentru veniturile obținute din dobânzile de la depozitele bancare depuse pe un termen și valorile mobiliare corporative sub formă de obligațiuni emise pe un termen ce depășește trei ani. Potrivit calculului efectuat de Ministerul Finanțelor, de pe urma acestei modificări la bugetul de stat s-ar acumula peste 20 mil. lei. În schimb, vor fi extinse până în anul 2016 facilitățile fiscale acordate persoanelor fizice pentru veniturile obținute din dobânzile de la depozite bancare, valori mobiliare corporative, precum și de la depunerile membrilor pe conturile de economii personale în asociațiile de economii și împrumut amplasate pe teritoriul Republicii Moldova.

Documentul mai conține o prevedere care ar spori veniturile la buget cu 4,2 mil. lei. Este vorba de anularea scutirii de impozit pe veniturile obținute din creditele și împrumuturile acordate pe un termen de peste trei ani și în proporție de 50% – pe venitul obținut din creditele acordate pe un termen de la 2-3 ani către băncile comerciale și organizațiile de microfinanțare.

“Nu susținem nici propunerea de anulare a facilităților la achitarea impozitului pe venit pentru băncile comerciale și organizațiile de microfinanțare, în cazul în care cele din urmă acordă credite și împrumuturi pe termen lung și termen mediu pentru finanțarea diferitor investiții capitale. Cu toate că beneficiarii direcți ai acestor înlesniri fiscale sunt organizațiile de microfinanțare și băncile comerciale, în realitate beneficiarii finali sunt întreprinderile din sectorul real al economiei. Existența unor asemenea facilități permite creditorilor să acopere parțial riscurile aferente activității de creditare din contul acestor scutiri și nu pe seama majorării ratei dobânzii. Drept urmare, anularea facilităților fiscale respective va avea ca efect scumpirea contractării creditelor pentru acei agenți economici ce intenționează să efectueze investiții de lungă durată”, argumentează Adrian Gheorghiuță.

Politica bugetar-fiscală și vamală pentru anul 2015 trebuia să fie adoptată până la sfârșitul acestui an, însă proiectul a fost blocat în Guvern după ce, la începutul lui septembrie, Ministerul Finanțelor a introdus modificări suplimentare. Dezbaterile cu mediul de afaceri au avut loc doar pe marginea primei versiuni a proiectului. În aceste condiții, experții independenți cred că noul Parlament ar putea adopta documentul abia prin luna martie.

Lilia PLATON

Telefonul de încredere

Telefonul de încredere a fost creat în scopul conlucrării mai eficiente cu societatea civilă în direcția prevenirii cauzelor de abuz în serviciu comise anterior sau în prezent de către angajații **Comisiei Naționale a Pieței Financiare**, precum și de către participanții profesioniști la piața valorilor mobiliare, la piața asigurărilor și sectorul plasamente colective și microfinanțare. Examinarea mesajelor și luarea măsurilor, în conformitate cu Legislația Republicii Moldova, sunt garantate.

Telefonul de încredere: (+373 22) 859-405. E-mail: info@cnpf.md

Leonid Talmaci va începe să conducă MOLDINDCONBANK din 19 ianuarie 2015

Despre aceasta au relatat corespondentului “INFOTAG” surse din cadrul Băncii Naționale a Moldovei (BNM) care, pe 20 decembrie, a dat aviz pozitiv deciziei Consiliului de Administrație al Moldindconbank privind alegerea lui Leonid Talmaci în calitate de președinte al bordului de conducere al băncii.

“Conform deciziei CA, actualul președinte, Svetlana Banari, își va îndeplini obligațiile până pe 17 ianuarie, în legătură cu necesitatea de a aproba și semna toate rapoartele contabile, financiare și statistice ale băncii”, a explicat interlocutorul agenției.

Desemnarea lui Talmaci în funcția de manager al Moldindconbank a fost coordonată cu Banca Europeană pentru Reconstrucție și Dezvoltare (BERD). Conform datelor agenției, pentru rezolvarea acestui subiect, la Chișinău au sosit doi experți ai BERD, care au dat aviz pozitiv în privința numirii lui Talmaci.

Necesitatea procedurii de coordonare cu BERD este condiționată de linia de creditare pe care Moldindconbank a primit-o de la BERD. Conform condițiilor de acordare a împrumutului, numirea noului top-manager al băncii în mod obligatoriu este coordonată cu BERD.

Leonid Talmaci, în prezent, conduce Asociația băncilor din Moldova.

Solicitat de corespondentul “INFOTAG”, el a spus că până pe 17 ianuarie își va continua activitatea în Asociație.

“Deja am propus președinților de bănci să înainteze o candidatură potrivită pentru alegerea președintelui Asociației băncilor din Moldova”, a spus Leonid Talmaci.

“INFOTAG” precizează: Leonid Talmaci este născut în 1954. În perioada sovietică a condus Banca Comercială din Leningrad, iar apoi Asociația băncilor din Rusia. În 1991 a devenit primul Governor al Băncii Naționale a Moldovei, activând în BNM timp de 18 ani. Leonid Talmaci a fost inclus în cartea celor 500 cei mai faimoși și mai de succes oameni din lume.

BNM a făcut publice primele date despre tranzacțiile importante și dubioase dintre Banca de Economii, Banca Socială și Unibank

BNM a făcut publice primele date despre tranzacțiile importante și dubioase dintre Banca de Economii, Banca Socială și Unibank care au distorsionat puternic evoluția indicatorilor sectorului bancar din luna noiembrie 2014

Potrivit unui comunicat de presă al Băncii Naționale, activele totale pe sector au constituit 97,305.7 mil. lei, majorându-se față de luna precedentă cu 13,960.3 mil. lei (16,7 la sută), inclusiv la BC “Banca Socială” SA cu 14,016.7 mil. lei, la Banca de Economii SA – cu 2,373.9 mil. lei, iar la BC “Unibank” SA s-au diminuat cu 4,775.0 mil. lei. Creșterea activelor totale ale BC “Banca Socială” SA s-a datorat, în special, majorării grupei „alte active” cu 17,793 mil. lei, ca urmare a cesiunii unor credite către o persoană juridică din afara Republicii Moldova. BNM are motive temeinice să considere această tranzacție ca fiind suspectă și a sesizat instituțiile de drept pentru a efectua investigațiile necesare. De asemenea, BNM a inițiat procedurile necesare în instanța de judecată pentru anularea acestei tranzacții.

În același timp, depozitele plasate la vedere și creditele acordate s-au diminuat cu 2,086 mil. lei și, respectiv, cu 1,706 mil. lei. Această majorare de active a fost însoțită de creșterea depozitelor atrase și a altor datorii cu 14,058 mil. lei, dintre care suma 11,065.5 mil. lei reprezintă plasamente efectuate de Banca de Economii SA. Creșterea activelor Băncii de Economii SA s-a datorat majorării depozitelor plasate la vedere cu 4,564 mil. lei, concomitent cu micșorarea creditelor acordate cu 2,405 mil. lei. Această majorare a activelor a fost însoțită de majorarea altor datorii financiare cu 2,956 mil. lei și micșorarea depozitelor atrase cu 552 mil. lei.

Micșorarea activelor la BC “Unibank” SA s-a datorat diminuării depozitelor plasate la vedere cu 1,439 mil. lei și a creditelor acordate cu 3,337 mil. lei. Diminuarea activelor a fost însoțită de diminuarea depozitelor atrase și a altor datorii financiare cu 4,788 mil. lei.

InfoMarket

CAPITAL Market

Publicație bilingvă a CNPF

INDICE DE ABONAMENT:

Moldpres: 67770
Poșta Moldovei: PM21700
EDITOR: CAPITAL MARKET Î.S.

Nr. de înregistrare:

1003600114204, 27 octombrie 2003

FONDATOR: COMISIA NAȚIONALĂ

A PIEȚEI FINANCIARE

CONSILIUL DE ADMINISTRAȚIE:

Președinte: Iurie FILIP,
Elena VASILACHE, Eugeniu VIȚU,
Zoia TULBURE, Nadejda FILIP.

REDACTOR-ȘEF:

Ghenadie TUDOREANU
Tel.: /373 22/ 229-445

REDACTOR-ȘEF ADJUNCT:

Lilia ALCAZĂ
Tel.: /373 22/ 229-335

Recepționarea anunțurilor și rapoartelor

anuale: capital@market.md, ziarulcm@gmail.com
TEL.: /373 22/ 22-12-87, 22-77-58
FAX: /373 22/ 22-05-03

ADRESA REDACȚIEI:

Str. Vasile Alecsandri, 115

(Colț cu bd. Ștefan cel Mare)

CONT BANCAR: 225139437,

c/f 1003600114204,

BC “Eximbank - Gruppo Veneto Banca”, SA.,

fil. 11, Chișinău, BIC EXMMMD22436

În ziar au fost utilizate știrile agenției

«Moldpres» și «InfoMarket»

Articolele marcate cu semnul ■ reprezintă publicitate. Orice articol publicat în “Capital Market” reflectă punctul de vedere al semnatarului, care nu neapărat coincide cu cel al redacției. Republicarea textelor și imaginilor se permite doar cu acordul scris al publicației.

Tipar: Tipografia “Edit Tipar Grup”

“MINISTERUL FINANTELOR MAI BINE AR COORDONA, DECÂT AR SUPRAVEGHEA”

Interviu acordat în exclusivitate agenției “INFOTAG”
de către șeful Inspectoratului Fiscal Principal de Stat,
Ion Prisăcaru

– Domnule Prisăcaru, ce așteaptă persoanele juridice și fizice în domeniul administrării fiscale în 2015?

– Numai bine. Iar despre perspectivele activității mele în anul viitor astăzi este inoportun de vorbit. Decizia de demisie poate fi luată în orice moment. În plus, un aspect decisiv va fi cine va ocupa postul de ministru al Finanțelor. Nu voi accepta să lucrez cu orice ministru.

– Veți pleca, lăsând nerealizate multiplele planuri profesionale?

– Acestea sunt actualele realități legislative. Dacă Parlamentul ar fi examinat și adoptat inițiativele legislative propuse de IFPS, atunci despre viziunile mele în ceea ce privește îndeplinirea sarcinilor în 2015 puteam vorbi deja astăzi.

– Să presupunem că Parlamentul a accepta propunerile IFPS. Ce s-ar fi schimbat în activitatea Serviciului fiscal?

– În primul rând – statutul juridic al Serviciului Fiscal de Stat (SFS). În prezent, IFPS este o persoană juridică. Același statut îl au și alte 35 de inspecții fiscale teritoriale care au buget, drepturi și obligații separate. Șeful IFPS nu are dreptul să se implice în activitatea organelor teritoriale și în politica de personal. Se implică doar în cazul apariției divergențelor între inspectoratele locale și contribuabili, dar și atunci IFPS se implică la cererea agentului economic.

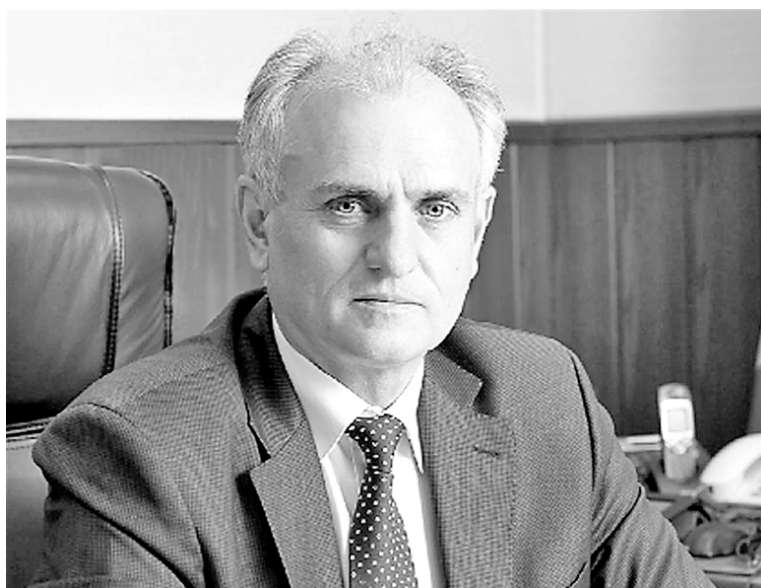
Serviciul Fiscal de Stat trebuie să fie o singură persoană juridică, cum este, de exemplu, în țările din Europa occidentală. Cum sunt astăzi în Moldova Curtea de Conturi, Serviciul Vamal și Casa Națională de Asigurări Sociale. Modificarea juridică a statutului SFS va economisi bani din buget și va oferi conducătorilor libertate juridică la luarea deciziilor privind utilizarea rațională a resurselor umane. În legătură cu trecerea, deja în curând, la comunicarea prin poșta electronică între contribuabili și fiscalități, direcția de deservire poate fi amplasată, de exemplu, la Briceni, iar direcția marilor contribuabili, să zicem, la Ceadr-Lunga.

– Actuala denumire a serviciului, de asemenea, va fi modificată?

– Denumirea va rămâne aceeași, însă șeful SFS va fi numit în funcție nu de ministrul Finanțelor, ci de Guvern, pe un mandat de șase ani.

– De ce anume pentru un astfel de termen?

– Pentru că, indiferent de aprobarea noii componente a Guvernului, după desfășurarea alegerilor parlamentare, să fie continuitate în activitatea SFS.



– De ce, atunci, nu pentru cinci ani?

– În multe țări europene șeful Serviciului fiscal este numit chiar pentru șapte ani, dar, în schimb, poate ocupa acest post cel mult două mandate.

– Amendamentele legislative elaborate prevăd că SFS nu se va mai supune Ministerului Finanțelor?

– Nu. Ministerul este responsabil de realizarea politicii bugetare, fiscale, vamale, de contabilitate. Pentru coordonarea eficientă a activității, ar fi rezonabil ca SFS să fie subordonat Ministerului Finanțelor. Repet: pentru coordonarea activității, nu pentru supravegherea SFS, cu atât mai mult pentru a da ordine în legătură cu administrarea fiscală. Nici într-o lege moldovenească nu se vorbește că ministrul, cu atât mai mult viceministrul (așa-numitul supraveghetor al SFS), este responsabil de administrarea fiscală. Responsabil este șeful IFPS. De aceea, toate ordinele ministrului sau viceministrului în acest sens sunt ilegale. Or, cu conducerea Ministerului Finanțelor întotdeauna găsim limbă comună. Blocarea inițiativelor IFPS, deseori, are loc la nivel secundar, ba chiar primar. Iar direcția politicii fiscale din cadrul Ministerului, în general, se consideră că este superioară IFPS. Ridicol, dacă nu ar fi atât de trist.

De aceea în noul proiect al legii se prevede delimitarea aplicării politicii fiscale de aplicarea politicii de administrare fiscală. De prima, este responsabil Ministerul Finanțelor, de a doua – SFS. În procesul de lucru în privința contribuabilului, la calcularea impozitelor, apar multe întrebări. Obligația organului fiscal este să ofere răspunsurile necesare. Este inadmisibil de a ține contribuabilul în ignoranță pe parcursul mai multor luni. De aceea, în noua lege se propune de a introduce răspundere individuală pentru acordarea răspunsurilor întârziate și incorecte.

– La alegerile parlamentare precedente, pe lista PLDM numele dumneavoastră a figurat în a doua sută. În lista PLDM de la alegerile recente nu sunteți menționat. Nu v-ați indispus?

– M-am interesat. Mi s-a răspuns că doresc să folosesc potențialul meu profesional în structurile executive ale puterii.

– Șefii de partid deseori vi se adresează cu rugăminți de a “înțelege” situația unui anumit agent economic?

– Pot spune, cu mâna pe Biblie, că pe parcursul a 1,5 ani de când sunt în funcția de șef al inspectoratului, niciodată nu s-a întâmplat așa ceva. Iurie Leancă de trei ori a vizitat IFPS. Datorită Premierului, IFPS are la dispoziție o clădire pentru amplasarea Serviciului Fiscal.

– Clădirea trebuie reconstruită. Pentru aceste scopuri este prevăzută finanțare?

– Da, finanțarea în acest scop este prevăzută în proiectul legii privind bugetul de stat pentru 2015. Deja a fost elaborat proiectul de renovare. Va fi cea mai modernă clădire în care au fost amplasate ministere și structuri ale RM. E un proiect reușit, realizat cu scopul de a contribui la activitatea fructuoasă a colaboratorilor IFPS, precum și a contribuabililor. De exemplu, planificăm să amenajăm o oadaie de joacă pentru copii, în cazul în care contribuabilii vor veni cu copii.

– Finanțarea abia urmează a fi acordată, iar proiectul deja este elaborat. Institutul de Proiectări a realizat acest proiect din contul viitoarei plăți?

– Elaborarea proiectului a fost achitată din economiile resurselor bugetare prevăzute pentru finanțarea IFPS în 2014. Din aceleași economii au fost conectate gratis la serviciile electronice ale Serviciului fiscal întreprinderile mici și mijlocii (cei ce plătesc TVA sunt conectați gratis). Businessul mic și mijlociu trebuie sprijinit nu doar în declarații, dar și prin fapte!

Termenul de depunere a cererilor pentru participare la concursul “Marca Comercială a Anului – 2014” a fost prelungit

Termenul de depunere a cererilor pentru participare la concursul “Marca Comercială a Anului – 2014”, precum și a documentelor de către pretendenți pentru premiul “pentru realizări în domeniul calității” a fost prelungit până pe 12 ianuarie 2015.

Potrivit agenției “INFOTAG”, cu referire la Camera de Comerț și Industrie, care în comun cu Agenția de Stat pentru Proprietate Intelectuală (AGEPI) este organizator al concursului, a fost instituită o nominalizare nouă – “Marcă recunoscută”. La această categorie vor putea participa companiile care au câștigat cel puțin cinci distincții la concursurile precedente.

Printre alte inovații, în categoria “Debutul anului” vor putea participa nu doar întreprinderile mărcilor comerciale deja cunoscute, dar și cei ce abia își dezvoltă brandul și au depus cererea la AGEPI, dar încă nu și-au înregistrat marca comercială.

Pentru a atrage la concurs întreprinderi mici și mijlocii, CCI a decis să acorde reduceri de până la 50%. De asemenea, cu 20% au fost reduse tarifele la astfel de servicii ale CCI, precum promovarea ofertelor comerciale, participarea la expoziții și misiuni economice, emiterea certificatelor de origine.

Potrivit datelor CCI, din 2003 până în 2013 la concursul “Marca Comercială a Anului” au participat 1060 de branduri. Peste 280 dintre acestea au fost premiate cu premiul mare “Mercuriul de Aur”.

Ceremonia de premiere a câștigătorilor în 2014 este programată pentru 30 ianuarie 2015.

CCI a Moldovei explică agenților economici din țară modificările legislative în procesul de vămire a mărfurilor

Camera de Comerț și Industrie amintește operatorilor economici că de la 1 ianuarie 2015 intră în vigoare noua nomenclatură combinată a mărfurilor, care reunește atât nomenclatura tarifară și statistică, cât și tarifele vamale la importul produselor.

Totodată, operatorii economici vor avea posibilitatea să efectueze online procedurile de declarare vamală la importul mărfurilor prin orice post vamal începând cu data de 1 martie 2015. Potrivit CCI, declararea electronică reduce costurile logistice și de timp pentru operatorii economici, care anterior trebuia să suporte cheltuieli legate de deplasarea mijlocului de transport cu mărfurile încărcate până la terminalul vamal, staționarea în zona de control vamal, aplicarea sigiliilor, multiplicarea actelor și altele. Utilizând semnătura digitală, operatorii economici se conectează din oficiu la sistemul informațional vamal și perfectează declarația vamală, iar marfa se transportă direct la frontieră.

Nomenclatura combinată a fost elaborată și pusă în funcțiune în vederea armonizării actelor normative interne la actele internaționale în contextul intrării în vigoare a Acordului de creare a Zonei de comerț liber aprofundat și cuprinzător cu Uniunea Europeană. În document și-au găsit reflectare atât noile modificări la nivel de clasificare și codificare a mărfurilor, cât și unele cote revizuite ale taxelor vamale, acestea fiind racordate la mărimile negociate cu Organizația Mondială a Comerțului. Camera de Comerț și Industrie a anunțat că va oferi consultații agenților economici în utilizarea noii Nomenclaturi combinate a mărfurilor și a procedurilor de vămire electronică prin oricare dintre cele 8 filiale ale sale din teritoriu, precum și la Departamentul evaluare, expertiză și certificare din Chișinău.

Pentru a examina subtilitățile în domeniu, experții din toate subdiviziunile Camerei de Comerț și Industrie au fost convocați la centrala CCI din Chișinău, la un seminar cu participarea reprezentanților Serviciului vamal. În deschiderea seminarului, președintele CCI, Valeriu Lazăr, a declarat că schimbările în regimul de comerț internațional reprezintă un context foarte responsabil, iar misiunea CCI este de a informa operatorii economici și a-i susține în dialogul cu autoritățile publice. „În tot ceea ce facem, ne propunem să oferim suport oportun și calitativ, pentru a fi un partener credibil atât al businessului, cât și al autorităților.

HOTĂRÎRE

cu privire la rezultatele controlului complex privind respectarea legislației în domeniul asigurărilor de către Brokerul de Asigurare-Reasigurare "PARTENER BROKER" S.R.L.

Nr. 62/1 din 20.12.2014
(în vigoare 26.12.2014)
Monitorul Oficial nr. 386-396 art. 1917
din 26.12.2014

* * *

În temeiul Ordonanței Comisiei Naționale a Pieței Financiare (CNPF) nr. 48/6-O din 26.09.2014 și a Ordinului Președintelui CNPF nr. 134 din 26.09.2014 și nr. 143 din 09.10.2014, a fost efectuat controlul complex privind respectarea legislației în domeniul asigurărilor de către Brokerul de Asigurare-Reasigurare "PARTENER BROKER" S.R.L. (în continuare – BAR "PARTENER BROKER" S.R.L. sau brokerul) pentru perioada de activitate 01.07.2011 – 30.06.2014, în cadrul căruia s-au constatat următoarele.

BAR "PARTENER BROKER" S.R.L. a fost înregistrat la Camera Înregistrării de Stat la data de 23.10.2008 cu nr. 1008600051368 (certificat de înregistrare de stat seria MD nr. 0086207 din 23.10.2008) și a activat în baza licențelor pentru activitatea de intermediere în asigurări seria CNPF nr. 000629 din 22.05.2009, valabilă până la 22.05.2014 și seria CNPF nr. 000763 din 23.05.2014, pe termen nelimitat.

În urma controlului respectării normelor legale la aplicarea primelor de asigurare de bază pentru asigurarea obligatorie de răspundere civilă auto internă și externă, verificând selectiv contractele de asigurare intermediare în perioada iulie – septembrie anii 2011 și 2012, s-a constatat că BAR "PARTENER BROKER" S.R.L. nu a operat cu prime și tarife de asigurare obligatorie stabilite de legislație, astfel, în cazul a 999 contracte de asigurare obligatorie de răspundere civilă auto intermediare, au fost micșorate neîntemeiat primele de asigurare de la 6 la sută până la 36 la sută, sau în sumă totală de 268,1 mii lei, ceea ce contravine prevederilor art. 7 alin. (4) din Legea nr. 407-XVI din 21.12.2006 "Cu privire la asigurări" (în continuare – Legea nr. 407-XVI din 21.12.2006), art. 11 alin. (2) din Legea nr. 414-XVI din 22.12.2006 "Cu privire la asigurarea obligatorie de răspundere civilă pentru pagube produse de autovehicule" (în continuare – Legea nr. 414-XVI din 22.12.2006) și ale Hotărârii CNPF nr. 53/5 din 31.10.2008 "Privind stabilirea primei de asigurare de bază și valoarea coeficienților de rectificare aferenți asigurării obligatorii de răspundere civilă auto internă și externă".

La încheierea contractelor de asigurare obligatorie de răspundere civilă auto internă, brokerul, în unele cazuri, nu a asigurat respectarea cerințelor privind îndeplinirea conformă a formularelor de cereri și contracte de asigurare potrivit formei și conținutului unic, nu a indicat informația obligatorie aferentă coeficienților de rectificare utilizați la calcularea primei de asigurare pentru fiecare autovehicul (numărul de persoane (limitat/nelimitat) asupra căruia se extinde protecția prin asigurare, datele privind vârsta și stagiul de conducere al persoanelor admise la conducerea autovehiculului, teritoriul utilizării autovehiculului), astfel fiind încălcate prevederile art. 8 alin. (2) și alin. (5), art. 11 alin. (2) din Legea nr. 414-XVI din 22.12.2006 și ale Hotărârii C. N. P. F nr. 20/5 din 16.05.2008 "Cu privire la aprobarea formei și conținutului cererilor de asigurare, contractelor de asigurare și polițelor de asigurare la asigurarea obligatorie de răspundere civilă pentru pagube produse de autovehicule".

Contrar prevederilor art. 9 alin. (1) din Legea nr. 414-XVI din 22.12.2006, BAR "PARTENER BROKER" S.R.L. a admis intermedierea a 26 de contracte de asigurare pe un termen mai mic de 12 luni pentru autovehicule ce nu corespund categoriilor indicate la alineatele (2) și (4) din același articol.

BAR "PARTENER BROKER" S.R.L., în perioada anilor 2011-2012, a intermediat contracte de asigurare obligatorie de răspundere civilă auto cu acordarea coeficientului de reducere (bonus) fără a solicita de la asigurat informația privind cazurile asigurate pe contractul precedent și declarația pe propria răspundere, semnată de asigurat, care să ateste lipsa contractelor de asigurare, nefiind respectate prevederile art. 11 alin. (2) din Legea nr. 414-XVI din 22.12.2006, pct. 3, pct. 10 și pct. 11 din Regulamentul privind aplicarea sistemului bonus-malus la asigurarea obligatorie de răspundere civilă pentru pagube produse de autovehicule, aprobat prin Hotărârea CNPF nr. 13/2 din 03.04.2008.

În contrazicere cu prevederile art. 47 alin. (31) și alin. (32) din Legea nr. 407-XVI din 21.12.2006, brokerul a utilizat contul bancar deschis în exclusivitate pentru satisfacerea obligațiilor față de asigurați pentru sumele încasate cu titlu de prime de asigurare (reasigurare) ori față de asigurați (reasigurați) pentru efectuarea activității curente a brokerului.

În perioada 2011-2013, BAR "PARTENER BROKER" S.R.L. nu a inclus în Registrul subagenților, personalului propriu cu atribuții de intermediere și asistenților în brokeraj ai intermediarului în asigurări și/sau reasigurări, personalul propriu cu indicarea funcției deținute, precum și un asistent în brokeraj, fiind nerespectate prevederile art. 49 alin. (4) din Legea nr. 407-XVI din 21.12.2006.

Brokerul, depășind termenele stabilite de transfer a primelor de asigurare încasate către unii asigurați, în numele cărora a intermediat contracte de asigurare, a acumulat, la data de 30.06.2014, datorii în sumă de 3531,2 mii lei, afectând astfel interesele asiguraților și persoanelor asigurate, fapt ce contravine prevederilor art. 43 alin. (1) lit. a) și lit. b), art. 53 alin. (4) din Legea nr. 407-XVI din 21.12.2006.

Pentru anul 2011, brokerul a prezentat autorității de supraveghere rapoarte cu date eronate cu privire la veniturile obținute din activitatea de intermediere, astfel fiind admisă nerespectarea modului de completare a rapoartelor, stabilit conform prevederilor art. 49 alin. (2) lit. h) din Legea nr. 407-XVI din 21.12.2006 și Hotărârii CNPF nr. 45/5 din 16.10.2009 "Cu privire la aprobarea formei și conținutului rapoartelor specializate ale intermediarilor în asigurări și/sau reasigurări".

BAR "PARTENER BROKER" S.R.L. nu a pus la dispoziția clienților regulile interne de lucru cu clienții, fiind încălcate prevederile pct. 5 subpct. (10) din Regulamentul cu privire la dezvăluirea de către participanții profesioniști la piața financiară nebanară a informației privind acordarea serviciilor, aprobat prin Hotărârea CNPF nr. 8/6 din 26.02.2010.

În calitate de prestator de servicii, brokerul, în perioada 01.07.2011-13.04.2014, nu a ținut Registrul de reclamații în forma stabilită într-un loc vizibil și accesibil pentru consumatori, fapt ce contravine art. 9 lit. g) din Legea nr. 105-XV din 13.03.2003 "Privind protecția consumatorilor" și Regulamentului cu privire la modul de gestionare a Registrului de reclamații, aprobat prin Hotărârea Guvernului nr. 1141 din 04.10.2006.

BAR "PARTENER BROKER" S.R.L., pe perioada anilor 2011 și 2013, nu a efectuat inventarierea formularelor cu regim special, în conformitate cu prevederile legale, astfel fiind încălcate prevederile art. 24 din Legea contabilității nr. 113-XVI din 27.04.2007.

Brokerul, în calitate de entitate raportoare, nu ține Registrul persoanelor fizice și juridice identificate, fiind încălcate prevederile art. 7 alin. (1) din Legea nr. 190-XVI din 26.07.2007 "Cu privire la preveni-

rea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului" (în continuare – Legea nr. 190-XVI din 26.07.2007).

Brokerul nu a informat și nu a prezentat Serviciului Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor formularul special privind 13 tranzacții realizate în numerar printr-o operațiune cu o valoare ce depășește 100 mii lei, fapt ce contravine prevederilor art. 8 alin. (2) din Legea nr. 190-XVI din 26.07.2007.

În calitate de entitate raportoare, BAR "PARTENER BROKER" S.R.L. nu a respectat termenul de elaborare și aprobare a noului Program propriu privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, ceea ce contravine prevederilor art. 9 alin. (3) din Legea nr. 190-XVI din 26.07.2007, pct. 2 din Hotărârea CNPF nr. 49/14 din 21.10.2011 "Cu privire la aprobarea Regulamentului privind măsurile de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului pe piața financiară nebanară".

Anterior, pentru încălcările similare, stabilite pentru perioada decembrie 2012 – ianuarie 2013, în partea ce ține de micșorarea neîntemeiată a primelor de asigurare și dezvăluirea de către participanții profesioniști la piața financiară nebanară a informației privind acordarea serviciilor, persoanei cu funcție de răspundere i-au fost aplicate sancțiuni contravenționale conform Codului contravențional al Republicii Moldova nr. 218-XVI din 24.10.2008.

În baza constatărilor expuse, în temeiul art. 1, art. 3, art. 8 lit. b) și lit. f), art. 9 alin. (1) lit. d) din Legea nr. 192-XIV din 12.11.1998, art. 54 alin. (2) lit. c) și art. 55 alin. (1) din Legea nr. 407-XVI din 21.12.2006, Regulamentului privind gradualizarea sancțiunilor aplicate asiguratorului (reasiguratorului) sau brokerului de asigurare și/sau reasigurare, aprobat prin Hotărârea CNPF nr. 60/5 din 20.12.2013, Comisia Națională a Pieței Financiare

HOTĂRĂȘTE:

1. Se sancționează Brokerul de Asigurare-Reasigurare "PARTENER BROKER" S.R.L. cu amendă în mărime de 3472 lei, care se transferă la bugetul de stat.

2. Se prescrie persoanelor cu funcții de răspundere ale Brokerului de Asigurare-Reasigurare "PARTENER BROKER" S.R.L. respectarea necondiționată a prevederilor actelor legislative și normative, precum și întreprinderea măsurilor privind înlăturarea încălcărilor reflectate în actul de control, inclusiv:

– respectarea prevederilor legale privind asigurarea obligatorie de răspundere civilă pentru pagube produse de autovehicule;

– conformarea modului de încheiere a contractelor cu actele normative în vigoare;

– respectarea prevederilor legale în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului.

3. Se ia act de remiterea Serviciului Prevenire și Combatere a Spălării Banilor a formularelor speciale cu privire la 13 tranzacții suspecte și la ținerea Registrului persoanelor fizice și juridice identificate.

4. Despre executarea prezentei hotărâri brokerul va informa Comisia Națională a Pieței Financiare în termen de o lună, cu anexarea documentelor confirmative.

5. Controlul asupra executării prezentei hotărâri se pune în sarcina Direcției generale supraveghere asigurări.

6. Prezenta hotărâre intră în vigoare din data publicării.

PREȘEDINTELE COMISIEI NAȚIONALE
A PIEȚEI FINANCIARE

Artur GHERMAN

Nr. 62/1.

Chișinău, 20 decembrie 2014.

Tranzacții cu valori mobiliare ale emitenților din Republica Moldova, pe piața bursieră (Perioada 22-24 decembrie 2014)

Data tranzacției, ora	codul ISIN	Denumirea emitentului	Preț (lei)	Numărul de acțiuni (unități)	Volumul total al tranzacțiilor (lei)	Tipul tranzacției	Emisia	Pondere VM tranzacționate în total emisie (%)	Valoarea nominală, lei
22.12.14 12:30	MD14ATBS1001	SA "BAZA DE TRANSPORT AUTO Nr.36"	10,00	600	6000,00	Licitatie cu strigare Pachet unic	167216	0,36	10,00
22.12.14 12:30	MD14ATBS1001	SA "BAZA DE TRANSPORT AUTO Nr.36"	10,00	142	1420,00	Licitatie cu strigare Pachet unic	167216	0,08	10,00
23.12.14 10:24	MD14LUSM1002	SA "LUSMECON"	28,79	165	4750,35	Licitatie cu strigare Pachet unic	261164	0,06	50,00
23.12.14 12:09	MD14FELA1001	SA Farmacia "FILOMELA"	10,00	126	1260,00	Licitatie cu strigare Pachet unic	27501	0,46	10,00
23.12.14 13:01	MD14ARTU1009	SA "RAUT"	5,78	80000	462400,00	Vinzare Cumparare	7046577	1,14	7,00
23.12.14 13:01	MD14MICB1008	BC "MOLDINDCONBANK" SA	95,00	400	38000,00	Vinzare Cumparare	4967794	0,01	100,00
24.12.14 13:01	MD14CARE1008	SOROCA	9,00	5	45,00	Vinzare Cumparare	2023951	0,00	9,00
24.12.14 13:01	MD14FRAN1004	SA Combinatul de panificatie "FRANZELUTA"	18,00	435	7830,00	Vinzare Cumparare	1779826	0,02	20,00
TOTAL				81873	521705,35				

Statistica tranzacțiilor extrabursiere pentru perioada 22.12.2014-24.12.2014 Tipul tranzacției: Vînzare-cumpărare

Denumirea emitentului	Numarul inregistrării de stat (ISIN)	Valoarea nominală (lei)	Numarul de tranzacții (unitati)	Volumul total al VM tranzacționate (unitati)	Suma totală a tranzacțiilor (lei)	Pondere VM în capitalul social (%)
1. BAZA DE TRANSPORT AUTO NR.36 S.A., CĂUȘENI	MD14ATBS1001	10	3	421	4210	0,25
2. FLORENI, S. FLORENI	MD14FLON1004	10	1	215	258	0,01
3. LIM INTER, OR CRIULENI	MD14REMI1008	100	1	90	5400	18
4. FRANZELUȚA COMBINATUL DE PANIFICAȚIE S.A., CHIȘINĂU	MD14FRAN1004	20	2	160	2880	0,01
5. CORPORAȚIA DE FINANȚARE RURALĂ, MUN. CHIȘINĂU	MD24RURA1009	75	1	812	162400	7,62
6. TUTUN-CTC S.A., CHIȘINĂU	MD14TCTC1007	20	1	320	6400	0,52
7. ZORILE, MUN. CHIȘINĂU	MD14ZORI1001	18	2	431	17102	0,01
8. ESTATE GROUP, MUN. CHIȘINĂU	MD14ESRO1004	4	1	77	154	0
Total			12	2526	198804	

Tipul tranzacției: Moștenire

Denumirea emitentului	Numarul inregistrării de stat (ISIN)	Valoarea nominală (lei)	Numarul de tranzacții (unitati)	Volumul total al VM tranzacționate (unitati)	Suma totală a tranzacțiilor (lei)	Pondere VM în capitalul social (%)
1. F.I.N.N. TELECOM-INVEST	MD14TELE1001	1	10	6896	6896	0,03
2. F.I.N.N. EXITON-BON	MD14NEXT1006	-	1	688	688	0
3. F.I.N.N. MOLD-INVEST	MD14OLDI1003	-	1	841	841	0,01
4. F.I.N.N. NORD-INVEST, SOROCA	MD14DORS1005	1	2	464	464	0
5. TIREX-PETROL Î.M., CHIȘINĂU	MD14TIRP1008	6	1	53	318	0
6. B.C. MOLDOVA AGROINDBANK	MD14AGIB1008	200	1	1	1018	0
7. Î.C. REDIU MARE	MD14REDI1009	10	1	147	2034	0,01
Total			17	9090	12259	

Tipul tranzacției: Donație

Denumirea emitentului	Numarul inregistrării de stat (ISIN)	Valoarea nominală (lei)	Numarul de tranzacții (unitati)	Volumul total al VM tranzacționate (unitati)	Suma totală a tranzacțiilor (lei)	Pondere VM în capitalul social (%)
1. BAZA DE TRANSPORT AUTO NR.36 S.A., CĂUȘENI	MD14ATBS1001	10	1	3981	39810	2,38
2. ICAM S.A., CHIȘINĂU	MD14CIMA1009	5	4	2025	10611	0,06
3. ECTOSTIM GRUP, MUN. CHIȘINĂU	MD14ECTO1000	30	2	63	1890	0,12
Total			7	6069	52311	

Tipul tranzacției: aport la C.S.

Denumirea emitentului	Numarul inregistrării de stat (ISIN)	Valoarea nominală (lei)	Numarul de tranzacții (unitati)	Volumul total al VM tranzacționate (unitati)	Suma totală a tranzacțiilor (lei)	Pondere VM în capitalul social (%)
1. PROURA-VIN, J.UNGHENI	MD14PRVO1006	10	5	179559	71824	34,13
Total			5	179559	71824	

PLANUL DE NEGOCIERI sesiunea bursieră din 31 Decembrie 2014

Nr. d/o	Nr. cereri de vînzare	Emitentul valorilor mobiliare	IDNO emitentului	Numărul înregistrării de stat al valorilor mobiliare, ISIN	Numărul valorilor mobiliare în pachet, unități	Prețul pentru o unitate, lei	Valoarea totală a pachetului, lei	% din volumul emisiei	Valoarea nominală a unei valori mobiliare, lei	Data depunerii cererii	Data începerii licitației	Termenul de valabilitate al cererii
1	472	S.A. "ELECTROTEHNICA"	1003602009140	MD14ETEHI007	541 101	27,96	15 129 183,96	89,36	10,00	24.12.2014	31.12.2014	19.01.2015
2	473	SA "MACONRUT"	10036004152660	MD14MRUT1005	575	5,00	2 875,00	0,13	6,00	29.12.2014	05.01.2015	06.01.2015

"Viorica Cosmetic" S.A.

DECIZIA

adunării generale extraordinare a acționarilor din 26.12.2014.

1. Pe marginea primei chestiuni din ordinea de zi:

1.1 Se aprobă decizia privind majorarea capitalului social al "Viorica-Cosmetic" S.A. prin convertirea datoriilor în emisiunea suplimentară închisă de acțiuni ordinare nominative, de clasa I cu valoarea nominală de 11 lei în număr de 2 500 000 acțiuni și în volum de 27 500 000 MDL (decizia de emisie se anexează).

1.2 Se aprobă prețul de plasare al unei acțiuni – 11 lei – la nivelul activelor nete, conform concluziei organizației de audit și datelor raportului financiar pe a. 2013.

1.3 Se împuternicește directorul general al societății să perfecteze, în baza cererilor depuse de acționarii societății, lista subscritorilor la acțiunile emisiunii suplimentare, conform listei acționarilor la data desfășurării adunării generale.

1.4 Se stabilește termenul de depunere, la organul executiv, a cererilor de subscriere pentru satisfacerea dreptului de preemțiune până la 26 ianuarie 2015.

2. Pe marginea chestiunii a doua din ordinea de zi:

2.1 Se împuternicește Consiliul Societății să aprobe darea de seamă privind rezultatele emisiunii II suplimentare închise de acțiuni ordinare nominative ale "Viorica Cosmetic" S.A., să califice emisiunea efectuată sau neefectuată, să aprobe lista finală a subscritorilor acțiunilor emisiunii II, și în dependență de rezultatele subscrierii să modifice statutul în partea ce ține de mărimea capitalului social.

3. Pe marginea chestiunii a treia din ordinea de zi:

3.1 Se aprobă proiectul modificărilor la Statutul Societății, propus de Consiliul Societății.

4. Pe marginea chestiunii a patra din ordinea de zi:

4.1 După perfectarea procesului verbal al adunării generale a acționarilor Societății, semnăturile Președintelui și a secretarului adunării vor fi autentificate de membrii Comisiei de cenzori, aflați în exercițiul funcțiunii.

Î.M. «PRUT» S.A.

comunică, că din 20 decembrie 2014 Administrator al Î.M. «Prut» S.A. a fost numit dl Bagrin Vasile.

Stimate acționar al BCR Chișinău S.A.!

Vă aducem la cunoștință că, în conformitate cu Hotărârea Consiliului de Supraveghere al Băncii (proces verbal nr. 23 din 18 decembrie 2014), la data de 20 ianuarie 2015, orele 12.00, va avea loc Adunarea Generală Extraordinară a acționarilor BCR Chișinău S.A.,

CU URMĂTOAREA ORDINE DE ZI:

1. Cu privire la aprobarea bugetului de venituri și cheltuieli al BCR Chisinau SA pentru anul 2015.

Forma de desfășurare a adunării – cu prezența acționarului.

Adunarea va avea loc la adresa: Bucuresti, Bdul Regina Elisabeta nr. 5, sector 3, România.

Lista acționarilor care au dreptul să participe la Adunarea Generală Extraordinară a acționarilor BCR Chisina SA va fi întocmită nu mai târziu de data de 30.12.2014.

Inregistrarea acționarilor participanti va avea loc între orele 11.30-12.00.

Acționarii pot să facă cunoștință cu materialele aferente ordinea de zi pe adresa unde va avea loc Adunarea Generală Extraordinară a acționarilor BCR Chișinău S.A., începând cu data de 10.01.2015, între orele 09.00 – 16.00.

Oferte/cereri comerciale la BVM la data de 31.12.2014

Коммерческие предложения на ФБМ на 31.12.2014 г.

Cod ISIN	Denumirea emitentului	Cereri pentru cumpărare, un.	Prețul pentru unitate, lei	Oferte pentru vânzare, un.
MD14ETEH1007	S.A. "ELECTROTEHNICA"	0,00	27,96	541101,00
MD14MRUT1005	SA "MACONRUT"	0,00	5,00	575,00
MD14AGIB1008	BC "MOLDOVA-AGROINDBANK" SA	0,00	1050,00	167,00
MD14AGIB1008	BC "MOLDOVA-AGROINDBANK" SA	0,00	1075,00	300,00
MD14AGIB1008	BC "MOLDOVA-AGROINDBANK" SA	0,00	1100,00	95,00
MD14AGIB1008	BC "MOLDOVA-AGROINDBANK" SA	0,00	1150,00	3,00
MD14AGIB1008	BC "MOLDOVA-AGROINDBANK" SA	0,00	1185,00	322,00
MD14AGIB1008	BC "MOLDOVA-AGROINDBANK" SA	0,00	1200,00	71,00
MD14AGIB1008	BC "MOLDOVA-AGROINDBANK" SA	0,00	1210,00	5,00
MD14AGIB1008	BC "MOLDOVA-AGROINDBANK" SA	0,00	1300,00	615,00
MD14AGIB1008	BC "MOLDOVA-AGROINDBANK" SA	0,00	1400,00	95,00
MD14AGIB1008	BC "MOLDOVA-AGROINDBANK" SA	0,00	1487,00	8,00
MD14AGIB1008	BC "MOLDOVA-AGROINDBANK" SA	0,00	1500,00	4,00
MD14AGIB1008	BC "MOLDOVA-AGROINDBANK" SA	0,00	1560,00	100,00
MD14AGIB1008	BC "MOLDOVA-AGROINDBANK" SA	20,00	1025,00	0,00
MD14AGIB1008	BC "MOLDOVA-AGROINDBANK" SA	92,00	1000,00	0,00
MD14AGRN1003	SA "AGROMASINA"	0,00	8,00	5,00
MD14AGRN1003	SA "AGROMASINA"	0,00	10,00	144,00
MD14ALET1005	SA "ALET"	0,00	0,10	106970,00
MD14AMAS1009	SA "ALIMENTARMAS"	0,00	2,99	100,00
MD14AMAS1009	SA "ALIMENTARMAS"	0,00	3,00	1365,00
MD14AQUA1001	SA "AQUA PRUT"	0,00	9,00	7209,00
MD14ARTU1009	SA "RAUT"	0,00	5,79	13800,00
MD14ASPA1006	SA "ASPA"	0,00	10,00	1546,00
MD14AUTR1009	SA "AUTO-REAL"	0,00	0,40	54261,00
MD14AVAD1005	SA "AVICOLA - VADUL - LUI - VODA"	0,00	0,50	4375,00
MD14AVCO1000	SA "AVICOLA"	0,00	25,00	26602,00
MD14AVIP1003	SA "AVIS PRIM"	0,00	0,30	3804,00
MD14BAL1008	SA IM "BALTEANCA"	0,00	6,00	242100,00
MD14BATH1003	SA "BASTINA"	0,00	20,00	25,00
MD14BAZA1003	SA "BAZA TRANSPORTULUI AUTO NR. 14 DIN FLORESTI"	0,00	10,00	4850,00
MD14BECM1002	BC "BANCA DE ECONOMII"	0,00	30,00	3474,00
MD14BECM1002	BC "BANCA DE ECONOMII"	0,00	35,00	1833,00
MD14BECM1002	BC "BANCA DE ECONOMII"	0,00	39,00	1000,00
MD14BECM1002	BC "BANCA DE ECONOMII"	0,00	40,00	55316,00
MD14BECM1002	BC "BANCA DE ECONOMII"	0,00	64,50	49,00
MD14BECM1002	BC "BANCA DE ECONOMII"	0,00	20,00	88,00
MD14BETA1007	SA "BETON ARMAT"	0,00	25,00	371,00
MD14BSOC1004	BC "BANCA SOCIALA" S.A.	0,00	99,00	141,00
MD14BSOC1004	BC "BANCA SOCIALA" S.A.	0,00	100,00	240,00
MD14BSOC1004	BC "BANCA SOCIALA" S.A.	0,00	150,00	625,00
MD14BSOC1004	BC "BANCA SOCIALA" S.A.	0,00	180,00	516,00
MD14BSOC1004	BC "BANCA SOCIALA" S.A.	0,00	220,00	2036,00
MD14BSOC1004	BC "BANCA SOCIALA" S.A.	0,00	270,00	169,00
MD14BSOC1004	BC "BANCA SOCIALA" S.A.	0,00	280,00	509,00
MD14CARP1005	SA "FLOARE - CARPET"	0,00	23,00	2189,00
MD14CEPU1006	SA "CEREALE-PRUT"	0,00	20,00	9000,00
MD14CERF1003	Combinatul de Produse Cerealiere "CEREALE FLOR"	0,00	9,99	255,00
MD14CICU1007	SA "PISCICULTORUL"	0,00	5,00	9930,00
MD14CIMA1009	SA "ICAM"	0,00	10,00	4282,00
MD14COBI1006	S.A. "Combustibil-Solid"	0,00	6,00	514,00
MD14CONO1004	SA "CONSMONT"	0,00	4,15	1930,00
MD14CORM1002	SA DE PRODUCERE A NUTRITIVELOR "COMBICORM"	0,00	30,00	1390,00
MD14COVI1002	SA "COMBINATUL DE VINURI DIN TARACLIA"	0,00	7,00	990,00
MD14COVI1002	SA "COMBINATUL DE VINURI DIN TARACLIA"	0,00	10,00	1937,00
MD14CPCC1000	SA "COMBINATUL DE PRODUSE CEREALIERE DIN CHISINAU"	0,00	17,90	23000,00
MD14CPCC1000	SA "COMBINATUL DE PRODUSE CEREALIERE DIN CHISINAU"	0,00	18,00	13310,00
MD14CPCC1000	SA "COMBINATUL DE PRODUSE CEREALIERE DIN CHISINAU"	0,00	48,45	58176,00
MD14CUPC1008	SA "CEREALE CUPCINI"	0,00	3,00	4,00
MD14DEUN1007	SA "FABRICA DE UNT DIN TARACLIA"	0,00	10,00	9742,00
MD14ENER1001	BC "ENERGBANK" SA	0,00	115,00	753,00
MD14ENER1001	BC "ENERGBANK" SA	0,00	125,00	2202,00
MD14ENER1001	BC "ENERGBANK" SA	0,00	140,00	2280,00
MD14ENER1001	BC "ENERGBANK" SA	0,00	150,00	137854,00
MD14FARM1005	SA "FARMAC"	0,00	84,00	1291,00
MD14FLAU1001	SA "FLOAREA SOARELUI"	0,00	250,00	500,00
MD14FRAN1004	SA Combinatul de panificatie "FRANZELUTA"	0,00	26,00	390,00
MD14FRAN1004	SA Combinatul de panificatie "FRANZELUTA"	0,00	27,00	168,00
MD14FRAN1004	SA Combinatul de panificatie "FRANZELUTA"	0,00	32,00	297,00
MD14FRAN1004	SA Combinatul de panificatie "FRANZELUTA"	0,00	36,00	158,00
MD14FRAN1004	SA Combinatul de panificatie "FRANZELUTA"	0,00	38,00	41,00
MD14FRAN1004	SA Combinatul de panificatie "FRANZELUTA"	0,00	39,00	350,00
MD14FRAN1004	SA Combinatul de panificatie "FRANZELUTA"	0,00	40,00	1272,00
MD14FRAN1004	SA Combinatul de panificatie "FRANZELUTA"	0,00	42,00	573,00
MD14FRAN1004	SA Combinatul de panificatie "FRANZELUTA"	0,00	44,00	144,00
MD14FRAN1004	SA Combinatul de panificatie "FRANZELUTA"	0,00	45,00	492,00
MD14FRAN1004	SA Combinatul de panificatie "FRANZELUTA"	0,00	50,00	7526,00
MD14FRAN1004	SA Combinatul de panificatie "FRANZELUTA"	0,00	55,00	273,00
MD14FRAN1004	SA Combinatul de panificatie "FRANZELUTA"	0,00	60,00	4321,00
MD14FRAN1004	SA Combinatul de panificatie "FRANZELUTA"	0,00	65,00	265,00
MD14FRAN1004	SA Combinatul de panificatie "FRANZELUTA"	0,00	70,00	1777,00
MD14FRAN1004	SA Combinatul de panificatie "FRANZELUTA"	0,00	80,00	4155,00
MD14FRAN1004	SA Combinatul de panificatie "FRANZELUTA"	0,00	90,00	332,00
MD14FRAN1004	SA Combinatul de panificatie "FRANZELUTA"	0,00	100,00	9544,00
MD14FRAN1004	SA Combinatul de panificatie "FRANZELUTA"	0,00	120,00	1050,00
MD14FRAN1004	SA Combinatul de panificatie "FRANZELUTA"	0,00	125,00	400,00
MD14FRUC1003	SA "FRUCTE"	0,00	0,50	49202,00
MD14FRUD1006	SA "FABRICA DE UNT DIN FLORESTI"	786,00	50,25	0,00
MD14FZGD1000	SA "FABRICA DE ZAHAR DIN GHINESTI"	0,00	1,00	6814,00
MD14GRAL1005	SA pentru reparatia si servirea automobilelor "INTEGRAL-AUTO"	0,00	60,00	105,00
MD14HISI1000	SA "HOTELUL "CHISINAU"	0,00	4,00	8488,00
MD14IAMO1005	SA "IAMOCS - SERVICE"	2434,00	1,00	0,00
MD14IECT1008	Institutul "AGROINDPROIECT" SA	0,00	200,00	950,00

Cod ISIN	Denumirea emitentului	Cereri pentru cumpărare, un.	Prețul pentru unitate, lei	Oferte pentru vânzare, un.
MD14JLCH1001	SA "JLC"	0,00	30,00	4,00
MD14JLCH1001	SA "JLC"	0,00	45,00	33,00
MD14LELO1007	SA "DE COLECTARE SI DESFACERE A CEREALELOR DIN OLANESTI"	1117,00	5,00	0,00
MD14LUPA1009	SA "CAHULPAN"	0,00	12,00	750,00
MD14LUTE1001	SA "MULTEVIT"	0,00	0,21	21052,00
MD14MAUR1006	SA "MAURITUS"	0,00	180,00	782,00
MD14MBIS1000	BC "MOBIASBANCA-Grupa Societe Generale" SA	0,00	60,00	406,00
MD14MBIS1000	BC "MOBIASBANCA-Grupa Societe Generale" SA	0,00	70,00	500,00
MD14MBIS1000	BC "MOBIASBANCA-Grupa Societe Generale" SA	0,00	100,00	126,00
MD14MBIS1000	BC "MOBIASBANCA-Grupa Societe Generale" SA	0,00	120,00	4535,00
MD14MBIS1000	BC "MOBIASBANCA-Grupa Societe Generale" SA	0,00	124,00	1794,00
MD14MBIS1000	BC "MOBIASBANCA-Grupa Societe Generale" SA	0,00	124,99	335,00
MD14MBIS1000	BC "MOBIASBANCA-Grupa Societe Generale" SA	0,00	125,00	800,00
MD14MBIS1000	BC "MOBIASBANCA-Grupa Societe Generale" SA	0,00	130,00	921,00
MD14MBIS1000	BC "MOBIASBANCA-Grupa Societe Generale" SA	0,00	138,00	683,00
MD14MBIS1000	BC "MOBIASBANCA-Grupa Societe Generale" SA	0,00	150,00	1141,00
MD14MEZO1000	SA "MEZON"	0,00	10,00	2000,00
MD14MICB1008	BC "MOLINDCONBANK" SA	0,00	100,00	19158,00
MD14MICB1008	BC "MOLINDCONBANK" SA	0,00	102,00	1797,00
MD14MICB1008	BC "MOLINDCONBANK" SA	0,00	115,00	428,00
MD14MICB1008	BC "MOLINDCONBANK" SA	0,00	126,00	11350,00
MD14MICB1008	BC "MOLINDCONBANK" SA	0,00	200,00	144,00
MD14MICB1008	BC "MOLINDCONBANK" SA	0,00	299,00	196,00
MD14MOIA1005	SA "MOIARA"	0,00	1,00	4086,00
MD14MOLG1004	SA "MOLDOVAGAZ"	0,00	1000,00	8,00
MD14MOLG1004	SA "MOLDOVAGAZ"	0,00	50,00	97,00
MD14MOLG1004	SA "MOLDOVAGAZ"	0,00	120,00	100,00
MD14MOLG1004	SA "MOLDOVAGAZ"	0,00	199,99	130,00
MD14MOLG1004	SA "MOLDOVAGAZ"	37,00	20,00	0,00
MD14MTUR1005	SA "MOLDOVA - TUR"	0,00	12,00	4568,00
MD14MURC1004	SA "DRUM-11"	8289,00	5,00	0,00
MD14NELI1003	SA "FABRICA DE CONFECTII "IONEL"	0,00	5,50	5189,00
MD14NELI1003	SA "FABRICA DE CONFECTII "IONEL"	0,00	6,50	3310,00
MD14NICO1002	SA "NICODIM"	0,00	0,17	34697,00
MD14NLAC1003	SA "COMBINATUL DE INDUSTRIALIZARE A LAPTELUI din CUPCINI "NLAC"	0,00	3,99	2150,00
MD14NLAC1003	SA "COMBINATUL DE INDUSTRIALIZARE A LAPTELUI din CUPCINI "NLAC"	0,00	4,00	117875,00
MD14NLAC1003	SA "COMBINATUL DE INDUSTRIALIZARE A LAPTELUI din CUPCINI "NLAC"	0,00	6,00	5427,00
MD14NCA1000	SA "BETACON"	0,00	10,00	20,00
MD14NTEH1006	SA UZINA EXPERIMENTALA DE UTILAJ TEHNOLOGIC "NTEH"	0,00	15,00	30,00
MD14OBIS1008	SA "MOBISTIL"	0,00	0,10	20,00
MD14OBIS1008	SA "MOBISTIL"	0,00	1,00	1759,00
MD14OTIS1008	Compania Internationala de Asigurari "ASITO" SA	0,00	10,00	29,00
MD14OTIS1008	Compania Internationala de Asigurari "ASITO" SA	0,00	10,50	1326,00
MD14OTIS1008	Compania Internationala de Asigurari "ASITO" SA	0,00	12,00	4000,00
MD14OTIS1008	Compania Internationala de Asigurari "ASITO" SA	0,00	20,00	2780,00
MD14OTIS1008	Compania Internationala de Asigurari "ASITO" SA	0,00	93,00	502,00
MD14PIEE1009	SA Intreprinderea Mixta "PIELE"	0,00	14,00	30,00
MD14PROC1009	SA "PRODUSE CEREALIERE"	0,00	0,50	26277,00
MD14PROC1009	SA "PRODUSE CEREALIERE"	0,00	5,00	115000,00
MD14REMI1007	SA "REMIUM FARM 306"	0,00	2,00	833,00
MD14REMI1007	SA "TRANSERVICE"	0,00	10,00	100,00
MD14REZA1001	SA "REZACO"	45,00	10,00	0,00
MD14RFCS1001	SA "MARFCONSUM - SUD"	0,00	10,00	200,00
MD14RICA1004	SA "FABRICA DE CONSERVE DIN GLODENI"	0,00	1,00	24000,00
MD14RICA1004	SA "FABRICA DE CONSERVE DIN GLODENI"	0,00	10,00	107729,00
MD14RMEZ1007	SA "CARMEZ"	0,00	25,00	88,00
MD14RMEZ1007	SA "CARMEZ"	2164,00	10,00	0,00
MD14ROZA1009	IM "SUDZUCKER-MOLDOVA"	0,00	30,00	2000,00
MD14SUNO1001	SA "UNIVERSCOM"	0,00	25,00	816,00
MD14SUNO1001	SA "UNIVERSCOM"	0,00	29,99	3470,00
MD14SUNO1001	SA "UNIVERSCOM"	0,00	30,00	5109,00
MD14SLIR1003	SA "SLI"	0,00	30,00	1100,00
MD14STEJ1009	SA "STEJOUR"	0,00	50,00	106,00
MD14STEJ1009	SA "STEJOUR"	0,00	95,00	20,00
MD14SUDT1005	SA "SUD TRANS"	0,00	2,60	22973,00
MD14TCTC1007	SA "TUTUN-CTC"	0,00	25,00	497,00
MD14TCTC1007	SA "TUTUN-CTC"	0,00	50,00	724,00
MD14TCTC1007	SA "TUTUN-CTC"	0,00	100,00	1028,00
MD14TEBS1007	SA "TEBAS"	0,00	14,00	81,00
MD14TERR1005	SA "TERROTRANSAUTO"	0,00	20,00	26634,00
MD14TICO1006	SA "TIPAR - COLOR"	0,00	5,00	26351,00
MD14TIRE1001	SA "TIPOGRAFIA-RECLAMA"	0,00	7,50	800,00
MD14UTIL1007	SA "UTILAJCOM"	0,00	21,00	27,00
MD14UZIN1007	SA "UZINA ABAI"	0,00	100,00	16725,00
MD14VCTB1004	BC "VICTORIABANK" S.A.	0,00	34,99	15000,00
MD14VCTB1004	BC "VICTORIABANK" S.A.	0,00	52,50	5000,00
MD14VCTB1004	BC "VICTORIABANK" S.A.	0,00	300,00	1424,00
MD14VCTB1004	BC "VICTORIABANK" S.A.	0,00	368,00	3409,00
MD14VITM1005	IM "EFES VITANTA MOLDOVA BREWERY" SA	0,00	400,00	49,00
MD14VINAR1005	SA "VINAR"	0,00	1,00	1042,00
MD14VINAR1005	SA "VINAR"	0,00	49,99	86,00
MD14VINU1004	SA "FABRICA DE VIN DIN TELENESTI"	0,00	1,00	2343,00
MD14VINU1001	SA "VINURI DE COMRAT"	0,00	5,00	50,00
MD14VITE1005	SA "ORHEI - VIT"	0,00	16,90	1794,00
MD14VITM1005	SA "VICRICA-COSMETIC"	0,00	30,00	420,00
MD14VITR1000	SA "VINIA TRAIAN"	0,00	400,00	3354,00
MD14VITR1000	SA "VINIA TRAIAN"	100,00	40,00	0,00
MD14ZABR1004	SA "NORD-ZAHAR"	0,00	0,50	223713,00
MD14ZABR1004	SA "NORD-ZAHAR"	0,00	10,00	96199,00
MD14ZABR1004	SA "NORD-ZAHAR"	0,00	15,00	1467,00
MD24BECM1000	BC "BANCA DE ECONOMII"</			

Решения
Национальной комиссии
по финансовому рынку

2

Где прячется проект
бюджетно-налоговой
политики на 2015 год?

3

Ион ПРИСЭКАРУ:
«Министерству финансов
лучше координировать,
чем курировать»

4

Национальный банк Молдовы второй раз за последний месяц увеличил базовую ставку

Административный совет Национального банка Молдовы (НБМ) принял решение в понедельник увеличить базовую ставку по основным операциям денежной политики на краткосрочный период до 6,5% годовых. Подобное наблюдается впервые, когда НБМ второй раз в течение месяца повышает базовую ставку, после того как 11 декабря ее размеры были увеличены с 3,5% до 4,5% годовых, информирует МОЛДПРЕС.

Решение Нацбанка было продиктовано как инфляционными ожиданиями, так и проблемами в банковском секторе, считают финансовые эксперты. Аналитики говорят, что увеличение базовой ставки приведет к укреплению молдавского лея, а также к удорожанию кредитов и более высокой процентной ставке по депозитам в национальной валюте.

«На денежно-кредитную политику по-прежнему негативно влияет сложность баланса рисков с постепенным усилением проинфляционных рисков. Всё возрастающая вероятность рецессии в экономиках стран зоны евро и Российской Федерации – основных внешних торговых партнеров Республики Молдова – вызывает риски снижения валютных доходов населения и отечественных



экспортёров в краткосрочной перспективе», – отмечает НБМ. Снижение доходов может повлиять на динамику обменного курса национальной валюты и впоследствии – на эволюцию инфляции».

Эскалация геополитической напряженности в регионе может вызвать дополнительное инфляционное давление, считают эксперты Национального банка.

В контексте снижения курса национальной валюты, более существенного, чем объем, использованный в 2012 году для установления

регулируемых тарифов на услуги, существует большой риск, что они будут пересмотрены в сторону увеличения в 2015 году, также подчеркивает центральный банк страны. В результате существует риск ускорения инфляции в следующем году.

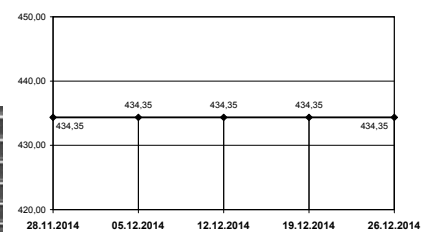
Повышение проинфляционных рисков «диктует необходимость профилактического реагирования со стороны денежно-кредитной политики. В существующих условиях необходимо постепенное ужесточение денежно-кредитной политики для борьбы с проинфля-

ционным давлением со стороны регулируемых цен и девальвации национальной валюты».

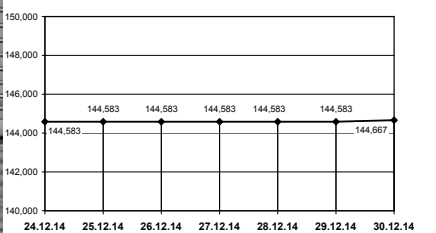
Согласно данным Национального банка Молдовы, решение об увеличении базовой ставки будет оказывать постепенное влияние на экономику в течение последующих двух-трех кварталов в целях закрепления инфляционных ожиданий и сохранения размера инфляции на целевом уровне примерно в 5,0% в среднесрочной перспективе с возможным отклонением ± 1,5 процентных пункта.



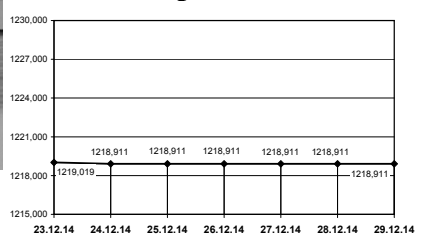
CNPF



Banking Stock Index – InfoMarket



EVM-Composite



Курс валют на 31.12.2014

Валюта	Ставка	Курс
USD	1	15.6152
EUR	1	18.9966
UAH	1	0.9871
RON	1	4.2366
RUB	1	0.2763

Дорогие друзья!

Газета Capital Market желает Вам счастливого Нового года и Рождества, полного счастья, тепла и любви!

Пусть в 2015 году исполнятся все Ваши мечты и желания!

От всей души желаем праздничного настроения в эти дни!

С Новым годом!

Коллектив газеты Capital Market

Уважаемые коллеги!

Сердечно поздравляем Вас по случаю зимних праздников и желаем Вам здоровья, счастья, богатства и процветания!

Пусть в 2015 году исполнятся все Ваши мечты и желания. Желаем Вам счастливого Нового года и Рождества!

С Новым годом!

С уважением,
Административный совет
и коллектив
Национальной комиссии
по финансовому рынку

ВНИМАНИЮ ЧИТАТЕЛЕЙ!

В связи с новогодними праздниками первый номер газеты Capital Market в 2015 году выйдет 14 января.

Редакция газеты Capital Market

Решения Национальной комиссии по финансовому рынку

В ходе очередного заседания Административного совета Национальной комиссии по финансовому рынку от 20 декабря 2014 года был рассмотрен ряд вопросов.

Изучив материалы комплексной проверки соблюдения законодательства в области страхования страховым-перестраховочным брокером "PARTENER BROKER" ООО, Административный совет НКФР принял решение взыскать со страхового-перестраховочного брокера "PARTENER BROKER" ООО штраф в размере 3472 леев, который перечисляется в государственный бюджет. Кроме того, принято решение предписать должностным лицам страхового-перестраховочного брокера "PARTENER BROKER" ООО неукоснительно соблюдать положения законодательных и нормативных актов, а также принять необходимые меры для устранения нарушений, отраженных в акте выездной инспекции, включая: соблюдение положений законодательства об обязательном страховании гражданской ответственности за ущерб, причиненный автотранспортными средствами; приведение порядка заключения договоров в соответствие с действующими нормативными актами; соблюдение положения законодательства о предупреждении и борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма на небанковском финансовом рынке. Также решено принять к сведению направление в Службу по предупреждению и борьбе с отмыванием денег специальных формуляров по 13 сомнительным сделкам и по ведению Регистра идентифицированных физических и юридических лиц. Об исполнении постановления компания обязана проинформировать Национальную комиссию по финансовому рынку в течение месяца с приложением доказательных документов.

В результате рассмотрения декларации о выдаче лицензии страховому-перестраховочному брокеру "PROFESIONAL ASIG" ООО Административный совет НКФР принял решение признать недействительной лицензию серии CNPF №000649 от 3.02.2011, ранее выданную страховому-перестраховочному брокеру "PROFESIONAL ASIG" ООО, взыскать со страхового-перестраховочного брокера "PROFESIONAL ASIG" ООО штраф в размере 2500 леев, который зачисляется в государственный бюджет.

Принято решение выдать страховому-перестраховочному брокеру "PROFESIONAL ASIG" ООО лицензию на право осуществления посреднической страховой и перестраховочной деятельности брокера на неограниченный срок. Лицензируемая деятельность будет осуществляться по адресу мун. Кишинэу, ул. Сфинта Винеря, 70. Решено также предупредить страхового-перестраховочного брокера "PROFESIONAL ASIG" ООО о необходимости неукоснительно соблюдать действующее законодательство.

Административный совет НКФР принял решение переоформить лицензию международной страховой компании "ASITO" АО серии CNPF №000656, выданную 28 марта 2011 года на неограниченный срок, на право осуществления деятельности в области страхования (общее страхование), путем замены приложения к лицензии с включением следующих адресов для осуществления лицензированной деятельности: г. Единцы, ул. Индепенденций, 103; г. Оргеев, ул. Василе Лупу, 21/б.

Административный совет НКФР принял решение переоформить лицензию страховой компании "KLASSIKA ASIGURĂRI" АО серии CNPF №000619, выданную 2 августа 2010 года на неограниченный срок, на право осуществления деятельности в области страхования (общее страхование), путем замены приложения к лицензии с: а) включением следующего адреса для осуществления лицензированной деятельности: г. Унгены, ул. Василе Александри, 13; б) изменением адреса для осуществления лицензированной деятельности с г. Дрокия, ул. Индепенденций, 6, на г. Дрокия, ул. Гуданова, 7.

Административный совет НКФР принял решение переоформить лицензию страховой компании "MOLDOVA-ASTROVAZ" АО серии CNPF №000696, выданную 22 апреля 2011 года на неограниченный срок, на право осуществления деятельности в области страхования (общее страхование), путем замены приложения к лицензии с включением следующего адреса для осуществления лицензированной деятельности: г. Флорешты, ул. 31 Августа 1989, 94б/1.

В целях проверки соблюдения законодательства в области страхования страховым-перестраховочным брокером "AECM ASIGURĂRI" ООО, Административный совет НКФР принял решение инициировать комплексную проверку соблюдения законодательства в области страхования страховым-перестраховочным брокером "AXA BROKER" ООО за период деятельности 1.10.2011-30.09.2014.

Административный совет НКФР зарегистрировал в Государственном реестре ценных бумаг:

1.1. ценные бумаги согласно отчету о результатах дополнительной эмиссии акций:

– предприятия с иностранным капиталом "EUROFARMACO" АО (мун. Кишинев, ул. Вадул-луй-Водэ, 2, IDNO 1003600050791) в сумме 2027000 леев, в количестве 2027 простых именных акций номинальной стоимостью 1000 леев, с государственным регистрационным номером MD14EURF1001, за счет денежных средств;

– винного комбината "CRICOVA" АО (г. Крикова, мун. Кишинев, ул. Петру Унгуряну, 1, IDNO 1003600086062) в сумме 2677000 леев, в количестве 26770 простых именных акций номинальной стоимостью 100 леев, с государственным регистрационным номером MD14CRIV1009, за счет собственного капитала;

– акционерного общества "MINA DIN CHIȘINĂU" (мун. Кишинев, ул. Каля Орхеюлуй, 90А, IDNO 1003600119988) в сумме 4000000 леев, в количестве 400000 простых именных акций номинальной стоимостью 10 леев, с государственным регистрационным номером MD14MIN1008, за счет денежных средств;

1.2. изменение наименования акционерного общества "FMC-RÎȘCANI" на акционерное общество "CARIERA ȘARTEBANI" (с. Шаптебань, р-н Рышканы, IDNO 1003602018096) с изменением кода ISIN ценных бумаг с MD14FMCRI003 на MD14CASB1000;

1.3. исключение из Государственного реестра ценных бумаг и аннулирование ценных бумаг, ранее выпущенных акционерным обществом "ZIDPETROLCONS" (IDNO 1004600029042), в количестве 425677 простых именных акций с государственным регистрационным номером MD14ROLCL1003, в результате ликвидации.

Рассмотрев представленные заявления и материалы, Административный совет НКФР принял решение разрешить реорганизацию ресторана "CASA MARE" АО (мун. Кишинев, ул. Дойна и Ион Алдя-Теодорович, 8, IDNO 1004600064199) путем преобразования в общество с ограниченной ответственностью.

Рассмотрев материалы, представленные оферентом обществом с ограниченной ответственностью "Sisteme de Evaluări și Investiții", Административный совет НКФР принял решение зарегистрировать проспект обязательного публичного предложения на вторичном рынке ценных бумаг для получения контроля, инициированного оферентом обществом с ограниченной ответственностью "Sisteme de Evaluări și Investiții", предметом которого является приобретение 844 242 простых именных акций, выпущенных акционерным обществом "Agat" (ул. М. Садовяну, 42, мун. Кишинев, IDNO 1002600042845), по цене 0,90 лея за акцию, сроком действия 30 дней со дня объявления. Положения ст. 30 и 31 Закона №171 от 11.07.2012 "О рынке капитала" не будут применены после осуществления настоящего предложения.

Рассмотрев материалы, представленные оферентом Александром Брашковым, Административный совет НКФР принял решение утвердить проспект добровольного предложения для получения контроля, инициированного оферентом Александром Брашковым, предметом которого является приобретение 4 326 простых именных акций, выпущенных акционерным обществом "Automototrans" (мун. Кишинев, ул. Барьера Скулень, 9, IDNO 1003600010409), по цене 25,00 лея за акцию, сроком действия 30 дней со дня объявления. О применении ст. 30 Закона №171 от 11.07.2012 "О рынке капитала" уведомить предварительно Национальную комиссию по финансовому рынку.

В ходе заседания было принято решение утвердить изменения и дополнения в Правила Фондовой биржи Молдовы, принятые советом Фондовой биржи Молдовы (протокол №02/14 от 13.02.2014), согласно приложению. Положения пункта 43.4 пп. г) Правил Фондовой биржи Молдовы не будут применены к ценным бумагам, выпущенным коммерческими банками.

Вследствие рассмотрения заявления ссудо-сберегательной ассоциации "UNȚEȘTI", Административный совет НКФР принял решение аннулировать лицензию ссудо-сберегательной ассоциации "UNȚEȘTI" серии CNPF №000421, выданную 8 мая 2009 года, на осуществление деятельности ссудо-сберегательных ассоциаций категории А.

Административный совет НКФР принял решение разрешить инвестицию в корпоративные ценные бумаги ссудо-сберегательной ассоциацией "MICROFIN" путем приобретения 17 простых акций I класса, выпущенных Акционерным обществом "Corporația de Finanțare Rurală", по максимальной цене 180 леев на общую сумму до 3060 леев.

Также Административный совет НКФР принял решение разрешить инвестицию в корпоративные ценные бумаги ссудо-сберегательной ассоциацией "SOROCA", путем приобретения 812 привилегированных акций I класса, выпущенных Акционерным обществом "Corporația de Finanțare Rurală", по максимальной цене 200 леев, на общую сумму до 162400 леев.

Административный совет НКФР принял решение разрешить инвестицию в корпоративные ценные бумаги ссудо-сберегательной ассоциацией "SUCCESUL

FERMIERULUI", путем приобретения 1 простой акции I класса, выпущенной Акционерным обществом "Corporația de Finanțare Rurală", по максимальной цене 180 леев, на общую сумму до 180 леев.

В ходе заседания также было утверждено Положение о прозрачности и рекламе организаций коллективного размещения в ценные бумаги и обществ доверительного управления инвестициями.

Административный совет НКФР принял решение одобрить заключение договора №02/14-CV от 03.12.2014 между страховым-перестраховочным обществом "MOLDCARAGO" S.A. и государственным предприятием издательством "STATISTICA" о печати и выдаче формуляров специального режима страхового полиса «Зеленая карта».

В ходе очередного заседания Административного совета Национальной комиссии по финансовому рынку от 23 декабря 2014 года был рассмотрен ряд вопросов.

Изучив представленные заявления, Административный совет НКФР принял решение переоформить лицензию:

– страховой компании "MOLDOVA-ASTROVAZ" АО серии CNPF №000696, выданную 22 апреля 2011 года на неограниченный срок, на право осуществления деятельности в области страхования (общее страхование), путем замены приложения к лицензии с включением: а) Класа 8 „Страхование от пожара и других природных бедствий”, условия страхования от пожара и других природных бедствий; б) Класа 13 „Страхование общей гражданской ответственности”, условия добровольного страхования гражданской ответственности физических и юридических лиц, условия добровольного страхования гражданской ответственности предприятий с повышенной опасностью производства;

– страховой компании "GARANȚIE" S.A. серии CNPF №000646, выданную 10 сентября 2007 года на неограниченный срок, на право осуществления деятельности в области страхования (общее страхование), путем замены приложения к лицензии с изменением юридического адреса и адреса, по которому осуществляется лицензируемая деятельность, с ул. А. Пушкина, 47/1, мун. Кишинев на ул. А. Матеевича, 75, мун. Кишинев, с выдачей нового формуляра лицензии. Решено признать недействительным формуляр лицензии серии CNPF №000646, выданный ранее страховой компании "GARANȚIE" S.A.;

– страховому-перестраховочному брокеру "INVEST-BROKER" S.R.L. серии CNPF №000713, выданную 22 марта 2013 года на неограниченный срок, на право осуществления посреднической деятельности в сфере страхования и/или перестрахования, путем замены приложения к лицензии с включением адреса, по которому осуществляется лицензируемая деятельность: ул. Штефана чел Маре, 62, с. Пелиния, Дрокиевский район.

Административный совет НКФР зарегистрировал в Государственном реестре ценных бумаг уменьшение уставного капитала Акционерного общества "COMBINATUL AUTO NR. 1" (ул. Штефана чел Маре, 125, мун. Бельцы, IDNO 1003602000033) на 1236852 леев путем аннулирования 412284 казначейских акций. Уставный капитал компании после уменьшения составит 155016 леев (51672 простых именных акций номинальной стоимостью 3 лея, MD14BCOM1000).

Изучив результаты комплексной проверки соблюдения законодательства в сфере ссудо-сберегательных ассоциаций А.Е.І. „SPEIA”, Административный совет НКФР принял решение: инициировать процедуру привлечения к административной ответственности исполнительного директора А.Е.І. „SPEIA”; предписать управляющим А.Е.І. „SPEIA” принять меры по устранению нарушений, отраженных в акте проверки, и безусловно соблюдать положения законодательных и нормативных актов; принять к сведению устранение А.Е.І. „SPEIA” нарушений, связанных с соответствием Политики бухгалтерского учета ассоциации требованиям законодательства путем Приказа исполнительного директора №06 от 05.12.2014. А.Е.І. „SPEIA” обязана ежемесячно представлять НКФР, до полного устранения выявленных нарушений, отчеты о принятых мерах с приложением доказательных документов.

Административный совет НКФР принял решение утвердить проект Постановления НКФР об утверждении Положения о типовой структуре „master-feeder” и направлении на визирование заинтересованным органам и учреждениям, а также предложить на публичные консультации на условиях действующего законодательства.

В ходе заседания от 24 декабря 2014 года Административный совет НКФР принял решение одобрить заключение договора №03/14-CV от 03.12.2014 между страховым обществом "MOLDOVA-ASTROVAZ" S.A. и государственным предприятием издательством "STATISTICA" о печати и выдаче формуляров специального режима страхового полиса «Зеленая карта».

Где прячется проект бюджетно-налоговой политики на 2015 год?

Предприятия Молдовы встретят новый год без документов, определяющих бюджетно-налоговую и таможенную политику. Более того, Минфин внес дополнительные поправки, суть которых пока не раскрывается. Удивительно, но даже налоговая инспекция, которая является непосредственным исполнителем политики, намеченной Минфином, не знает подробности положений, представленных правительству на утверждение.

Первоначальный проект бюджетно-налоговой и таможенной политики на 2015 год, переданный правительству в июне, получил отрицательные отзывы от ряда учреждений, среди которых и объединения деловой среды. Кроме того, экономические эксперты раскритиковали документ, так как, по их мнению, он содержит ряд противоречивых положений, хотя были внесены и полезные поправки.

ПРОТИВОРЕЧИВЫЕ ПОПРАВКИ

Национальная конфедерация патронатов (НКПМ) считает неоправданным ряд положений проекта бюджетно-налоговой политики на 2015 г.

Конфедерация не поддерживает инициативу по изменению статьи 8 Налогового кодекса путем введения нового понятия «компьютерные информационные программы», которым министерство желает обозначить любую программу, используемую налогоплательщиком в хозяйственной деятельности.

«Предложение неоправданно и невыполнимо, с учетом того, что бухгалтерские компьютерные программы могут быть разнообразными, с индивидуальными корректировками, исходя из специфики деятельности каждого хозяйствующего субъекта. Также предприятия могут использовать менеджерские программы, не порождающие информацию для исчисления налоговых обязательств. Эти компьютерные программы также должны быть сертифицированы Минфином?!», – задаются вопросом представители патронатов.

Кроме того, что касается изменений в ст. 20 об исключении выходных пособий из категории налогооблагаемых источников дохода, патронаты не понимают обоснованности данного изменения, учитывая то, что выходное пособие не является доходом от труда, выполненного физическим лицом – бывшим работником.

«В данный момент трудовое законодательство и так применяется с множеством недостатков, а к ним прибавляется еще один, лишний. Государство намерено еще что-нибудь отобрать у бывшего работника, который и так остается практически без источников существования», – считает НКПМ.

Проект налоговой и таможенной политики на 2015 г., подготовленный министерством финансов, содержит ряд противоречивых норм, требующих пересмотра или даже

исключения, утверждает Американская торгово-промышленная палата в Молдове (AmCham).

Ее эксперты считают неправомерным намерение властей ввести обязательную регистрацию в Общем электронном реестре всех налоговых накладных, а не только тех, которые превышают 100 тыс. леев.

«Регистрация всех налоговых накладных в этом реестре неприемлема с технической и практической точек зрения. Перед тем, как предложить подобные ошибочные концепции, министерству следовало бы ознакомиться с международной практикой, в частности, с практикой ЕС, где подобного реестра даже не существует», – отмечают представители ассоциации.

«Наблюдается повтор, преднамеренный или нет, ошибок, которые привели к невыносимому налоговому администрированию и абсолютно необоснованным рискам вычета НДС по налоговым накладным. Очевидно, что у правомерной нормы нет шансов на существование, и она полностью противоречит принципам налогообложения, международной практике и намерениям облегчить налоговое администрирование», – утверждают представители AmCham.

Они раскритиковали и намерение Минфина ограничить вычеты (по подоходному налогу, а также НДС) только одним легковым автомобилем для каждого хозяйствующего субъекта, используемым должностными лицами налогоплательщика.

AmCham предлагает пересмотреть и понятие «компьютерных информационных систем», которым министерство финансов желает обозначить любую программу/компьютерную программу, используемую налогоплательщиком в своей хозяйственной деятельности.

«Если Минфин предлагает такие ограничения только для контрольно-кассовых аппаратов, то предложение объективно, но если предложение касается всех используемых налогоплательщиками информационных систем, предложение неправомерно и неоправданно вмешивается в предпринимательскую деятельность налогоплательщиков», – отмечает AmCham.

ТРЕБОВАНИЯ К ФИНАНСОВЫМ ОРГАНИЗАЦИЯМ

В сфере кредитования законопроект о бюджетно-налоговой и таможенной политике на 2015 год содержит немало поправок, имеющих серьезное значение для финансовых организаций. Так, речь идет о внедрении механизма обратного налогообложения за поставки на территорию Молдовы имущества в залоге, под арестом, в ипотеке и имущества предприятий, находящихся в процессе неплатежеспособности. В итоге этот механизм передает обязанность оплаты НДС от продавца покупателю.

Генеральный директор «Prime Capital» Кармина Викал считает, что возложение обязанности уплаты НДС на покупателя будет иметь отрицательные последствия, особенно в процессе переговоров по договорам купли-продажи. «Покупатель будет требовать скидки от цены на сумму равной НДС, которую он должен

будет выплатить в госбюджет. К тому же внедрение этого механизма затруднит и процесс освоения залога», – говорит К. Викал. По ее мнению, негативный результат появится не только в финансовых организациях и микрофинансовых организациях, но и у остальных экономических агентов. По ее словам, нынешний метод налогообложения должен быть сохранен в налоговой политике на будущий год. В настоящее время Налоговый кодекс предусматривает, что если после продажи заложенного имущества залогодержателем или назначенным им лицом залогодатель не выдает налоговую накладную в течение 15 дней после продажи, субъект налогообложения имеет право получить сумму НДС, уплаченную или которая должна быть уплачена, на основании договора продажи заложенного имущества.

Другое изменение в Налоговом кодексе связано с деятельностью финансовых организаций – изменен порядок исчисления разрешенных скидок на потери по активам и условным обязательствам. Согласно законопроекту, эти скидки будут исчисляться в соответствии с положениями Международных стандартов финансовой отчетности. Согласно требованиям SIF, при исчислении потерь по активам применяются методы оценки, не всегда основанные на математических методах, в разных банках они различаются и довольно сложны. Это требование не относится к микрофинансовым организациям, а только к банкам. В итоге отчисления в бюджет увеличатся, так как банки будут платить более высокие налоги.

НЕКОТОРЫЕ НАЛОГОВЫЕ ЛЬГОТЫ ОТМЕНЕНЫ

В 2015 году могут быть отменены некоторые налоговые льготы для юридических лиц на доходы, полученные от срочных банковских вкладов и корпоративных ценных бумаг в виде срочных облигаций (свыше трех лет). Согласно расчетам Минфина, в результате этой поправки государственный бюджет получит более 20 млн леев. Но будут продлены до 2016 года налоговые льготы для физических лиц на доходы от банковских вкладов, корпоративных ценных бумаг, а также от сберегательных вкладов в ссудо-сберегательные ассоциации на территории Молдовы.

Законопроект предусматривает также увеличение доходной части бюджета на 4,2 млн леев. Речь идет об отмене освобождения от налогообложения доходов, полученных от кредитов и займов, выданных на срок свыше трех лет, и на 50% – доходов, полученных от кредитов и займов, выданных коммерческими банками и микрофинансовыми организациями на срок 2-3 года.

Бюджетно-налоговая и таможенная политика на 2015 г. должна быть утверждена в конце года, но проект был заблокирован в правительстве после того, как в сентябре Минфин внес дополнительные поправки. Диалог с бизнес-сферой проводился только по первоначальной версии законопроекта. В новых условиях независимые эксперты полагают, что новый состав парламента сможет принять документ не ранее марта.

Лилия ПЛАТОН

ТЕЛЕФОН ДОВЕРИЯ

Телефон доверия был создан в целях более эффективного сотрудничества с гражданским обществом по предупреждению нарушений и служебных злоупотреблений, уже допущенных или допускаемых сотрудниками Национальной комиссии по финансовому рынку, а также профучастниками, работающими на рынке ценных бумаг, страхования, микрокредитования и коллективных инвестиций.

Телефон доверия: (+373 22) 859-405.

E-mail: info@cnprf.md

Леонид Талмач приступит к руководству Moldindconbank с 19 января 2015 года

Об этом сообщили корреспонденту «ИНФОТАГ» источники в Национальном банке Молдовы (НБМ), который 20 декабря дал положительное заключение на решение Административного совета (АС) Moldindconbank об избрании председателем его правления Леонида Талмача.

«Согласно решению АС, нынешний председатель правления Екатерина Банару будет исполнять свои обязанности по 17 января, что связано с необходимостью утверждения и подписания всех бухгалтерских, финансовых и статистических отчетов банка», – пояснил собеседник агентства.

Назначение Талмача менеджером Moldindconbank согласовывалось с Европейским банком реконструкции и развития (ЕБРР). По сведениям агентства, специально для решения данного вопроса в Кишинев приезжали два эксперта ЕБРР, давших положительное заключение по кандидатуре Талмача.

Необходимость процедуры согласования с ЕБРР связана с кредитной линией, которую Moldindconbank получил от ЕБРР. Согласно условиям кредита, вопрос о назначении в банк нового топ-менеджера в обязательном порядке согласовывается с ЕБРР.

Леонид Талмач в настоящее время возглавляет Ассоциацию банков Молдовы. В беседе с корреспондентом «ИНФОТАГ» он сказал, что до 17 января продолжит работу в ассоциации.

Справка «ИНФОТАГ»: Леонид Талмач родился в 1954 году. В советский период возглавлял в Ленинграде коммерческий банк, а затем Ассоциацию банков России. В 1991 г. стал первым президентом НБМ, проработав в нем бессменно 18 лет.

НБМ обнародовал данные по крупным и сомнительным сделкам в Banca de Economii, Banca Socială и Unibank

НБМ обнародовал первые данные по крупным и сомнительным сделкам в Banca de Economii, Banca Socială и Unibank, которые сильно исказили динамику показателей банковского сектора в ноябре 2014 г.

Как подчеркивается в сообщении Нацбанка, в частности, общие активы банковского сектора в ноябре текущего года составили 97 млрд 305,7 млн леев, увеличившись по сравнению с предыдущим месяцем на 13 млрд 960,3 млн леев (16,7%), в том числе в Banca Socială они выросли на 14 млрд 016,7 млн леев, в Banca de Economii – на 2 млрд 373,9 млн леев, а в Unibank снизились на 4 млрд 775 млн леев. При этом рост общих активов в Banca Socială был обусловлен увеличением группы «другие активы» на 17 млрд 793 млн леев вследствие уступки кредитов юридическому лицу за пределами Молдовы.

НБМ имеет основания считать эту сделку подозрительной и уведомил об этом правоохранительные органы для проведения необходимого расследования. Также Нацбанк инициировал судебное разбирательство для отмены этой сделки. В то же время депозиты до востребования и выданные кредиты снизились до 2 млрд 086 млн и 1 млрд 706 млн леев. Это увеличение активов сопровождалось ростом привлеченных депозитов и других обязательств на 14 млрд 058 млн леев, из которых 11 млрд 065,5 млн леев представляют собой размещения, осуществленные Banca de Economii.

Увеличение активов Banca de Economii было связано с ростом депозитов до востребования на 4 млрд 564 млн леев одновременно с уменьшением выданных кредитов на 2 млрд 405 млн леев. Это увеличение активов сопровождалось ростом прочих финансовых обязательств на 2 млрд 956 млн леев и снижением привлеченных депозитов на 552 млн леев. Снижение активов в Unibank было обусловлено уменьшением размещенных депозитов до востребования на 1 млрд 439 млн леев и выданных кредитов на 3 млрд 337 млн леев. Снижение активов сопровождалось уменьшением привлеченных депозитов и прочих финансовых обязательств на 4 млрд 788 млн леев.

InfoMarket

CAPITAL Market

Периодическое издание НКФР

Индекс подписки:

Moldpres: 67770

Posta Moldovei: PM21700

Издатель: CAPITAL MARKET I.S.

Регистрационный №:

1003600114204, 27 октября 2003 года

Учредитель: Национальная Комиссия

по финансовому рынку

Административный совет:

Председатель: Юрие ФИЛИП,

Елена ВАСИЛАКЕ, Еуджениу ВИЦУ,

Зоя ТУЛБУРЕ, Надежда ФИЛИП.

Главный редактор:

Геннадий ТУДОРЯНУ

Тел.: /373 22/ 229-445

Заместитель главного редактора:

Лилия АЛКАЗЭ

Тел.: /373 22/ 229-335

Прием объявлений и отчетов:

capital@market.md, ziarulcm@gmail.com

Тел.: /373 22/ 22-12-87, 22-77-58

Факс: /373 22/ 22-05-03

Адрес: ул. Василе Александри, 115.

(Угол бул. Штефан чел Маре)

Расчетный счет: 225139437,


ф/к 1003600114204,

КБ "Eximbank - Gruppo Veneto Banca" АО,

филиал №11, Кишинэу, BIC EXMMMD22436.

В номере использованы материалы информацион-

ных агентств "Moldpres" и "InfoMarket".

Статьи, помеченные знаком , публикуются

на правах рекламы.

Каждый материал, опубликованный на страницах

"Capital Market", отражает точку зрения его автора,

которая может не совпадать с точкой зрения

редакции. Перепечатка текстов и фотоснимков раз-

решается только с письменного согласия издания.

Отпечатано в типографии "Edit Tipar Grup"

Ион ПРИСЭКАРУ: «Министерству финансов лучше координировать, чем курировать»

Эксклюзивное интервью начальника Главной государственной налоговой инспекции Иона ПРИСЭКАРУ агентству «ИНФОТАГ»

– Господин Присэкару, чего ждать юридическим и физическим лицам в сфере налогового администрирования в 2015 г.?

– Только хорошего. А о перспективах моей работы в следующем году сегодня говорить неуместно. Решение об отставке может быть принято в любой момент. К тому же, многое будет зависеть от того, кто возглавит министерство финансов. Я соглашусь работать под руководством не каждого министра.

– Уйдете, так и не реализовав многочисленные профессиональные планы?

– Таковы нынешние законодательные реалии. Если бы парламент рассмотрел и принял законодательные инициативы, которые предлагала ГГНИ, то о моем видении решения задач в 2015 г. можно было бы говорить уже сегодня.

– Представим, что парламент принял предложения ГГНИ. Что изменилось бы в деятельности налоговой службы?

– Во-первых, юридический статус Государственной налоговой службы (ГНС). Сегодня ГГНИ – это юридическое лицо. И таким же статусом наделены еще 35 территориальных налоговых инспекций, имеющих отдельный бюджет, права и обязанности. Начальник ГГНИ не имеет право вмешиваться в деятельность территориальных органов, в кадровую политику. Разве что в случае разногласий, возникших между местными налоговиками и налогоплательщиками, да и то если экономический агент обратится в ГГНИ с просьбой об этом.

Государственная налоговая служба должна быть одним юридическим лицом. Каковой она является, например, в западноевропейских странах. Такой, какими сегодня в Молдове являются Счетная палата, Таможенная служба, Национальная касса социального страхования. Юридическое изменение статуса ГНС сэкономит бюджетные деньги, предоставит руководителю правовую свободу при принятии решений о рациональном использовании человеческих ресурсов. В связи с переходом в ближайшем будущем на общение по электронной почте через Интернет между налогоплательщиками и налоговиками, управление по обслуживанию может, например, располагаться в Бричанах, а управление крупных налогоплательщиков, например, в Чадыр-Лунге.

– И нынешнее название службы также будет упразднено?

– Сохранится. Но руководитель ГНС будет назначаться на должность не министром финансов, а правительством. Сроком на шесть лет.

– Почему именно на такой срок?

– Чтобы, несмотря на утверждения нового состава правительства, после проведения парламентских выборов сохранялась преемственность в деятельности ГНС.

– Почему же тогда не на пять лет?



– Во многих западноевропейских странах руководитель налоговой службы назначается на все семь лет, но при этом максимум на два срока.

– Разработанные законодательные поправки выводят ГНС из подчинения министерства финансов?

– Нет. Министерство ответственно за осуществление бюджетной, налоговой, финансовой, таможенной, учетной политик. Для эффективной координации деятельности есть резон, чтобы ГНС находилась в ведомственном подчинении Минфина. Повторюсь, для координации деятельности, а не для кураторства над ГНС, а тем более дачи указаний, связанных с налоговым администрированием. Ни в одном молдавском законе не упомянуто, что министр, а тем более заместитель министра (так называемый куратор ГНС) ответственен за осуществление налогового администрирования. Ответственен начальник ГГНИ. Поэтому все отдаваемые ими приказы в этой части являются неправомерными. Впрочем, с руководством министерства финансов мы почти всегда находим общие точки соприкосновения. Блокирование инициатив ГГНИ нередко происходит на уровне среднего, а то и низшего звена. Они месяцами игнорируют наши запросы и предложения. А в управлении налоговой политики министерства и вовсе полагают, что оно по статусу выше ГГНИ. Смешно, если бы не было так грустно.

Поэтому в новом проекте закона предполагается отделить проведение в жизнь налоговой политики от проведения политики налогового администрирования. Осуществление первого направления закрепить за Минфином, второго – за ГНС. В процессе работы у налогоплательщика при исчислении налогов возникает много вопросов. Обязанностью налогового органа является предоставление ему необходимых ответов. Недопустимо держать налогоплательщика в неведении на протяжении долгих месяцев. Поэтому в новом законе предполагается ввести индивидуальную ответственность за предоставление несвоевременных и неправильных ответов.

– На предыдущих выборах в партийных списках ЛДПМ ваша фамилия фигурировала во второй сотне. В парламентском списке ЛДПМ нынешнего созыва вы не упомянуты. Это вас не расстроило?

– Поинтересовался. Мне ответили, что желают использовать мой профессиональный потенциал в исполнительных структурах власти.

– Часто ли к вам обращаются партийные бонзы с просьбами «войти» в положение того или иного экономического агента?

– Могу ответить, положив руку на Библию, что такого за мою полторагодовую деятельность в должности начальника не было ни разу. Наоборот, сугубо по работе премьер-министр Юрие Лянкэ трижды побывал в ГГНИ. В иные министерства за аналогичный период он не приходил ни разу. При его содействии ГГНИ выделено здание для размещения в нем налоговой службы.

– Зданию необходима реконструкция. Предусмотрено ли на это финансирование?

– Да, в проекте закона о государственном бюджете на 2015 г. Уже разработан проект. Это будет самое современное здание, в котором когда-либо размещались министерства и ведомства РМ. В нем предусмотрено многое для плодотворной работы сотрудников ГНС, а также для налогоплательщиков. Например, мы планируем оборудовать детскую игровую комнату. На тот случай, если налогоплательщики придут в инспекцию с детьми.

– Финансирование предполагают выделить, но проект уже разработан. В счет будущей оплаты проектный институт исполнил эту работу для ГНС?

– Оплата произведена за счет экономии бюджетных средств, предусмотренных для финансирования ГГНИ в 2014 г. За счет этой же экономии осуществлено бесплатное подключение к электронным услугам налоговой службы предприятий малого и среднего бизнеса (плательщики НДС в законодательном порядке подключаются бесплатно). Малый и средний бизнес следует поддерживать не только на словах, но и на деле!

Срок подачи заявок на участие в конкурсе «Торговая марка года» продлен до 12 января

Срок подачи заявок на участие в конкурсе «Торговая марка года – 2014», а также документов от претендентов на премию «за достижения в области качества» продлен до 12 января 2015 г.

Как сообщили «ИНФОТАГ» в Торгово-промышленной палате, являющейся совместно с Государственным агентством по интеллектуальной собственности (AGEPI) организатором конкурса, в нем учреждена новая номинация – «Признанная марка». На победу в ней смогут претендовать компании, завоевавшие не менее пяти наград на предыдущих конкурсах.

Среди других нововведений – то, что в номинации «Дебют года» теперь смогут участвовать не только предприятия известных торговых марок, но и те, кто только развивает свой собственный бренд и подал заявку в AGEPI, но еще не зарегистрировал торговую марку.

Чтобы привлечь к участию в конкурсе малые и средние предприятия, ТПП решил предоставить скидки до 50%. Кроме того, на 20% снижены расценки на такие услуги палаты, как продвижение коммерческих предложений, участие в выставках и экономических миссиях, выдача сертификатов происхождения.

По данным ТПП, с 2003 по 2013 г. в конкурсе «Торговая марка года» приняли участие 1060 брендов. Более 280 из них были награждены Гран-при «Золотой Меркурий».

Церемония награждения победителей 2014 г. намечена на 30 января 2015 г.

ТПП Молдовы разъяснит экономическим агентам страны изменения в таможенном оформлении товаров

Торгово-промышленная палата Молдовы напоминает экономическим агентам, что с 1 января 2015 г. вступает в силу новая Комбинированная товарная номенклатура, которая объединит в единый документ тарифную и статистическую номенклатуру, а также таможенные тарифы на импорт.

В то же время, компании получат возможность осуществлять в режиме он-лайн таможенные процедуры декларирования импорта товаров через любые таможенные посты с 1 марта 2015 г. Как отмечают в ТПП, электронное декларирование снизит затраты на логистику и время для компаний, которые ранее несли расходы, связанные с перемещением транспортных средств, груженых товаром, до таможенного терминала, парковкой в зоне таможенного контроля, применения печатей на многочисленных документах и т. д. Планируется, что, используя цифровую подпись, экономические агенты смогут из офиса подключиться к таможенной информационной системе и заполнить таможенную декларацию, а товары будут транспортированы непосредственно на границу.

ТПП отмечает, что Комбинированная номенклатура товаров была разработана и введена в действие для приведения национального законодательства к международным стандартам, гармонизации национальной системы с европейской в контексте вступления в силу Соглашения о создании глубокой и всеобъемлющей зоны свободной торговли Молдовы с ЕС. В документе нашли отражение, как новые изменения на уровне классификации и кодирования, так некоторые пересмотренные ставки таможенных пошлин, что связано с установкой их до уровня, согласованного с Всемирной торговой организацией.

ТПП Молдовы заявила, что предоставляет консультации экономическим агентам по использованию новой Комбинированной товарной номенклатуры и процедуры электронного таможенного оформления в каждом из 8 филиалов в территориях, а также Департаменте оценки, экспертизы и сертификации в Кишиневе. Для изучения всех тонкостей в этой области, эксперты из всех подразделений ТПП были вызваны в центральный офис ТПП в Кишиневе на семинар с участием представителей Таможенной службы. Выступая на семинаре, президент ТПП Валерий Лазэр отметил, что изменения в режиме международной торговли очень важны, и миссия ТПП заключается в информировании экономических агентов и поддержке их в диалоге с органами государственной власти.

ПОСТАНОВЛЕНИЕ

о результатах комплексной проверки соблюдения законодательства в области страхования страховым-перестраховочным брокером "PARTENER BROKER" ООО

№62/1 от 20.12.2014

(в силу 26.12.2014)

Мониторинг Официал №386-396 ст. 1917 от 26.12.2014

На основании Распоряжения Национальной комиссии по финансовому рынку (НКФР) №48/6-О от 26.09.2014 и приказов председателя НКФР №134 от 26.09.2014 и №143 от 9.10.2014 была проведена комплексная проверка соблюдения законодательства в области страхования страховым-перестраховочным брокером "PARTENER BROKER" ООО (далее – СПБ "PARTENER BROKER" ООО или брокер) за период деятельности 1.07.2011 – 30.06.2014, в рамках которой было установлено следующее.

СПБ "PARTENER BROKER" ООО был зарегистрирован в Государственной регистрационной палате 23.10.2008 под №1008600051368 (государственный регистрационный сертификат серии MD №0086207 от 23.10.2008) и осуществлял свою деятельность на основании лицензий для посреднической страховой деятельности серии CNPF №000629 от 22.05.2009 действительной до 22.05.2014 и серии CNPF №000763 от 23.05.2014 на неограниченный срок.

В рамках контроля соблюдения норм законодательства при применении базовой страховой премии для внешнего и внутреннего обязательного страхования автогражданской ответственности, вследствие выборочной проверки договоров посредничества в страховании в период июля-сентября 2011-2012 годов, было установлено, что СПБ "PARTENER BROKER" ООО не применял по обязательному страхованию премии и тарифы, установленные законодательством. Так, в случае 999 договоров обязательного страхования автогражданской ответственности были необоснованно уменьшены страховые премии от 6% до 36% или в общей сумме 268,1 тыс. леев, что противоречит положениям ст. 7 ч. (4) Закона №407-XVI от 21.12.2006 "О страховании" (далее – Закон №407-XVI от 21.12.2006), ст. 11 ч. (2) Закона №414-XVI от 22.12.2006 "Об обязательном страховании гражданской ответственности за ущерб, причиненный автотранспортными средствами" (далее – Закон №414-XVI от 22.12.2006) и Постановления НКФР №53/5 от 31.10.2008 "Об установлении базовой страховой премии и стоимости корректирующих коэффициентов для внутреннего и внешнего обязательного страхования автогражданской ответственности".

При заключении договоров внутреннего обязательного страхования автогражданской ответственности в некоторых случаях брокер не обеспечил соблюдение требований к заполнению бланков заявлений и договоров согласно единой форме и единому содержанию, не указал обязательную информацию по корректировочным коэффициентам, применяемым при расчете страховой премии для каждого автотранспортного средства (число лиц (ограниченное/неограниченное) на которые распространяется договор, данные о возрасте и водительском стаже лиц, допущенных к вождению автотранспортного средства, территорию использования автотранспортного средства), чем были нарушены положения ст. 8 ч. (2) и ст. (5), ст. 11 ч. (2) Закона №414-XVI от 22.12.2006 и Постановления НКФР №20/5 от 16.05.2008 "Об утверждении формы и содержания заявлений о страховании, страховых договоров и страховых полисов для обязательного страхования гражданской ответственности за ущерб, причиненный автотранспортными средствами".

Вопреки положениям ст. 9 ч. (1) Закона №414-XVI от 22.12.2006 СПБ "PARTENER BROKER" ООО выступал посредником при заключении 26 договоров страхования на срок менее 12 месяцев для автотранспортных средств, не соответствующих категориям, указанным в частях (2) и (4) той же статьи.

В период 2011-2012 годов СПБ "PARTENER BROKER" ООО брокер осуществлял посредничество договоров обязательного страхования автогражданской ответственности с предоставлением скидки (bonus), не запросив у страхователя информацию о страховых случаях по предыдущему договору и подписанную страхователем декларацию о личной ответственности, в которой указывается отсутствие договоров страхования, не соблюдая таким образом требования ст. 11 ч. (2) Закона №414-XVI от 22.12.2006, п. 3,10 и 11 Положения о применении системы "bonus-malus" при обязательном страховании автогражданской ответственности за ущерб, причиненный автотранспортными средствами, утвержденном Постановлением НКФР №13/2 от 3.04.2008.

Вопреки положениям ст. 47 ч. (31) и (32) Закона №407-XVI от 21.12.2006 брокер использовал банковский счет, открытый исключительно для удовлетворения обязательств перед страховщиками по суммам, полученным в качестве страховых (перестраховочных) премий, либо перед страхователями (перестрахователями) для осуществления текущей деятельности брокера.

В период 2011-2013 годов СПБ "PARTENER BROKER" ООО не включил в Реестр субагентов, штатных сотрудников, функцией которых является посредничество, и брокерских ассистентов страхового и/или перестраховочного посредника штатных сотрудников, с указанием занимаемой должности, а также одного брокерского ассистента, не соблюдая положения ст. 49 ч. (4) Закона №407-XVI от 21.12.2006.

Превысив установленные сроки передачи полученных страховых премий некоторыми страховщиками, от имени которых осуществлял посредничество при заключении страховых договоров, на 30.06.2014 брокер аккумулировал задолженность в сумме 3531,2 тыс. леев, ущемляя таким образом интересы страховщиков и страхователей, что противоречит положениям ст. 43 ч. (1) п. а) и b), ст. 53 ч. (4) Закона №407-XVI от 21.12.2006.

За 2011 год брокер представил органу надзора отчеты, содержащие ошибочную информацию о полученных доходах от посреднической деятельности, что является несоблюдением порядка заполнения отчетов, установленного в соответствии с положениями ст. 49 ч. (2) п. h) Закона №407-XVI от 21.12.2006 и Постановления НКФР №45/5 от 16.10.2009 "Об утверждении формы и содержания специализированной отчетности страховых и/или перестраховочных посредников".

СПБ "PARTENER BROKER" ООО не предоставил клиентам внутренние правила работы с клиентами, нарушив положения п. 5 пп. (10), п. 7 пп. (7) Регламента о раскрытии информации об оказываемых услугах профессиональными участниками небанковского финансового рынка, утвержденного Постановлением НКФР №8/6 от 26.02.2010.

В качестве исполнителя по оказанию услуг брокер не вел в период 1.07.2011 – 13.04.2014 Книгу жалоб в установленной форме на видном месте, доступном для потребителей, что противоречит ст. 9 п. г) Закона №105-XV от 13.03.2003 "О защите прав потребителей" и Положению о порядке ведения Книги жалоб, утвержденного Постановлением Правительства №1141 от 4.10.2006.

За период 2011 и 2013 годов СПБ "PARTENER BROKER" ООО не осуществлял инвентаризацию бланков строгой отчетности в соответствии с требованиями законодательства, чем были нарушены положения ст. 24 Закона №113-XVI от 27.04.2007 "О бухгалтерском учете".

В качестве отчетной единицы брокер не ведет Регистр идентифицированных физических и юридических лиц, что является несоблюдением положений ст. 7 ч. (1) Закона №190-XVI от 26.07.2007 "О предупреждении и борьбе с отмыванием денег и

финансированием терроризма" (далее – Закон №190-XVI от 26.07.2007).

Брокер не проинформировал и не представил в Службу по предупреждению и борьбе с отмыванием денег специальный формуляр о 13 сделках, осуществленных с наличностью посредством одной операции на сумму не менее 100 тыс. леев, что противоречит положениям ст. 8 ч. (1) и (2) Закона №190-XVI от 26.07.2007.

В качестве отчетной единицы СПБ "PARTENER BROKER" ООО не соблюдал срок разработки и утверждения новой собственной программы по предупреждению и борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма, что противоречит положениям ст. 9 ч. (3) Закона №190-XVI от 26.07.2007, п. 2 Постановления НКФР №49/14 от 21.10.2011 "Об утверждении Регламента по применению мер по предупреждению и борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма на небанковском финансовом рынке".

Ранее за подобные нарушения в период декабря 2012 года – января 2013 в части, относящейся к необоснованному уменьшению страховых премий и раскрытию информации об оказываемых услугах профессиональными участниками небанковского финансового рынка, к должностному лицу были применены взыскания в виде штрафов в соответствии с Кодексом Республики Молдова о правонарушениях №218-XVI от 24.10.2008.

В соответствии с изложенным, на основании ст. 1,3, ст. 8 п. b) и f), ст. 9 ч. (1) п. d) Закона №192-XIV от 12.11.1998, ст. 54 ч. (2) п. c) и ст. 55 ч. (1) Закона №407-XVI от 21.12.2006, Положения о ступенчатости наказаний, назначаемых страховщику (перестраховщику) или страховому и/или перестраховочному брокеру, утвержденного Постановлением НКФР №60/5 от 20.12.2013, Национальная комиссия по финансовому рынку

ПОСТАНОВЛЯЕТ:

1. Взыскать со страхового-перестраховочного брокера "PARTENER BROKER" ООО штраф в размере 3472 леев, который перечисляется в государственный бюджет.

2. Предписать должностным лицам страхового-перестраховочного брокера "PARTENER BROKER" ООО неукоснительно соблюдать положения законодательных и нормативных актов, а также принять необходимые меры для устранения нарушений, отраженных в акте выездной инспекции, включая:

– соблюдение положений законодательства об обязательном страховании гражданской ответственности за ущерб, причиненный автотранспортными средствами;

– приведение порядка заключения договоров в соответствие с действующими нормативными актами;

– соблюдать положения законодательства о предупреждении и борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма на небанковском финансовом рынке.

3. Принять к сведению направление в Службу по предупреждению и борьбе с отмыванием денег специальных формуляров по 13 сомнительным сделкам и по ведению Регистра идентифицированных физических и юридических лиц.

4. Об исполнении настоящего постановления проинформировать Национальную комиссию по финансовому рынку в течение месяца с приложением доказательных документов.

6. Контроль над исполнением настоящего постановления возложить на генеральное управление страхования надзора.

7. Настоящее постановление вступает в силу со дня опубликования.

ПРЕДСЕДАТЕЛЬ НАЦИОНАЛЬНОЙ
КОМИССИИ ПО ФИНАНСОВОМУ РЫНКУ
Артур ГЕРМАН

№62/1.

Кишинэу, 20 декабря 2014 г.