

**Decizii  
ale Comisiei Naționale  
a Pieței Financiare**

2

**BNM a readus  
Banca de Economii  
în gestionarea statului**

3

**Ordonanța CNPF cu privire  
la unele măsuri privind formularele  
de "Carte Verde"**

3

## Trei partide proeuropene obțin 55 din cele 101 mandate în Parlamentul Moldovei

Potrivit agenției "INFOTAG", acesta este rezultatul alegerilor care au avut loc duminică, 30 noiembrie. Conform datelor CEC, după prelucrarea protocoalelor de la 99% din secții, rezultatele alegerilor sunt următoarele: Partidul Socialiștilor (PSRM) – 20,77% (324 415 voturi); Partidul Liberal Democrat (PLDM) – 19,97% (311 960 voturi); Partidul Comuniștilor (PCRM) – 17,72% (276 806 voturi); Partidul Democrat (PDM) – 15,91% (248 573 voturi); Partidul Liberal (PL) – 9,53% (148 838 voturi).

După repartizarea voturilor, printre partidele care au depășit pragul electoral de 6% pentru a accede în Parlament se numără următoarele cinci partide: PSRM – 25 mandate, PLDM – 23, PCRM – 21, PDM – 19, PL – 13. Repartizarea mandatelor are loc în baza unei formule matematice speciale.

Printre partidele care au acumulat un număr semnificativ de voturi se numără Partidul Communist Reformator – 4,98% (77 752 voturi) și Blocul "Alegerea Moldovei – Uniunea Vamală" – 3,17% (49 452 voturi). Mișcarea "Antimafie" a acumulat 1,71%, iar Partidul Liberal Reformator – 1,54%. Celelalte partide au luat mai puțin de 1%



din voturi. Partidele care au acumulat cele mai puține voturi sunt: Uniunea Centristă din Moldova – 0,04% (609 voturi), iar "Patrioții Moldovei" și "Partidul Ecologist" – câte 0,09%.

Printre candidații independenți,

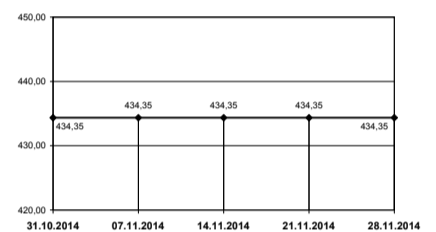
Oleg Brega a acumulat 0,86% – 13 413 voturi, ceilalți trei candidați – mai puțin de o mie de voturi.

La alegeri au participat 1 612 798 alegători, ceea ce constituie 55,56% din cei 2 778 269 de alegători incluși în listele de vot.

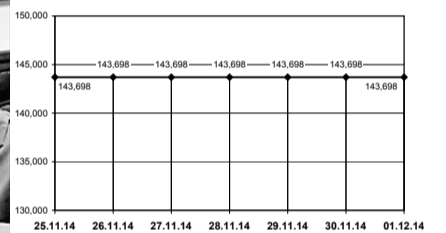
*"INFOTAG" precizează: CEC va prezenta rezultatele oficiale finale până la sfârșitul săptămânii. Conform legii, acest termen este determinat prin noțiunea "în decurs de cinci zile după alegeri".*



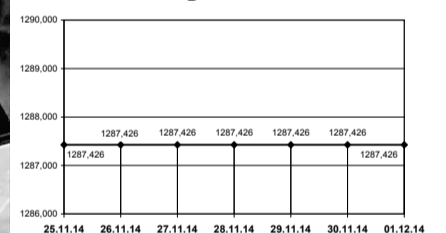
CNPF



Banking Stock Index –  
InfoMarket



EVM-Composite



Curs valutar  
3.12.2014

Valuta	Rata	Cursul
USD	1	15.0848
EUR	1	18.7662
UAH	1	0.9888
RON	1	4.2381
RUB	1	0.2857

### Sumarul tranzacțiilor bursiere din săptămâna trecută

În perioada 24-28 noiembrie 2014, la Bursa de Valori a Moldovei au fost efectuate 86 de tranzacții cu valorile mobiliare ale 14 emitenți în sumă de 345,4 mii lei.

Volumul tranzacțiilor pe piața interactivă (Secția de Bază a bursei) a constituit 202,2 mii lei. Prețul de piață al acțiunilor companiei „Nufărul” a crescut cu 50 bani și a constituit 11,50 lei. Cele mai tranzacționate au fost acțiunile societății „Drum-11” – 25 tranzacții la prețul de 25 lei per acțiune.

În Secția Tranzacțiilor Directe au fost înregistrate tranzacții de vânzare a acțiunilor ca pachete unice prin intermediul licitațiilor cu strigare și oferta publică pe piața secundară. Ca pachete unice au fost comercializate acțiunile ale 5 emitenți în volum total de 70,3 mii lei.

Ofertantul SRL „Profi Invest” a procurat 2,78% din acțiunile companiei „Magistrala” (Bălți) la prețul de 0,90 lei. Valoarea totală a pachetului procurat a constituit 72,9 mii lei.

Bursa de Valori a Moldovei prestează servicii de consulting în domeniul activității licențiate (bursiere).

Informații la telefonul: 022 27-76-36.

www.moldse.md

Bursa de Valori a Moldovei

## Abonează-te!

Abonează-te la Ziarul  
Capital Market în toate oficiile  
"Poșta Moldovei" din țară sau  
la distribuitorii noștri:

Moldpresa (022) 222221

Press Inform-Curier (022) 237187

USP-Presa (022) 929128

Ediții Periodice (022) 233740

Rechizitele bancare ale Fondului de compensare a investitorilor, deschis în conformitate cu prevederile Regulamentului privind Fondul de compensare a investitorilor, aprobat prin Hotărârea Comisiei Naționale a Pieței Financiare nr. 32/2 din 16.06.2014:

Comisia Națională  
a Pieței Financiare

Cod fiscal: 1007601001293,  
BC „Victoriabank” SA  
Filiala nr. 11 Chișinău  
Codul băncii: VICBMD2X883;  
Cont bancar: 225181145.

**Moldpresa**<sup>®</sup>  
Tu alegi, noi difuzăm!  
Grup

# Decizii ale Comisiei Naționale a Pieței Financiare

**La 28 noiembrie 2014 a avut loc ședința Consiliului de administrație al Comisiei Naționale a Pieței Financiare.**

Consiliul de administrație a înregistrat în Registrul de stat al valorilor mobiliare, valorile mobiliare conform dării de seamă privind rezultatele emisiunii suplimentare de acțiuni ale:

– SA „LIMI INTER” în sumă de 40 000 lei, în număr de 400 acțiuni ordinare nominative cu VN-100 lei din contul mijloacelor bănești.

– SA „UZINA BIOCHIMICĂ DIN BĂLȚI” în sumă de 6 667 845 lei, în număr de 444 523 acțiuni ordinare nominative cu VN-15 lei din contul convertirii datoriilor creditore;

– SA „M.I.F.” în sumă de 402 838 lei, în număr de 402 838 acțiuni ordinare nominative cu VN-1 leu din contul capitalului propriu.

În cadrul ședinței a fost autorizată reorganizarea Societății pe acțiuni „TIP-CIAD” prin transformare în societate cu răspundere limitată.

Consiliul de administrație a anulat suspendarea operațiunilor bancare la conturile curente ale societăților pe acțiuni „SLI” și Societății Comerciale „MICARNES”, informând Inspectoratul Fiscal Principal de Stat și băncile comerciale cu privire la decizia aprobată.

Examinând materialele prezentate de ofertant, Consiliul de administrație a hotărât să înregistreze prospectul ofertei publice pe piața secundară a valorilor mobiliare de achiziționare de către „Banca de Finanțe și Comerț” SA a acțiunilor sale plasate, în număr de 104 434 acțiuni ordinare nominative, la prețul de 287,26 lei per acțiune, cu termen de acțiune de 30 zile din data anunțării.

Totodată, în cadrul ședinței au fost aprobate proiectele Hotărârilor Comisiei Naționale a Pieței Financiare privind aprobarea: a) Instrucțiunii privind calificarea afilierii directe și indirecte; b) Instrucțiunii privind modul de evidență a drepturilor asupra valorilor mobiliare; c) Regulamentului cu privire la ofertele publice de valori mobiliare pe piața secundară; d) Regulamentului cu privire la activitatea depozitarului central, urmând a fi expediate spre avizare autorităților și instituțiilor interesate, precum și supuse consultărilor publice, în condițiile prevederilor legislației în vigoare.

De asemenea, Consiliul de administrație a decis eliberarea „BROKING-VM” SA a permisiunii pentru deținerea cotei substanțiale de până la 15% inclusiv din acțiunile emise de Societatea pe acțiuni „Bursa de Valori a Moldovei” cu un termen de valabilitate de 6 luni din data aprobării deciziei.

Consiliul de administrație a reperfectat licența AEI „MICROFIN” seria CNPF nr. 000125, eliberată la 20 februarie 2009, pe un termen nelimitat, pentru desfășurarea activității asociațiilor de economii și împrumut, eliberând asociației un nou formular de licență cu modificarea adresei juridice din str. Ion Creangă 10/5, mun. Chișinău, în str. 31 August 1989, 98, of. 407, mun. Chișinău.

În scopul verificării respectării legislației în domeniul asociațiilor de economii și împrumut, Consiliul de administrație a decis inițierea controlului tematic al activității AEI „SUPERCREDIT” pentru perioada 01.12.2011 – 30.11.2014.

Urmare a examinării actelor solicitate, Consiliul de administrație a decis să avizeze radierea din Registrul de stat al persoanelor juridice a Asociației de Economii și Împrumut „ALUATU-MARIOARA” cu sediul în satul Aluatu, raionul Taraclia, în rezultatul lichidării.

Consiliul de administrație a aprobat Regulamentul privind ofertele publice de titluri de participare ale organismelor de plasament colectiv în valori mobiliare.

În cadrul examinării materialelor anexate la declarația pentru eliberarea licenței Brokerului de Asigurare-Reasigurare „B.S.C.E.-GRUP” SRL, s-a constatat că, deși licența eliberată la 09.10.2009 pentru activitate de intermediere în asigurări și/sau reasigurări a expirat la data de 09.10.2014, BAR „B.S.C.E.-GRUP” SRL a continuat să desfășoare activitatea fără a deține licență în perioada 10.10.2014 – 07.11.2014, fapt prin care a încălcat prevederile legii „Cu privire la asigurări”. În aceste condiții, Consiliul de administrație a hotărât să sancționeze brokerul în cauză cu amendă ce se transferă la bugetul de stat, inițiind procedura de tragere la răspundere contravențională a administratorului BAR „B.S.C.E.-GRUP” SRL, acordând brokerului nominalizat licență pentru dreptul de a desfășura activitate de intermediere în asigurări și/sau reasig-

rări a brokerului pe termen nelimitat pe adresele: str. Armenească 25, of. 13, mun. Chișinău; str. Mihai Eminescu 12, or. Căușeni; str. Mihai Eminescu 17, or. Căușeni, avertizându-l despre necesitatea respectării necondiționate a legislației în vigoare.

Urmare a examinării cererilor depuse, Consiliul de administrație a acceptat reperfectarea licențelor:

– Societății de Asigurări „ACORD GRUP” SA seria CNPF nr. 000741, eliberată la 16 martie 2012, pentru dreptul de a desfășura activitate în domeniul asigurărilor (asigurări generale), prin substituirea anexei la licență cu completarea Clasei 10 „Asigurările de răspundere civilă auto” cu „asigurarea obligatorie de răspundere civilă a transportatorilor față de călători”, precum și cu includerea următoarei adrese de desfășurare a activității licențiate: str. 50 Ani ai Biruinței, 5A, nr. 1, or. Ocnița.

– Companiei de Asigurări „DONARIS VIENNA INSURANCE GROUP” SA seria CNPF nr. 000775, eliberată la 29 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. 31 August 90, or. Criuleni; str. Sciusev nr. 2/B, or. Rezina.

– Companiei de Asigurări „GALAS” SA seria CNPF nr. 000093, eliberată la 12 februarie 2009, pe termen nelimitat, pentru dreptul de a desfășura activitate în domeniul asigurărilor (asigurări generale), prin substituirea anexei la licență cu modificarea adresei juridice și a adresei de desfășurare a activității licențiate din str. Diordița 2, mun. Chișinău, în bd. Grigore Vieru 28, mun. Chișinău, cu eliberarea unui nou formular de licență.

– Societății pe Acțiuni „MOLDASIG” seria CNPF nr. 000707, eliberată la 01 noiembrie 2008 pentru dreptul de a desfășura activitatea în domeniul asigurărilor (asigurări generale), prin substituirea anexei la licență cu includerea următoarelor adrese de desfășurare a activității licențiate: str. Florilor, 3/2, mun. Chișinău; str. Feroviarilor, 10/11, or. Donușeni; str. M. Eminescu, 17, or. Briceni.

– Brokerului de Asigurare-Reasigurare „OMEGA-BROKER” SRL seria CNPF nr. 000624, eliberată la 20 august 2010, 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. Ginta Latină 18, mun. Chișinău.

– Brokerului de Asigurare-Reasigurare „PRODEVIZ” SRL seria CNPF nr. 000728, eliberată la 7 iunie 2013, pe termen nelimitat, pentru dreptul de a desfășura activitatea de intermediere în asigurări a brokerului, prin substituirea anexei la licență cu excluderea următoarei adrese de desfășurare a activității licențiate: str. Vasile Alecsandri 99, of. 20, mun. Chișinău.

– Societății de Broker de Asigurare-Reasigurare „TOP BROKER” SRL seria CNPF nr. 000729, eliberată la 31 mai 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 modificarea adresei de desfășurare a activității licențiate din str. Mihai Eminescu 6, of. 1, mun. Chișinău, în str. Mihai Eminescu 6, mun. Chișinău.

– Companiei de Asigurări „VICTORIA ASIGURĂRI” SA seria CNPF nr. 000682, eliberată la 16 ianuarie 2009, 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: bd. Ștefan cel Mare 147, mun. Chișinău.

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

Urmare a examinării cererii depuse, Consiliul de administrație al Comisiei Naționale a Pieței Financiare a avizat înregistrarea de stat a modificărilor operate în documentele de constituire ale Companiei Internaționale de Asigurări „ASITO” SA privind modificarea în anexa la Statut a adresei juridice a reprezentanței Glodeni din str. Tricolorului, or. Glodeni în str. Ștefan cel Mare 18, nr. 1, or. Glodeni.

Consiliul de administrație al CNPF a anulat Hotărârea Comisiei Naționale a Pieței Financiare nr. 46/9 din 19.09.2014 „Cu privire la respectarea legislației de către Societatea pe Acțiuni „CARIERA DE GRANIT ȘI PIETRIȘ DIN SOROCA”.

## În Moldova, cu salariul mediu poți cumpăra cea mai puțină energie electrică

**Cu salariul mediu din Moldova poți cumpăra cea mai puțină energie electrică. Astfel arată datele studiului RIA Rating, citate de agenția „INFOTAG”.**

Autorii au calculat cât achită pentru energie electrică în 2014 locuitorii diferitor țări din Europa. În lista formată din 42 de țări, Moldova este pe locul 34. În ruble rusești, 1 kW/h de energie electrică îi costă pe locuitorii Moldovei 5,1 ruble, reieșind din cursul de la începutul lunii noiembrie 2014.

Cel mai mult pentru energia electrică, ca și anul trecut, achită locuitorii Danemarcei, care ocupă primul loc în rating. Populația Danemarcei cumpără energie electrică în medie cu 17,2 ruble. Iar cel mai ieftin – în Ucraina – 1 rublă.

Mai ieftin decât în Moldova, energia electrică este, de asemenea, în Bulgaria, Bosnia și Herțegovina, Macedonia, Serbia, Belarus, Kazahstan și Rusia.

Totodată, în Moldova în ultimii cinci ani prețurile pentru energie au crescut cu 43%, ceea ce este unul din cele mai rapide ritmuri de creștere în Europa.

Salariul mediu din republică este suficient pentru 1845 kW/h. Cea mai aproape de Moldova la acest indice este România, cu 2587 kW/h.

Cea mai bună situație este în Norvegia, unde salariul este suficient pentru 23629 kW/h. În Ucraina – 8787, iar în Rusia – 9674 kW/h.

## Ministerul Agriculturii speră că 500 mil. de lei de la BNM vor salva procesorii de faliment

**Ministerul Agriculturii și Industriei Alimentare (MAIA) a adresat o scrisoare oficială Băncii Naționale a Moldovei (BNM) cu rugămintea de a aloca băncilor comerciale din rezerve proprii 500 mil. de lei pentru stingerea datoriilor întreprinderilor procesatoare, care au suferit din cauza închiderii pieței ruse. Despre aceasta i-a relatat corespondentului „INFOTAG” viceministrul, Vlad Loghin.**

Sursa citată a menționat că unele companii, care s-au pregătit din timp pentru posibilele riscuri, nu au fost afectate serios de embargoul rusesc.

„Din câte știm, întreprinderea Orhei-Vit a desfășurat câteva cercetări de laborator cu reprezentanții organelor sanitare ruse și, în prezent, fructele conservate ale acestei companii sunt livrate pe piața FR. În cazul legumelor, din păcate, situația a rămas neschimbată”, a spus Loghin.

Potrivit acestuia, „creditele de la BNM au și alt scop pe lângă stingerea datoriilor față de creditori”.

„Întreprinderile trebuie să pună accentul pe sporirea calității producției fabricate. Trebuie să demonstrăm partenerului capricios siguranța pentru sănătate a produselor noastre”, a menționat viceministrul.

După cum a relatat anterior „INFOTAG”, Ministerul Agriculturii a discutat cu reprezentanții ramurii procesatoare și a băncilor comerciale despre posibilitatea de obținere a unui credit de la BNM pe un termen de 18-24 de luni, cu o dobândă anuală de 5,5-6%, menit să stingă datoriile fabricilor de conserve față de bănci și furnizorii de energie electrică.



# HOTĂRÎRE

## cu privire la rezultatele controlului tematic privind respectarea legislației în domeniul asociațiilor de economii și împrumut de către A.E.Î. "COLUMNNA-MANTA"

Nr. 56/6 din 14.11.2014

Monitorul Oficial nr. 345-351/1608 din 21.11.2014

\*\*\*

În temeiul Ordonanței Comisiei Naționale a Pieței Financiare (CNPF) nr. 43/3-O din 01.09.2014 și Ordinului Președintelui CNPF nr. 119 din 02.09.2014, a fost efectuat controlul tematic privind respectarea legislației în domeniul asociațiilor de economii și împrumut de către A.E.Î. "COLUMNNA-MANTA" (satul Manta, raionul Cahul, IDNO 1003603002997), pentru perioada de activitate 01.08.2011-31.07.2014, ce deține licență de categoria B seria CNPF nr. 000139, eliberată la data de 05.03.2009, în cadrul căruia s-au constatat următoarele.

Conform rapoartelor specializate, A.E.Î. "COLUMNNA-MANTA" (în continuare – asociația) a înregistrat următorii indicatori de bază caracteristici activității asociațiilor de economii și împrumut, care se prezintă în tabelul.

Din datele tabelului se relevă majorarea activelor cu 9,9 la sută, în special a împrumuturilor acordate cu 4,8 la sută, ca urmare a creșterii mărimii depunerilor de economii atrase, ponderea cărora în total active constituie 82,0 la sută. Astfel, concomitent cu diminuarea creditelor bancare și împrumuturilor primite, se constată un grad înalt al independenței financiare a asociației față de sursele externe atrase. Creșterea pierderii nete se datorează majorării cheltuielilor generale și administrative și a cheltuielilor pentru constituirea provizioanelor pentru pierderi din împrumuturi într-un ritm mai rapid față de veniturile operaționale înregistrate.

Conform datelor din rapoartele specializate, în perioadele 30.06.2013-31.10.2013, 28.02.2014 și 30.04.2014-31.07.2014 nu au fost respectate cerințele pct. 12 din Normele de prudență financiară a asociațiilor de economii și împrumut, aprobate prin Hotărârea CNPF nr. 17/8 din 30.04.2008 (în continuare – Normele de prudență financiară), privind plasarea și menținerea rezervei instituționale de minimum 4 la sută din active în conturi bancare de depozit la termen și/sau în valori mobiliare de stat.

În perioada 31.03.2012 – 31.12.2012 au fost încălcate cerințele art. 9 alin. (2) lit. c), art. 35 din Legea asociațiilor de economii și împrumut nr. 139-XVI din 21.06.2007 (în con-

tinuare – Legea nr. 139-XVI din 21.06.2007) și pct. 8 din Regulamentul privind fondul de lichidități al asociațiilor de economii și împrumut, aprobat prin Hotărârea CNPF nr. 13/11 din 01.04.2010 (în continuare – Regulamentul privind fondul de lichidități), conform cărora asociația care deține licența de categoria B este obligată să mențină investiții în Fondul de lichidități în mărimea minimă, calculată conform pct. 13 din Normele de prudență financiară, iar în perioadele 31.01.2013-30.11.2013 și 30.04.2014-31.07.2014 investițiile în fondul nominalizat au constituit mai puțin de 10 la sută din valoarea totală a depunerilor de economii.

Un membru al comitetului de creditare, ales la ședința consiliului asociației din 16.09.2013, nu s-a conformat cerințelor stabilite la art. 12 alin. (2) din Legea nr. 139-XVI din 21.06.2007, pct. 7, pct. 9 și pct. 39 din Regulamentul cu privire la exigențele față de administratorii asociațiilor de economii și împrumut, aprobat prin Hotărârea CNPF nr. 63/6 din 25.12.2007, exercitându-și atribuțiile fără confirmarea în funcție de către CNPF

Contrar prevederilor art. 9 alin. (2) lit. b), art. 44 alin. (1) din Legea nr. 139-XVI din 21.06.2007 și art. 29 alin. (6) din Legea contabilității nr. 113-XVI din 27.04.2007, rapoartele financiare și specializate ale asociației la situația din 31.12.2013 și 31.07.2014 nu reflectă imaginea reală și fidelă a elementelor contabile ale acesteia, fiind constatate cazuri în care datele aferente creanțelor insolubile trecute la pierderi nu corespund celor înregistrate în registrele contabile obligatorii care au servit drept bază pentru întocmirea rapoartelor în cauză.

Nerespectând cerințele Hotărârii CNPF nr. 20/3 din 24.05.2010 "Cu privire la rezultatele examinării și analizei datelor din rapoartele financiare ale asociațiilor de economii și împrumut pentru anul 2009", în lunile septembrie și decembrie 2013 și în perioada iunie – iulie 2014 au fost încastrate depuneri de economii de la membri în mărime totală de circa 3426,1 mii lei în condițiile în care ponderea împrumuturilor și dobânzilor aferente restante mai mult de 30 de zile în total portofoliul de împrumut a constituit peste 5,0 la sută, iar depunerile de economii au depășit valoarea dublă a rezervei instituționale.

În calitate de entitate raportoare, asociația a elaborat și

aprobat programul propriu privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului cu încălcarea termenului prevăzut la 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 neban-cară" (în continuare – Regulament), totodată, contrar pct. 3 din aceeași hotărâre, programul respectiv nu a fost prezentat CNPF Contrar prevederilor art. 8 alin. (2) din Legea nr. 190-XVI din 26.07.2007 "Cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului" (în continuare – Legea nr. 190-XVI din 26.07.2007), datele privind 40 de tranzacții aferente acceptării depunerilor de economii, realizate în numerar în valoare de peste 100,0 mii lei, în anumite perioade, nu au fost remise Serviciului Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor. Totodată, administratorii asociației nu au asigurat ținerea registrului persoanelor fizice și juridice identificate, încălcându-se astfel cerințele art. 7 alin. (1) din Legea nr. 190-XVI din 26.07.2007 și pct. 46 din Regulament.

Reieșind din cele expuse, în temeiul art. 1, art. 3, art. 4, art. 8 lit. b) și lit. f), art. 9 alin. (1) lit. j) din Legea nr. 192-XIV din 12.11.1998 "Privind Comisia Națională a Pieței Financiare", art. 9 alin. (2) lit. e), art. 46 alin. (1) și alin. (2) din Legea nr. 139-XVI din 21.06.2007, Normelor de prudență financiară, Comisia Națională a Pieței Financiare

### HOTĂRĂȘTE:

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

2. Se ia act de înlăturarea de către A.E.Î. "COLUMNNA-MANTA" a încălcărilor reflectate în actul de control, și anume:

– confirmarea prin scrisoarea CNPF nr. 05-3946 din 10.11.2014 a membrului comitetului de creditare;

– prezentarea la data de 28.10.2014 a programului propriu privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului;

– remiterea în perioada 22.10.2014 – 05.11.2014 Serviciului Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor a datelor privind 40 de tranzacții neraportate conform legislației cu privire la combaterea spălării banilor și finanțării terorismului;

– întocmirea și ținerea registrului persoanelor fizice și juridice identificate, în scopul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului;

– conformarea la situația din 30.09.2014 cerințelor pct. 12 din Normele de prudență financiară și pct. 8 din Regulamentul privind fondul de lichidități;

– ajustarea în raportul specializat la situația din 30.09.2014 a datelor privind creanțele insolubile trecute la pierderi cu cele din registrele contabile.

3. Prezenta hotărâre intră în vigoare din data publicării.

PREȘEDINTELE COMISIEI NAȚIONALE  
A PIEȚEI FINANCIARE

Artur GHERMAN

Nr. 56/6.

Chișinău, 14 noiembrie 2014.

mii lei					
Nr.	Indicatorii	31.07.2013	31.07.2014	2014 față de 2013 (-, +)	2014 față de 2013 (%)
1.	Împrumuturi acordate	4950,2	5187,0	+236,8	104,8
2.	Provizioane pentru pierderi din împrumuturi	-154,4	-294,1	+139,7	190,5
3.	Total active	5847,3	6428,3	+581,0	109,9
4.	Credite bancare și împrumuturi primite	405,0	108,1	-296,9	26,7
5.	Depuneri de economii	4269,1	5268,9	+999,8	123,4
6.	Cheltuieli generale și administrative	289,1	371,1	+82,0	128,4
7.	Pierdere netă	-3,1	-72,4	-69,3	Creștere de 23,4 ori

## ORDONANȚĂ

### cu privire la inițierea controlului tematic privind verificarea respectării legislației la adoptarea și executarea deciziilor Consiliului de administrație al Biroului Național al Asigurătorilor de Autovehicule

Nr. 54/2-O din 11.11.2014 (în vigoare 11.11.2014)

Monitorul Oficial nr. 345-351 art. 1612 din 21.11.2014

\*\*\*

Urmare a sesizării unui asigurător, în scopul verificării respectării legislației la adoptarea și executarea deciziilor Consiliului de administrație al Biroului Național al Asigurătorilor de Autovehicule, aprobate la ședințele din 04.09.2014, 03.10.2014 și 27.10.2014, în temeiul prevederilor art. 8 lit. f) și lit.

r) din Legea nr. 192-XIV din 12.11.1998 "Privind Comisia Națională a Pieței Financiare" (republicată în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2007, nr. 117-126 BIS), art. 30 alin. (4) din Legea nr. 414-XVI din 22.12.2006 "Cu privire la asigurarea obligatorie de răspundere civilă pentru pagube produse de autovehicule" (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2007, nr. 32-35, art. 112), art. 55 alin. (1) și alin. (3) din Legea nr. 407-XVI din 21.12.2006 "Cu privire la asig-

urări" (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2007, nr. 47-49, art. 213), Comisia Națională a Pieței Financiare

### DECIDE:

1. Se inițiază controlul tematic privind respectarea de către Biroul Național al Asigurătorilor de Autovehicule a legislației la adoptarea și executarea deciziilor Consiliului de administrație al acestuia, aprobate la ședințele din 04.09.2014, 03.10.2014 și 27.10.2014.

2. Controlul va fi efectuat de către angajații Comisiei Naționale a Pieței Financiare

numiți prin ordinul președintelui Comisiei Naționale a Pieței Financiare.

3. Biroul Național al Asigurătorilor de Autovehicule va asigura accesul membrilor grupului de control la toate documentele și la alte surse de informație necesare controlului.

4. Prezenta ordonanță intră în vigoare la data adoptării.

PREȘEDINTELE COMISIEI  
NAȚIONALE A PIEȚEI FINANCIARE

Artur GHERMAN

Nr. 54/2-O.

Chișinău, 11 noiembrie 2014.

# HOTĂRÎRE

## cu privire la rezultatele controlului tematic privind respectarea legislației în domeniul asociațiilor de economii și împrumut de către A.E.Î. "CIUCIULENI-CREDIT"

Nr. 52/5 din 30.10.2014

Monitorul Oficial nr. 333-338/1542 din 07.11.2014

\*\*\*

În temeiul Ordonanței Comisiei Naționale a Pieței Financiare (CNPF) nr. 43/3-O din 01.09.2014 și Ordinului președintelui CNPF nr. 118 din 02.09.2014, a fost efectuat controlul tematic privind respectarea legislației în domeniul asociațiilor de economii și împrumut de către A.E.Î. "CIUCIULENI-CREDIT" (satul Ciuciuleni, raionul Hîncești, IDNO 1003605001178), pentru perioada de activitate 01.08.2011 – 31.08.2014, ce deține licență de categoria B seria CNPF nr. 000026, eliberată la data de 26.12.2008, în cadrul căruia s-au constatat următoarele.

Conform rapoartelor specializate, A.E.Î. "CIUCIULENI-CREDIT" (în continuare – asociația) a înregistrat următorii indicatori de bază caracteristici activității asociațiilor de economii și împrumut, care se prezintă în tabelul.

Din datele tabelului se relevă diminuarea unor indicatori înregistrați, iar majorarea depunerilor de economii cu circa 9,6 la sută concomitent cu lipsa creditelor bancare și împrumuturilor primite, permite asigurarea cererilor beneficiarilor de împrumuturi din contul acestora. Diminuarea profitului net cu circa 89,3 la sută a fost cauzată de clasificarea începând cu 31.01.2014 a împrumuturilor și dobânzilor aferente restante într-o categorie mai dură și, respectiv, constituirea provizioanelor pentru pierderi din împrumuturi aferente.

În perioada 31.01.2012 – 30.04.2012 investițiile asociației în Fondul de lichidități au constituit mai puțin de 10 la sută din valoarea totală a depunerilor de economii, ceea ce contravine cerințelor art. 9 alin. (2) lit. c), art. 35 din Legea asociațiilor de economii și împrumut nr. 139-XVI din 21.06.2007 (în continuare – Legea nr. 139-XVI din 21.06.2007) și pct. 8 din Regulamentul privind fondul de lichidități al asociațiilor de economii și împrumut, aprobat prin Hotărârea CNPF nr. 13/11 din 01.04.2010, conform căreia asociația care deține licență de categoria B este obligată să mențină investiții în Fondul de lichidități în mărimea minimă, calculată conform pct. 13 din Normele de prudență financiară a asociațiilor de economii și împrumut, aprobate prin Hotărârea CNPF nr. 17/8 din 30.04.2008 (în continuare – Normele de prudență financiară).

Ca rezultat al utilizării depozitelor bancare ale asociației în calitate de garanție pentru împrumuturile primite

de la creditor contrar prevederilor pct. 10 din Normele de prudență financiară, în perioada 31.05.2013-30.11.2013, se atestă încălcarea cerințelor pct. 12 din Normele de prudență financiară privind plasarea și menținerea rezervei instituționale de minimum 4 la sută din active în conturi bancare de depozit la termen și/sau în valori mobiliare de stat. Decizia de transmitere în gaj a depozitului bancar a fost luată unipersonal de către directorul executiv al asociației, prin care fapt au fost încălcate cerințele art. 40 alin. (2) lit. f) și art. 42 alin. (1) din Legea nr. 139-XVI din 21.06.2007, conform căreia aprobarea deciziei de transmitere în gaj a bunurilor asociației ține de competența exclusivă a consiliului asociației.

Contrar art. 9 alin. (2) lit. b), art. 44 alin. (1) din Legea nr. 139-XVI din 21.06.2007 și art. 29 alin. (6) din Legea contabilității nr. 113-XVI din 27.04.2007 (în continuare – Legea nr. 113-XVI din 27.04.2007), rapoartele specializate ale asociației nu reflectă imaginea reală și fidelă a elementelor contabile ale acesteia. Ca rezultat a nerespectării cerințelor pct. 37 din Normele de prudență financiară, asociația nu a contabilizat în perioada 30.06.2014 – 31.07.2014 la conturile extrabilanțiere împrumuturile și dobânzile aferente clasificate "compromise" în mărime de circa 229,9 mii lei.

Administratorii asociației nu au asigurat respectarea cerințelor privind împrumuturile expirate și dobânzile aferente conform prevederilor pct. 36 din Normele de prudență financiară, fiind constatate 2 cazuri în care asociația nu s-a adresat în instanța de judecată pentru rambursarea împrumuturilor și dobânzilor aferente expirate mai mult de 90 de zile în mărime de circa 113 mii lei.

Directorul executiv al asociației nu a asigurat efectuarea inventarierii patrimoniului asociației pentru anul de gestiune 2011 în modul prevăzut de Regulamentul privind inventarierea, aprobat prin Ordinul ministrului finanțelor nr. 27 din 28.04.2004 (în vigoare până la 10.08.2012), fiind astfel încălcate cerințele art. 13 alin. (2) lit. e) și art. 24 alin. (1) din Legea nr. 113-XVI din 27.04.2007.

Contrar cerințelor Hotărârii CNPF nr. 20/3 din 24.05.2010 "Cu privire la rezultatele examinării și analizei datelor din rapoartele financiare ale asociațiilor de economii și împrumut pentru anul 2009", în lunile august 2011 și octombrie 2011, au fost încasate de la membri depuneri de economii în mărime de circa 101,1 mii lei și, respectiv, 9,4 mii lei, în condițiile în care la situația din 31.07.2011 și 30.09.2011 ponderea împrumuturilor și do-

bânzilor aferente restante mai mult de 30 de zile în total portofoliul de împrumut a constituit peste 5,0 la sută, iar depunerile de economii au depășit valoarea dublă a rezervei instituționale.

În calitate de entitate raportoare, asociația a elaborat, aprobat și prezentat CNPF programul propriu privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului cu încălcarea termenului prevăzut la pct. 2 și pct. 3 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 nebancaară". Contrar prevederilor art. 8 alin. (2) din Legea nr. 190-XVI din 26.07.2007 "Cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului", datele privind 2 tranzacții aferente acceptării depunerilor de economii, realizate în numerar în valoare de peste 100,0 mii lei, nu au fost remise Serviciului Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor.

Reieșind din cele expuse, în temeiul art. 1, art. 3, art. 4, art. 8 lit. b) și lit. f), art. 9 alin. (1) lit. d) și lit. j) din Legea nr. 192-XIV din 12.11.1998 "Privind Comisia Națională a Pieței Financiare", art. 9 alin. (2) lit. b) și lit. e), art. 46 alin. (1), alin. (2) și alin. (5), art. 49 alin. (1) lit. c) din Legea nr. 139-XVI din 21.06.2007, Normelor de prudență financiară, Comisia Națională a Pieței Financiare

### HOTĂRĂȘTE:

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

2. Se prescrie administratorilor A.E.Î. "CIUCIULENI-CREDIT" întreprinderea măsurilor privind înlăturarea încălcărilor reflectate în actul de control și respectarea necondiționată a prevederilor actelor legislative și normative.

3. Se ia act de înlăturarea de către A.E.Î. "CIUCIULENI-CREDIT" a încălcărilor reflectate în actul de control, și anume:

– remiterea la data de 15.10.2014 Serviciului Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor a datelor privind 2 tranzacții neraportate conform legislației cu privire la combaterea spălării banilor și finanțării terorismului;

– contabilizarea la situația din 31.08.2014 la conturile extrabilanțiere a împrumuturilor și dobânzilor aferente clasificate "compromise".

4. A.E.Î. "CIUCIULENI-CREDIT" va prezenta lunar Comisiei Naționale a Pieței Financiare, până la înlăturarea integrală a încălcărilor constatate, rapoarte cu privire la măsurile întreprinse în vederea executării pct. 2, cu anexarea copiilor documentelor justificative.

5. Controlul asupra executării prezentei hotărâri se pune în sarcina Direcției generale plasamente colective și microfinanțare.

6. Prezenta hotărâre intră în vigoare din data publicării.

PREȘEDINTELE COMISIEI NAȚIONALE  
A PIEȚEI FINANCIARE  
Artur GHERMAN

Nr. 52/5.

Chișinău, 30 octombrie 2014.

mii lei					
Nr. d/o	Indicatorii	31.08.2013	31.08.2014	2014 față de 2013 (-, +)	2014 față de 2013 (%)
1.	Împrumuturi acordate	3452,9	3609,1	+156,2	104,5
2.	Provizioane pentru pierderi din împrumuturi	-64,0	-50,6	-13,4	79,1
3.	Total active	4500,8	4386,5	-114,3	97,5
4.	Credite bancare și împrumuturi primite	300,0	0	-300,0	-
5.	Depuneri de economii	2353,8	2580,3	+226,5	109,6
6.	Profit net (pierdere netă)	237,6	25,4	-212,2	10,7

# HOTĂRÎRE

## cu privire la reperfectarea licenței Companiei Fiduciare "BV FINANCIAR INVEST" S.A.

Nr. 56/7 din 14.11.2014

(în vigoare 21.11.2014)

Monitorul Oficial nr. 345-351

art. 1609 din 21.11.2014

\*\*\*

În urma examinării cererii de reperfectare a licenței Companiei Fiduciare "BV FINANCIAR INVEST" S.A. (str. Sarmizegetusa 26, mun. Chișinău, IDNO 1002600019726), în temeiul art. 8 lit. c) din Legea nr. 192-XIV din 12.11.1998 "Privind Comisia Națională a Pieței Financiare" (republicată în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2007, nr. 117-126 BIS), art. 52 alin. (8) din Legea nr. 199-XIV din 18.11.1998

"Cu privire la piața valorilor mobiliare" (republicată în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2008, nr. 183-185, art. 655), art. 18 alin. (6) și alin. (8) din Legea nr. 451-XV din 30.07.2001 "Privind reglementarea prin licențiere a activității de întreprinzător" (republicată în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2005, nr. 26-28, art. 95), art. 147 alin. (2) din Legea nr. 171 din 11.07.2012 "Privind piața de capital" (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2012, nr. 193-197, art. 665) și Regulamentului privind modul de acordare și retragere a licențelor pentru activitatea profesionistă pe piața valorilor mobiliare, aprobat prin Hotărârea Comisiei

Naționale a Pieței Financiare nr. 53/12 din 31.10.2008 (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2009, nr. 3-6, art. 1), Comisia Națională a Pieței Financiare

### HOTĂRĂȘTE:

1. Se reperfectează licența Companiei Fiduciare "BV FINANCIAR INVEST" S.A. seria CNPF nr. 000478, eliberată la 31.12.2010 pentru dreptul de desfășurare a activității profesionale pe piața valorilor mobiliare de administrare fiduciară a investițiilor ca activitate de bază cu activitate conexă de consulting investițional, prin schimbarea denumirii din Compania Fiduciară "EUROPA-TRUST" S.A. în Compania

Fiduciară "BV FIDUCIAR INVEST" S.A., cu eliberarea unui nou formular de licență.

2. Se recunoaște nevalabil formularul de licență seria CNPF nr. 000478 din 31.12.2010, eliberat anterior Companiei Fiduciare "EUROPA-TRUST" S.A.

3. Controlul asupra executării prezentei hotărâri se pune în sarcina Direcției generale plasamente colective și microfinanțare.

4. Prezenta hotărâre intră în vigoare din data publicării.

PREȘEDINTELE COMISIEI  
NAȚIONALE A PIEȚEI FINANCIARE  
Artur GHERMAN

Nr. 56/7.

Chișinău, 14 noiembrie 2014.









**Решения  
Национальной комиссии  
по финансовому рынку**

2

**Нацбанк вернул  
Banca de Economii под  
контроль государства**

3

**Распоряжение НКФР  
о некоторых мерах, касающихся  
бланков "Зеленая карта"**

3

## Три проевропейские партии получают 55 из 101 мандата в парламенте Молдовы

Как передает агентство "ИНФОТАГ", таков исход выборов, состоявшихся в воскресенье, 30 ноября. Согласно данным ЦИК, после обработки протоколов с почти 99% избирательных участков, результаты голосования таковы: Партия социалистов (ПСРМ) – 20,77% (324 415 голосов); Либерально-демократическая партия (ЛДПМ) – 19,97% (311 960 голосов); Партия коммунистов (ПКРМ) – 17,72% (276806 голосов); Демократическая партия (ДПМ) – 15,91%, (248 573 голосов); Либеральная партия (ЛП) – 9,53% (148838 голосов).

После перераспределения голосов, пять партий получают в новом парламенте следующее количество мест: ПСРМ – 25 мандатов, ЛДПМ – 23, ПКРМ – 21, ДПМ – 19, ЛП – 13. Распределение мандатов проводится по специальной математической формуле.

Среди партий, которые набрали существенное количество голосов – Партия коммунистов-реформаторов – 4,98% (77 752 голоса) и Блок "Выбор Молдовы – Таможенный союз" – 3,17% (49 452 голоса). Движение "Атимар-фие" набрало 1,71%, Либерально-реформаторская партия – 1,54%. Все остальные партии получили менее 1% голосов. Среди партий



меньше всех набрал Центристский союз Молдовы – 0,04% (609 голосов), а также "Патриоты Молдовы" и "Экологическая партия" – по 0,09%.

Среди независимых кандидатов Олег Брега набрал 0,86% – 13

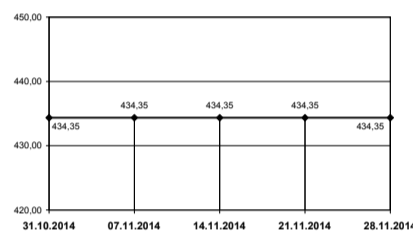
413 голосов, остальные три кандидата – менее 1 тыс. голосов.

В выборах приняло участие 1 612 798 избирателей, что составляет 55,56% от 2 778 269 избирателей, включенных в списки для голосования.

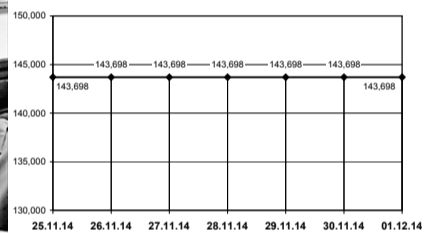
*Справка "ИНФОТАГ": ЦИК предоставит окончательные официальные результаты выборов до конца текущей недели. Согласно закону, этот срок определен формулировкой: "в течение пяти дней, после выборов".*



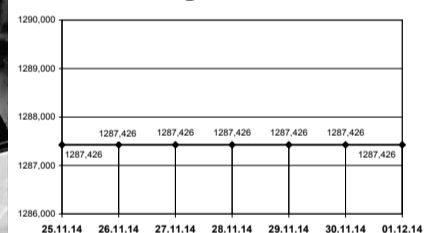
### CNPF



### Banking Stock Index – InfoMarket



### EVM-Composite



### Курс валют на 3.12.2014

Валюта	Ставка	Курс
USD	1	15.0848
EUR	1	18.7662
UAH	1	0.9888
RON	1	4.2381
RUB	1	0.2857

### Обзор биржевых сделок за неделю

В период с 24 по 28 ноября 2014 года на Фондовой бирже Молдовы проведено 86 сделок с ценными бумагами 14 эмитентов на сумму 345,4 тыс. леев.

Объем сделок на интерактивном рынке (Основная Секция биржи) составил 202,2 тыс. леев. Рыночная цена акций компании «Nufãgul» выросла на 50 банов и составила 11,50 лея. Наиболее торгуемыми были акции общества «Drum-11» – 25 сделок по цене 5 леев за акцию.

В Секции Прямых Сделок зарегистрированы сделки по продаже акций единичными пакетами посредством голосовых торгов и публичное предложение на вторичном рынке. Единичными пакетами реализованы акции 5 эмитентов с общим объемом 70,3 тыс. леев.

Оферент ООО «Profi Invest» приобрел 2,78% акций компании «Magistrala» (Бельцы) по цене 0,90 лея. Общая стоимость приобретенного пакета составила 72,9 тыс. леев.

Фондовая биржа Молдовы предоставляет консалтинговые услуги в области лицензируемой деятельности (биржевой).

Информация по телефону 022-27-76-36.

www.moldse.md

Фондовая биржа Молдовы

## Подпишись!

Подпишись на газету Capital Market в любом отделении «Poșta Moldovei» страны или у наших распространителей:

**Moldpresa (022) 222221**  
**Pressinform-Curier (022) 237187**  
**USP-Presa (022) 929128**  
**Ediții Periodice (022) 233740**

Банковские реквизиты **Фонда компенсации инвесторов** открыты в соответствии с Положением о Фонде компенсации инвесторов, утвержденным Постановлением Национальной комиссии по финансовому рынку №32/2 от 16.06.2014:

**Национальная комиссия по финансовому рынку**

Налоговый код: 1007601001293,  
BC „Victoriabank” SA  
филиал №11 Кишинев  
Код банка: VICBMD2X883;  
Банковский счет: 225181145.



## Решения Национальной комиссии по финансовому рынку

**В ходе очередного заседания Национальной комиссии по финансовому рынку от 28 ноября 2014 года был рассмотрен ряд вопросов.**

Административный совет НКФР принял решение зарегистрировать в Государственном реестре ценных бумаг ценные бумаги, согласно отчетам о результатах дополнительных эмиссий акций:

– S.A. “LIMI INTER” на сумму 40 000 леев в количестве 400 простых именных акций номинальной стоимостью 100 леев, за счет денежных средств;

– S.A. “UZINA BIOCIMICĂ DIN BĂLȚI” на сумму 6 667 845 леев в количестве 444 523 простых именных акций номинальной стоимостью 15 леев, за счет конвертирования кредитных долгов;

– S.A. “M.I.F.” на сумму 402 838 леев в количестве 402 838 простых именных акций номинальной стоимостью 1 лей, за счет собственного капитала.

В ходе заседания было дано разрешение на реорганизацию Акционерного общества “TIP-CIAD” путем преобразования в общество с ограниченной ответственностью.

Административный совет НКФР принял решение отменить приостановление банковских операций на текущих счетах акционерного общества “SLI” и Торгового общества “MICARNES”, сообщив об этом Главной государственной налоговой инспекции и коммерческим банкам.

Изучив материалы, представленные оферентом, Административный совет НКФР принял решение зарегистрировать проспект публичного предложения ценных бумаг на вторичном рынке, объявленного „Banca de Finanțe și Comerț” S.A., на приобретение своих размещенных акций в количестве 104 434 простых именных акций по цене 287,26 лея/акция, сроком действия 30 дней с момента объявления.

Кроме того, в ходе заседания были утверждены проекты постановлений Национальной комиссии по финансовому рынку: а) Инструкция об определении прямого и косвенного аффилирования; б) Инструкция о порядке учета прав на ценные бумаги; в) Положение о публичных предложениях ценных бумаг на вторичном рынке; г) Положение о деятельности центрального депозитария. Данные проекты будут направлены на визирование заинтересованным органам и учреждениям, кроме того, они будут обсуждаться на публичных совещаниях на условиях положений действующего законодательства.

Кроме того, Административный совет НКФР принял решение выдать „BROKING-VM” S.A. разрешение на получение значительной доли – до 15% – в акциях, выпущенных Акционерным обществом „Bursa de Valori a Moldovei”, срок действия разрешения составляет 6 месяцев с момента утверждения решения.

Административный совет НКФР принял решение переформировать лицензию А.Е.І. „MICROFIN” серии CNPF №000125, выданную 20 февраля 2009 года на неограниченный срок, на право осуществления деятельности в сфере ссудо-сберегательных ассоциаций, выдав ассоциации новый формуляр лицензии с изменением юридического адреса с ул. Иона Крянгэ 10/5, мун. Кишинев, на ул. 31 Августа 1989, 98, оф. 407, мун. Кишинев.

В целях проверки соблюдения законодательства в сфере ссудо-сберегательных ассоциаций, Административный совет НКФР принял решение провести тематическую проверку деятельности А.Е.І. „SUPERCREDIT” в период с 01.12.2011 по 30.11.2014.

Изучив материалы, Административный совет НКФР принял решение исключить из Государственного реестра юридических лиц ссудо-сберегательную ассоциацию „ALUATU-MARIOARA” из села Алуату, Тараклийского района, в результате ликвидации.

Административный совет НКФР утвердил Положение о публичных предложениях с участием организаций коллективного размещения в ценные бумаги.

Изучив материалы, приложенные к декларации на выдачу лицензии страхового-перестраховочного брокера „B.S.C.E.-GRUP” S.R.L., было установлено, что, несмотря на то, что лицензия, выданная 09.10.2009 на право осуществления посреднической деятельности в сфере страхования и/или перестрахования, перестала действовать 09.10.2014, BAR „B.S.C.E.-GRUP” S.R.L. продолжал свою деятельность без лицензии в период с 10.10.2014 по 07.11.2014, что является нарушением положений Закона о страховании. Таким образом, Административный совет НКФР принял решение оштрафовать указанного брокера, штраф перевести в государственный бюджет и начать процедуру привлечения к административной ответственности управляющего BAR „B.S.C.E.-GRUP” S.R.L., выдав указанному брокеру лицензию на право осуществления посреднической деятельности в сфере страхования и/или перестрахования на неогра-

ниченный срок по адресам: ул. Армянская 25, оф. 13, мун. Кишинев; ул. Михай Эминеску, 12, г. Каушаны; ул. Михай Эминеску 17, г. Каушаны, предупредив о необходимости безусловно соблюдать действующее законодательство.

Изучив представленное заявление, Административный совет НКФР принял решение переформировать лицензии:

– Страхового общества “ACORD GRUP” S.A. серии CNPF №000741, выданную 16 марта 2012 года, на право осуществления деятельности в сфере страхования (общее страхование), путем замены приложения к лицензии с дополнением Класа 10 „Автогражданское страхование” „обязательным страхованием гражданской ответственности перевозчиков перед пассажирами”, а также с включением следующего адреса, по которому осуществляется лицензированная деятельность: ул. 50 Лет Победы, 5А, №1, г. Окница;

– Страховой компании “DONARIS VIENNA INSURANCE GROUP” S.A. серии CNPF №000775, выданную 29 марта 2011 года на неограниченный срок, на право осуществления деятельности в сфере страхования (общее страхование), путем замены приложения к лицензии с включением следующих адресов, по которым осуществляется лицензированная деятельность: ул. 31 Августа, 90, г. Криуляны; ул. Щусева №2/В, г. Резина;

– Страховой компании „GALAS” S.A. серии CNPF №000093, выданную 12 февраля 2009 года на неограниченный срок, на право осуществления деятельности в сфере страхования (общее страхование), путем замены приложения к лицензии с изменением юридического адреса и адреса, по которому осуществляется лицензированная деятельность: с ул. Диордицы 2, мун. Кишинев на бул. Григоре Виеру, 28, мун. Кишинев, с выдачей нового формуляра лицензии;

– Страхового общества „MOLDASIG” серии CNPF №000707, выданную 01 ноября 2008 года, на право осуществления деятельности в сфере страхования (общее страхование), путем замены приложения к лицензии с включением следующих адресов, по которым осуществляется лицензированная деятельность: ул. Флорилор, 3/2, мун. Кишинев; ул. Фервиарилор, 10/11, г. Дондюшаны; ул. М. Эминеску, 17, г. Бричань;

– Страхового-перестраховочного брокера „OMEGA-BROKER” S.R.L. серии CNPF №000624, выданную 20 августа 2010 года, на право осуществления посреднической деятельности в сфере страхования и/или перестрахования, путем замены приложения к лицензии с включением следующего адреса, по которому осуществляется лицензированная деятельность: ул. Джинта Латинэ, 18, мун. Кишинев;

– Страхового-перестраховочного брокера “PRODEVIZ” S.R.L. серии CNPF №000728, выданную 7 июня 2013 года на неограниченный срок, на право осуществления посреднической деятельности в сфере страхования, путем замены приложения к лицензии с исключением следующего адреса, по которому осуществляется лицензированная деятельность: ул. Василе Александри, 99, оф. 20, мун. Кишинев;

– Страхового-перестраховочного брокера „TOP BROKER” S.R.L. серии CNPF №000729, выданную 31 мая 2013 года на неограниченный срок, на право осуществления посреднической деятельности в сфере страхования и/или перестрахования, путем замены приложения к лицензии с изменением адреса, по которому осуществляется лицензированная деятельность, с ул. М. Эминеску, 6, оф. 1, мун. Кишинев на ул. М. Эминеску 6, мун. Кишинев;

– Страховой компании „VICTORIA ASIGURĂRI” S.A. серии CNPF №000682, выданную 16 января 2009 года на неограниченный срок, на право осуществления деятельности в сфере страхования (общее страхование), путем замены приложения к лицензии, с включением следующего адреса, по которому осуществляется лицензированная деятельность: бульвар Штефана чел Маре, 147, мун. Кишинев.

Административный совет НКФР принял решение провести комплексную проверку соблюдения законодательства в сфере страхования страховым-перестраховочным брокером „AXA BROKER” S.R.L. в период деятельности с 01.10.2011 по 30.09.2014.

Изучив представленное заявление, Административный совет НКФР принял решение разрешить государственную регистрацию изменений, внесенных в учредительные документы Международной страховой компании „ASITO” S.A., связанные с изменением в приложении к уставу юридического адреса представительства в Глодянах с ул. Триколора, г. Глодяны на ул. Штефана чел Маре, 18, №1, г. Глодяны.

Административный совет НКФР принял решение отменить Постановление Национальной комиссии по финансовому рынку №46/9 от 19.09.2014 „О соблюдении законодательства Акционерным обществом „CARIERA DE GRANIT ȘI PIETRIȘ DIN SOROCA”.

### На средний заработок в Молдове можно купить меньше всего электроэнергии

**На средний заработок в Молдове можно купить меньше всего электроэнергии. Об этом свидетельствуют данные исследования РИА Рейтинг, цитируемые агентством “ИНФОТАГ”.**

Исследователи подсчитали, сколько платят за электроэнергию в 2014 г. жители в разных странах Европы. В списке из 42 государств Молдова занимает 34 место. В пересчете на российскую валюту 1 кВт·ч электроэнергии обходится гражданам РМ в 5,1 руб. (1.45 лея), исходя из его курса на начало ноября 2014 г.

Дороже всего электроэнергия, как и год назад, обходится жителям Дании, лидирующей в рейтинге. В Дании население приобретает электроэнергию в среднем по 17,2 руб. (4.88 лея). А дешевле всего – Украине – 1 руб. (0.28 лея).

Дешевле, чем в Молдове, электроэнергия также в Болгарии, Боснии и Герцеговине, Македонии, Сербии, Беларуси, Казахстане и России.

При этом в Молдове за последние пять лет цены на нее повысились на 43%, что является одним из самых высоких темпов роста в Европе.

РМ занимает печальное лидерство по количеству электроэнергии, доступной на среднемесячный заработок – 1845 кВт·ч. Ближайшая к ней по этому показателю – соседняя Румыния с 2587 кВт·ч.

Лучше всего обстоят дела в Норвегии, где зарплаты хватает на 23629 кВт·ч. У Украины – 8787, России – 9674.

### Минсельхоз надеется, что 500 млн леев от Нацбанка спасут консервщиков от разорения

**Министерство сельского хозяйства и пищевой промышленности направило официальное письмо Национальному банку (НБМ) с просьбой выделить банкам 500 млн леев на погашение долгов консервных заводов, пострадавших от закрытия российского рынка. Об этом корреспонденту “ИНФОТАГ” сообщил заместитель министра Влад Логин.**

По его словам, некоторые компании, вовремя подготовившиеся к возможным рискам, не так сильно пострадали от российского эмбарго.

“Насколько мы знаем, предприятие Orhei-Vit провело несколько лабораторных исследований с представителями российских санитарных органов, и на сегодняшний день фруктовые консервы этой компании поступают на рынок России. В случае с овощами, к сожалению, этого не удалось сделать”, – сказал Логин.

По его словам, “кредиты НБМ имеют и другую цель, нежели погашение долгов перед кредиторами”.

“Предприятиям нужно повышать качество производимой продукции. Суть в том, что нужно доказать капризному партнеру безопасность молдавской продукции для здоровья потребителей”, – отметил собеседник агентства.

**Справка “ИНФОТАГ”:** Министерство обсудило с представителями АПК и банков возможность получения кредита НБМ на 18-24 месяца под 5,5-6%. Данными кредитными ресурсами предприятия смогут погасить долги, которые они имеют перед банками и поставщиками электроэнергии, тепла, воды и газа.



# ПОСТАНОВЛЕНИЕ

## О результатах тематической проверки соблюдения законодательства в области ссудо-сберегательных ассоциаций ССА "COLUMNA-MANTA"

№56/6 от 14.11.2014

Мониторул Официал №345-351/1608 от 21.11.2014

\*\*\*

На основании Распоряжения Национальной комиссии по финансовому рынку (НКФР) №43/3-О от 01.09.2014 и Приказа председателя НКФР №119 от 02.09.2014 была проведена тематическая проверка соблюдения законодательства в области ссудо-сберегательных ассоциаций ССА "COLUMNA-MANTA" (село Манта, район Кахул, IDNO 1003603002997), которая имеет лицензию категории В серии CNPF №000139, выданную 5.03.2009, за период деятельности 01.08.2011-31.07.2014, в рамках которой было установлено следующее.

Согласно специализированным отчетам ССА "COLUMNA-MANTA" (далее – ассоциация) зарегистрировала следующие основные показатели, характерные для деятельности ссудо-сберегательных ассоциаций, представленные в нижеследующей таблице.

Согласно данным таблицы отмечается увеличение активов на 9,9%, в особенности выданных ссуд на 4,8%, вследствие увеличения размера привлеченных сберегательных вкладов, доля которых в общей сумме активов составляет 82,0%. Таким образом, учитывая одновременное уменьшение полученных банковских кредитов и ссуд, констатируется более высокий уровень финансовой независимости ассоциации от привлекаемых внешних источников. Увеличение чистого убытка обусловлено увеличением общих и административных расходов и расходов на формирование резервов для покрытия убытков по ссудам более быстрыми темпами в сравнении с зарегистрированными операционными доходами.

Согласно данным специализированных отчетов в периоды 30.06.2013-31.10.2013, 28.02.2014 и 30.04.2014-31.07.2014 не были соблюдены требования п. 12 Норм финансовой предосторожности ссудо-сберегательных ассоциаций, утвержденных Постановлением НКФР №17/8 от 30.04.2008 (далее – Нормы финансовой предосторожности), относящиеся к размещению и поддержанию институционального резерва в размере не менее 4% активов на срочных депозитных банковских счетах и/или в государственных ценных бумагах.

В период 31.03.2012 – 31.12.2012 были нарушены требования ст. 9 ч. (2) п. с), ст. 35 Закона №139-XVI от 21.06.2007

“О ссудо-сберегательных ассоциациях” (далее – Закон №139-XVI от 21.06.2007) и п. 8 Положения о фонде ликвидности ссудо-сберегательных ассоциаций, утвержденного Постановлением НКФР №13/11 от 01.04.2010, согласно которым ассоциация, имеющая лицензию категории В, обязана поддерживать инвестиции в Фонд ликвидности в минимальном размере, начисленные согласно п. 13 Норм финансовой предосторожности, а в периодах 31.01.2013-30.11.2013 и 30.04.2014-31.07.2014 инвестиции в указанный фонд составили менее 10% общей стоимости сберегательных вкладов.

Один член кредитного комитета, избранный на заседании совета ассоциации от 16.09.2013, не соответствует требованиям ст. 12 ч. (2) Закона №139-XVI от 21.06.2007, п. 7,9 и 39 Положения о требованиях к администраторам ссудо-сберегательных ассоциаций, утвержденного Постановлением НКФР №63/6 от 25.12.2007, так как исполняет свои обязанности без утверждения в должности НКФР.

Вопреки требованиям ст. 9 ч. (2) п. b), ст. 44 ч. (1) Закона №139-XVI от 21.06.2007 и ст. 29 ч. (6) Закона №113-XVI от 27.04.2007 “О бухгалтерском учете”, финансовые и специализированные отчеты ассоциации по состоянию на 31.12.2013 и 31.07.2014 не дают реального и точного представления об элементах бухгалтерского учета ассоциации, так как были установлены случаи, когда данные по списанным неудовлетворенным требованиям не соответствуют данным, зарегистрированным в обязательных бухгалтерских регистрах, послужившим основанием для составления соответствующих отчетов.

Не соблюдая требования Постановления НКФР №20/3 от 24.05.2010 “О результатах рассмотрения и анализа данных финансовых отчетов ссудо-сберегательных ассоциаций за 2009 год”, в сентябре и декабре 2013 года и в период июня – июля 2014 года были получены от членов ассоциации сберегательные вклады в размере приблизительно 3426,1 тыс. леев в условиях когда доля ссуд и полагающихся по ним процентов, просроченных более чем на 30 дней, в общем портфеле ссуд составляла больше 5,0%, а сберегательные вклады превысили двойную величину институционального резерва.

В качестве отчетной единицы ассоциация разработала и утвердила собственную программу о предупреждении

и борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма с нарушением срока, предусмотренного в 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” (далее – Регламент). Одновременно вопреки положениям п. 3 того же постановления данная программа не была представлена НКФР. Вопреки положениям ст. 8 ч. (2) 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), данные по 40 сделкам, связанным с принятием сберегательных вкладов, осуществленным с наличностью на сумму более 100,0 тыс. леев в определенные периоды времени, не были переданы Службе по предупреждению и борьбе с отмыванием денег. Также администраторы ассоциации не обеспечили ведение регистра идентифицированных физических и юридических лиц, нарушив положения ст. 7 ч. (1) Закона №190-XVI от 26.07.2007 и п. 46 Регламента.

Исходя из вышеизложенного, на основании ст. 1,3,4, ст. 8 п. b) и f), ст. 9 ч. (1) п. j) Закона №192-XIV от 12.11.1998 “О Национальной комиссии по финансовому рынку”, ст. 9 ч. (2) п. e), ст. 46 ч. (1) и (2) Закона №139-XVI от 21.06.2007, Норм финансовой предосторожности Национальная комиссия по финансовому рынку

### ПОСТАНОВЛЯЕТ:

1. Инициировать процедуру привлечения к ответственности за правонарушение исполнительного директора ССА "COLUMNA-MANTA" согласно Кодексу Республики Молдова о правонарушениях.

2. Принять к сведению устранение ССА "COLUMNA-MANTA" нарушений, отраженных в акте проверки, а именно:

– подтверждение письмом НКФР №05-3946 от 10.11.2014 члена кредитного комитета;

– представление 28.10.2014 собственной программы о предупреждении и борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма;

– передача в период 22.10.2014 – 5.11.2014 Службе по предупреждению и борьбе с отмыванием денег данных по 40 сделкам, по которым не были представлены отчеты в соответствии с законодательством о борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма;

– составление и ведение регистра идентифицированных физических и юридических лиц, в целях предупреждения и борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма;

– приведение деятельности по состоянию на 30.09.2014 в соответствие с требованиями п. 12 Норм финансовой предосторожности и п. 8 Положения о фонде ликвидности;

– согласование данных по списанным неудовлетворенным требованиям в специализированном отчете по состоянию на 30.09.2014 с данными бухгалтерских реестров.

3. Настоящее постановление вступает в силу со дня опубликования.

ПРЕДСЕДАТЕЛЬ НАЦИОНАЛЬНОЙ КОМИССИИ  
ПО ФИНАНСОВОМУ РЫНКУ  
Артур ГЕРМАН

№56/6.

Кишинэу, 14 ноября 2014 г.

№	Показатели	(тыс. леев)			
		31.07.2013	31.07.2014	2014 по сравнению с 2013 (-, +)	2014 по сравнению с 2013 (%)
1.	Выданные ссуды	4950,2	5187,0	+236,8	104,8
2.	Резервы для покрытия убытков по ссудам	-154,4	-294,1	+139,7	190,5
3.	Всего активов	5847,3	6428,3	+581,0	109,9
4.	Полученные банковские кредиты и ссуды	405,0	108,1	-296,9	26,7
5.	Сберегательные вклады	4269,1	5268,9	+999,8	123,4
6.	Общие и административные расходы	289,1	371,1	+82,0	128,4
7.	Чистый убыток	-3,1	-72,4	-69,3	Увеличение в 23,4 раза

# РАСПОРЯЖЕНИЕ

## ОБ инициировании тематической проверки соблюдения законодательства при принятии и исполнении решений Административного совета Национального бюро страховщиков автотранспортных средств

№54/2-О от 11.11.2014 (в силу 11.11.2014)

Мониторул Официал №345-351

ст. 1612 от 21.11.2014

\*\*\*

Вследствие обращения одного страховщика, в целях проверки соблюдения законодательства при принятии и исполнении решений Административного совета Национального бюро автотранспортных средств, утвержденных на заседаниях от 04.09.2014, 03.10.2014 и 27.10.2014, на основании положений ст. 8 п. f) и п. г) Закона №192-XIV от 12.11.1998

“О Национальной комиссии по финансовому рынку” (повторно опубликован в Официальном мониторе Республики Молдова, 2007 г., №117-126 BIS), ст. 30 ч. (4) Закона №414-XVI от 22.12.2006 “Об обязательном страховании гражданской ответственности за ущерб, причиненный автотранспортными средствами” (Официальный монитор Республики Молдова, 2007, №32-35, ст. 112), ст. 55 ч. (1) и ч. (3) Закона №407-XVI от 21.12.2006 г. “О страховании” (Официальный монитор Республики Молдова, 2007 г., №47-

49, ст. 213) Национальная комиссия по финансовому рынку

### РЕШАЕТ:

1. Инициировать комплексную проверку соблюдения Национальным бюро автотранспортных средств законодательства при принятии и исполнении решений своего Административного совета, утвержденных на заседаниях от 04.09.2014, 03.10.2014 и 27.10.2014.

2. Проверка будет проведена сотрудниками Национальной комиссии по финансовому рынку, назначенными приказом

председателя Национальной комиссии по финансовому рынку.

3. Национальное бюро автотранспортных средств обеспечит доступ членов группы проверки ко всем документам и к другим источникам информации, необходимым для проверки.

4. Настоящее распоряжение вступает в силу со дня принятия.

ПРЕДСЕДАТЕЛЬ НАЦИОНАЛЬНОЙ  
КОМИССИИ ПО ФИНАНСОВОМУ  
РЫНКУ Артур ГЕРМАН

№54/2-О.

Кишинэу, 11 ноября 2014 г.